

**Montserrat Reverté Lleixà**

**LLEI 14/2013: ANÀLISIS DE LES NOVETATS TRIBUTÀRIES I DE  
SEGURETAT SOCIAL**

**TREBALL DE FI DE GRAU**

**dirigit per la Dra. Estela Rivas Nieto**

**Grau de Relacions Laborals i Ocupació**



**UNIVERSITAT ROVIRA I VIRGILI**

**Tarragona**

**2014**

**INDEX**

I.- ABREVIATURES.....	3
III. CONCEPTES BÀSICS .....	7
III.1.- EMPRENEDOR .....	7
III.1.1 Concepte .....	7
III.1.2 Característiques .....	8
III.1.3 Dades sobre els emprenedors .....	10
III. 2.- EMPRENEDOR DE RESPONSABILITAT LIMITADA (ERL).....	12
III.2.1 Concepte .....	12
III.2.2 Limitació de la responsabilitat.....	13
III.2.3 Règim jurídic de l'Emprenedor de Responsabilitat Limitada .....	14
III.2.4 Avantatges i inconvenients de constituir-se com a ERL.....	17
IV.3.- MEDIADOR CONCURSAL .....	19
IV.3.1 Concepte .....	19
IV.3.2 Requisits .....	20
IV.3.3 Nomenament del Mediador Concursal .....	21
IV.3.4 Acord Extrajudicial de Pagaments .....	22
V. NOVETATS INCLOSES EN MATERIA DE SEGURETAT SOCIAL.....	27
V.1.- Bonificacions per als treballadors menors de 30 anys.....	27
V.2.- Bonificacions per als treballadors majors de 30 anys.....	29
V.3.- Taula comparativa de la bonificació per als treballadors .....	31
V.4.- Pluriactivitat.....	32
VI. NOVETATS INCLOSES EN MATERIA FISCAL .....	34
VI.1.- IMPOST DE LA RENTA DE LES PERSONES FÍSiques .....	34
VI.1.1.- Concepte i Característiques .....	34
VI.1.2.- IRPF, objecte de modificació de la Llei 14/2013.....	35
VII. CONCLUSIONS .....	41
VIII. BIBLIOGRAFIA.....	44
IX.- WEBGRAFIA .....	46
X. CONSULTES A LA DGT.....	47

## I.- ABREVIATURES

Art.	Article
Arts.	Articles
AA.VV.	Diversos Autors
BOE	Butlletí Oficial de l'Estat
CCAA	Comunitats Autònomes
CC	Codi Civil
CCo	Codi de Comerç
CEF	Centre d'Estudis Financers
D.A	Disposició Addicional
DGT	Direcció General de Tributs
Ed.	Editorial
ET	Reial Decret Legislatiu 1/1995, de 24 de març, pel que s'aprova el text refós de la Llei de l'Estatut dels Treballadors
ERL	Emprenedor de Responsabilitat Limitada
IRPF	Impost sobre la Renta de les Persones Físiques
IS	Impost sobre Societats
ITPAJD	Impost sobre Transmissions Patrimonials i Actes Jurídics Documentats
IVA	Impost sobre el Valor Afegit
LC	Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal
LGSS	Reial Decret Legislatiu 1/1994, de 20 de juny, pel que s'aprova el Text Refós de la Llei General de la Seguretat Social
LH	Decret de 8 de febrer de 1946 per la qual s'aprova la Llei Hipotecaria
LIRPF	Llei 35/2006, de 28 de novembre, del Impost sobre la Renta de les Persones Físiques i de modificació parcial de les lleis dels impostos sobre societats, sobre la renda de no residents i sobre el patrimoni
LIS	Reial Decret 4//2004, de 5 de març , el qual aprova el Text Refós de la llei de l'Impost sobre Societats.
NÚM	Número
OB. CIT.	Obra Citada
P	Plana
PP	Planes

PYMES	Petites i mitjanes empreses
RC	Registre Civil
REMAR	Regim Especial de la Seguretat Social dels treballadors del mar
RETA	Regim Especial de la Seguretat Social dels treballadors per compte propi o autònoms
RM	Registre Mercantil
RN	Rendiment Net
RP	Registre de la Propietat
SEPE	Servei Públic de Treball Estatal
SRL	Societat de Responsabilitat Limitada
SS	Seguretat Social
SURL	Societats Unipersonals de Responsabilitat Limitada
TGSS	Tresoreria General de la Seguretat Social
URV	Universitat Rovira i Virgili

## **II.- INTRODUCCIÓ**

El present treball de fi de grau té per objectiu analitzar les principals novetats, tant tributàries com de seguretat social, que ha inclòs la nova Llei 14/2013, de 27 de setembre, sobre el recolzament als emprenedors i la seva internacionalització.

Aquesta llei proposa unes línies d'actuació ben definides, les quals és pot destacar, com ara: facilitar la cultura i la iniciativa emprenedora, recolzaments fiscals i de seguretat social als emprenedors, recolzament a la iniciació dels emprenedors, foment del creixement empresarial i de la contractació laboral i afavorir a la internacionalització de l'empresa i de l'economia espanyola.

### **a.- Problemàtica i elecció del tema**

Per una banda, cal destacar que la problemàtica que hi ha quan s'escull un tema tant actual és que hi manca jurisprudència que ens apliqui i ens parli sobre aquesta nova llei, com és la Llei 14/2013.

Cal remarcar que l'any 2013 s'han produït moltes novetats legislatives, com ara la creació d'una nova figura jurídica com és el Mediator Concursal, modificacions en el IS, IRPF i IVA, tanmateix s'han produït modificacions en matèria de seguretat social com ara s'han aplicat diverses bonificacions que se'ls hi aplica a les persones majors i menors de 30 anys.

Per una altra banda, la raó que m'ha dut a escollir aquest tema ha estat, que des de fa un temps, quan acabi els meus estudis tinc la intenció de donar d'alta una societat mercantil, sigui la que sigui, per tal de començar un negoci. Per aquest motiu crec que sent menor de 30 anys i com a emprenedora, amb la realització d'aquest treball puc arribar a conèixer i a esbrinar els incentius i bonificacions tant fiscals com de la seguretat social que hi puc gaudir com a futura emprenedora dins del món laboral.

### **b.- Estructura i metodologia**

En primer lloc, és farà una breu aproximació a la conceptualització dels termes d'emprenedoria, com ara, que és un emprenedor, un emprenedor de responsabilitat limitada i s'introduirà la figura del mediador concursal, que és la gran modificació que ha realitzat la Llei 14/2013 sobre la LC.

En segon lloc, és veurà les novetats en matèria de seguretat social, com ara les bonificacions que tenen les persones tant majors com menors de 30 anys quan decideixen posar en marxa per primera vegada, una societat mercantil.

En tercer lloc, és veuran les diferents novetats fiscals que ha inclòs la Llei 14/2013 en quan a L'IRPF, val a dir que aquesta llei també ha inclòs novetats en altres impostos, però en aquest treball ens centrarem únicament amb L'IRPF.

És per això que com a nota molt important i que en aquest treball serà una de les novetats més destacades introduïdes per Llei 14/2013, és sobre la creació del concepte de Emprenedor de Responsabilitat Limitada aquest no respondrà dels seus deutes amb bens personals, en aquest cas de la seva residència habitual. Altres són els conceptes inclosos que més endavant s'aniran analitzant i valorant si han estat modificats per ha afavorir als emprenedors o no.

La metodologia que emprarem per dur a terme aquest treball serà a través de la utilització de la doctrina, tanmateix de la jurisprudència que és pugui cercar sobre l'objecte del treball i de les corresponents consultes a la DGT.

### **c.- Objectiu**

L'objectiu principal d'aquest treball és examinar les principals novetats, tant de seguretat social com fiscals, que després de l'aprovació de la Llei 14/2013, en matèria d'emprenedoria.

L'objecte de la Llei 14/2013 és facilitar la iniciativa emprenedora, creant dues noves figures mercantils, per una banda l'ERL, la seva característica principal davant d'una persona autònoma és que es limita la responsabilitat derivada dels seus deutes empresarials, que no afectarà al seu domicili habitual sempre que el seu valor no superi els 300.000€ (o 450.000€ en ciutats de més d'un milió d'habitants). Per una altra banda, s'estableix un mecanisme extrajudicial de pagaments al qual és podran acollir les empreses i els treballadors autònoms amb passius inferiors a 5 milions d'euros, segons aquest mecanisme, és tindrà que designar a un Mediator Concursal davant d'un notari o un registrador mercantil que ajudi a dissenyar un pla de pagaments.

S'analitzarà també si les diferents modificacions realitzades són beneficioses per als emprenedors o bé dificultarà més la creació d'empreses des d'una perspectiva tributaria, de l'IRPF.

### **III. CONCEPTES BÀSICS**

En el present capítol es farà una aproximació conceptual en quan als emprenedors, l'emprenedor de responsabilitat limitada i als mediadors concursals ja que aquests últims dos conceptes han estat objecte de creació per part de la Llei 14/2013, la qual ha modificat la LC.

També s'analitzaran les diferents característiques que hi tenen aquests conceptes, així com la principal diferència que hi ha entre un emprenedor i ERL, que val a dir que és la responsabilitat que hi ha envers als bens ja siguin presents com futurs.

#### **III.1.- EMPRENEDOR**

En aquest subcapítol es farà menció de la figura de l'emprenedor com a persona que empren per primera vegada una activitat econòmica. Aquest subcapítol s'estructura de la següent manera, en primer lloc es farà una breu aproximació al concepte d'emprenedor amb l'ajuda de la bibliografia trobada. En segon lloc, s'enumeraran les diferents característiques que té aquesta persona per a ser nomenat emprenedor.

Tot això amb la finalitat de poder entrar en contracte i esbrinar qui pot ser nomenat emprenedor i les característiques que aquest pot tenir; aquesta informació estarà contrastada amb autors que parlin sobre aquest tema.

##### **III.1.1 Concepte**

BOVEDA, esmenta que GERBER defineix aquest concepte com una “persona innovadora con una gran estrategia, creadora de Nuevos métodos para penetrar o desarrollar nuevos mercados, este emprendedor se caracteriza por tener una personalidad creativa, siempre desafiando lo desconocido, transformando posibilidades en oportunidades”.<sup>1</sup>

BOVEDA, també cita que la definició que estableixen els següents autors. LEZANA & TONELLI defineixen als emprenedors com “las personas que persiguen el beneficio, trabajando individual o colectivamente. Pueden ser definidos como individuos que innovan, identifican y crean oportunidades de negocios, montan y coordinan nuevas combinaciones de recursos (función de producción), para extraer los mejores beneficios de sus innovaciones en un medio incierto”.<sup>2</sup>

Segons les paraules d'aquests autors, podem definir com a emprenedor a aquella persona que independentment de la seva condició ja sigui persona física o jurídica,

---

<sup>1</sup> BOVEDA, Juan Angel, “Emprendedor y las Pequeñas Empresas”, Revista Futuros núm. 6. 2004 Vol. II.

<sup>2</sup> BOVEDA, Juan Angel, “Emprendedor y las Pequeñas Empresas”, ob. cit.

vulgui dur a terme una activitat econòmica productiva, per primera vegada en la seva vida laboral.

Finalment, cal remarcar la diferència que hi ha entre un empresari i un emprenedor ja que aquests conceptes tenen una definició similar la qual pot induir a error. Quan ens referim a un empresari s'està fent referència a aquelles persones físiques o jurídiques, pública o privada, a la que presten els seus serveis, els quals són propietaris de la seva pròpia empresa, les quals estan concentrades amb els seus negocis,<sup>3</sup> vinculats als seus beneficis que els hi pot proporcionar l'empresa dedicant a obtenir el major rendiment dels seus treballadors i dels seus inversors.

En canvi, l'emprenedor és una persona entusiasmada, apassionada, idealista i "aventurera" sempre parlant des del món del treball. Sempre quan ens referim a un emprenedor es tendeix a imaginar-se a una persona jove amb moltes ganes de iniciar una activitat econòmica tirar endavant el seu primer negoci i en canvi, en el cas de l'empresari la pràctica habitual la imaginació ja fa relacionar els conceptes pensar sobre una persona d'edat avançada amb experiència en els negocis adulta que porta quasi tota la seva vida treballant en la mateixa empresa i la qual suposadament la pogut adquirir a través d'una herència o bé ell mateix la pogut compra, aquesta es la principal diferència que existeix entre aquests dos conceptes.

### III.1.2 Característiques

Les principals característiques d'un emprenedor són les següents:<sup>4</sup>

- Buscar descobrir o bé trobar noves informacions que li puguin ser útils.
- Convertir aquestes informacions en nous mercats, tècniques o bens.
- Buscar i descobrir les diferents oportunitats que hi ha en el mercat laboral.
- Fer una avaluació d'aquestes oportunitats un cop trobades.
- Aconseguir finançament extern.
- Desenvolupar cronogrames i metes per assolir els objectius marcats prèviament.
- Definir les responsabilitats de l'administració.
- Desenvolupar el sistema motivacional dins de l'empresa.
- Generar lideratge per al grup de treball.
- Definir incerteses i riscos.

És a dir, podem destacar que una de les característiques s'hi pot donar-li més importància sobre els emprenedors és que són persones molt innovadores<sup>5</sup>, ja que

---

<sup>3</sup> Informació extreta de [http://www.seg-social.es/Internet\\_1/Empresarios/Inscripcion/InscEmpresar2k9/ConcepEmpre2k9/index.htm](http://www.seg-social.es/Internet_1/Empresarios/Inscripcion/InscEmpresar2k9/ConcepEmpre2k9/index.htm). (consultada 24/05/2014)

<sup>4</sup> Segons BOVEDA, Juan Angel "Emprenedor y las Pequeñas Empresas" Revista Futuros núm. 6. 2004 Vol. II ([www.revistafuturos.info](http://www.revistafuturos.info))

aconsegueixen veure el món amb un altra perspectiva i és així com concedeixen una nova manera de liderar amb les problemàtiques que romanen sobre les persones des de fa molt de temps. Tanmateix, els emprenedors es caracteritzen de ser unes persones honestes, solidaries, responsables, etc. L'objectiu d'aquests emprenedors és la de perseguir un benefici econòmic treballant tant individualment com col·lectivament.

Aquestes característiques que s'han esmentat, poden estar classificades de diferent manera, per valors, per virtut i per les aptituds dels emprenedors envers al seu treball.<sup>6</sup>

A mode de conclusió, cal fer referència a què en realitat els emprenedors volen realitzar una activitat econòmica per compte pròpia, sense tenir els entrebancs jurídics i fiscals d'un contracte de treball per compte aliena. Lo que col·loquialment es pot afirmar com "ser el meu propi jefe", això ho realitzen bé per què no troben feina dins del món laboral i es troben capacitats per a donar d'alta una activitat o bé per què han finalitzat els seus respectius estudis i els emprenedors volen iniciar una activitat econòmica des del seu propi punt de vista.

Pel que fa als emprenedors, aquests depenen de les seves funcions i de les seves característiques ja que gràcies a aquestes poden haver dos tipus d'emprenedors, per una banda hi ha l'emprenedor *intrapreneur*<sup>7</sup> i *entrepreneur*<sup>8</sup>. Cal recordar que dins de l'empresa que aquest crea hi ha un emprenedor que ha tirat endavant l'empresa fent que aquest sigui un emprenedor social, econòmic, tecnològic i polític.<sup>9</sup>

---

<sup>5</sup> Val a dir que ser innovador és molt més que ser creatiu, ja que els emprenedors són persones que estan capacitades per a relacionar dins d'un pensament diferent i aquests aconseguen veure la realitat d'una forma més singular, nova, però no desprovistes de sentit, sinó que l'emprenedor sempre dona sentit a tots els aspectes en crea una empresa ja que crea un mètode innovador per a lluitar contra les demandes i aquest genera solucions on tot el món s'acostuma a conviure amb problemes.

<sup>6</sup> ANZOLA ROJAS, Sérvulo, "La verdadera cultura emprendedora", Ed. McGrawHill, Madrid, pp 10 i 11. Text on line

[http://www.cobaes.info/Materiales\\_dimplomado\\_para\\_alumnos\\_2013/Diplomado%20Emprendedurismo/1er.%20m%C3%B3dulo/La%20verdadera%20actitud%20emprendedora.pdf](http://www.cobaes.info/Materiales_dimplomado_para_alumnos_2013/Diplomado%20Emprendedurismo/1er.%20m%C3%B3dulo/La%20verdadera%20actitud%20emprendedora.pdf)

<sup>7</sup> Es pot definir als emprenedors Intrapreneur: persona que aplica el seu talent dins de l'empresa. <http://arturovillegas.com.mx/blog/caso-de-exito-entrepreneur-e-intrapreneur> (consultada 12/05/2014)

<sup>8</sup> Es pot definir als emprenedors Entrepreneur: persona que es crea la seva pròpia empresa o bé desenvolupa la seva pròpia empenedoria. <http://arturovillegas.com.mx/blog/caso-de-exito-entrepreneur-e-intrapreneur> (12/05/2014)

<sup>9</sup> Informació extreta de la pàgina web: <http://mercadotecniaenred.com/liderazgo-intrapreneur-entrepreneur/> (consultada 12/02/2014)

### III.1.3 Dades sobre els emprenedors

En aquest apartat és pot comprovar amb xifres, per una banda una taula amb les empreses que han estat creades a Espanya per 1.000 habitants l'any 2011 en relació amb altres països i per l'altra banda, una taula sobre les percepcions sobre l'emprenedoria que hi ha a Espanya per part de les persones emprenedores dins de l'any 2011.

Respecte les empreses creades per 1.000 habitants, entre les edats compreses entre 15 i 64 anys, cal remarcar que aquesta taula ens mostra la creació d'empreses en els països seleccionats, on es pot comprovar el gran deteriorament que ha patit en el cas d'Espanya i la relativament baixa taxa quan es compara amb Chile i el Regne Unit.

PAIS	2006	2011
Espanya	4.48	2.56
Chile	2.48	4.13
Mexic	0.64	0.87
Regne Unit	8.65	10.41

Font: *Entrepreneurship Data, Doing Business, Worlvs Bank, 2013*

Respecte les percepcions sobre l'emprenedoria, en aquesta taula es mostra les estadístiques sobre les percepcions per a l'emprenedoria (percentatges d'opinió sobre la població entre 18 i 64 anys), on es pot comprovar que Espanya és un dels països amb menys pretensió de l'emprenedoria. És el país on la intenció de crear una empresa és mínima, i la por pel fracàs és major, on es percebeixen menys oportunitats i on és troba el major percentatge dels que busquen per crear empreses per una necessitat vital.

PAIS	POR PEL FRACÀS	INTENCIO DE CREAR	OPORTUNITAT PERCEBUDA	CREACIO PER NECESSITAT
Chile	28	43.1	65	17
Mexic	26	18.4	45	13
Espanya	42	11.1	14	26
Regne Unit	36	9.5	33	18
EEUU	32	12.5	43	21

Font: *Global Entrepreneurship Monitor, 2013*

És pot arribar a la conclusió en què en el cas d'Espanya, tant en la primera taula com en la segona, aquest país hi ha molta gent que durant aquests últims anys han optat per a crear una empresa o bé constituir-se com a emprenedors. La raó que podria explicar aquest fet, és que quasi la meitat de les persones que han estat a l'atur han decidit convertir-se en persones emprenedores per tal de tenir un treball i poder tenir un guany que encara que sigui poc sempre és un benefici.

Tanmateix, és pot reflexionar sobre la segona taula, en concret ja que ens mostra que els espanyols tenim més por al fracàs que en comparació amb altres països, aquesta dada

serveix per a esbrinar el per què hi ha moltes persones que primer es constitueixen i després és dissolen. Ens podem plantejar si aquesta és la raó per la qual tenen por a perdre el capital previ a la constitució de la societat.

### III. 2.- EMPRENEDOR DE RESPONSABILITAT LIMITADA (ERL)

En aquest subcapítol es farà referència a una figura de nova creació, la qual la crea la Llei 14/2013 i la diferència més notable que s'hi pot trobar envers un emprenedor i l'Emprenedor de Responsabilitat Limitada és el tipus de responsabilitat que hi ha entre ells.<sup>10</sup>

#### III.2.1 Concepte

En el punt anterior s'ha fet una referència al concepte d'emprenedor que fins l'entrada en vigor de la nova Llei 14/2013, aquest concepte era l'únic i era el que s'utilitzava per a citar a les persones que començaven un nou projecte com és una activitat econòmica o productiva.

Pel que fa a la nova normativa que ha entrat en vigor l'any 2013, cal destacar que ha regulat un nou concepte, dins del seu article 7 de la Llei 14/2013, com és el de Emprenedor de Responsabilitat Limitada que és defineix com aquella figura de nova creació gràcies a la qual les persones físiques poden evitar que la responsabilitat derivada dels seus deutes empresarials afectin al seu domicili habitual sota unes determinades condicions.<sup>11</sup>

Aquest concepte ha estat creat per la Llei 14/2013 per a què les persones físiques puguin crear un empresa, sense tenir que accedir a una societat unipersonal sinó que mitjançant dels acrònims ERL aquesta pugui crear-la sempre i quan compleixi amb l'obligació de registre, formulació i registre de comptes. Aquestes persones físiques podran limitar la seva responsabilitat davant dels deutes que tingui la seva activitat empresarial.<sup>12</sup>

No obstant, el legislador creu que ha inclòs un nou concepte, però en canvi PEREÑA VICENTE cita "Debemos tener en cuenta que el legislador no crea *ex novo* ningún concepto y que las palabras empleados evocan ya un contenido y unos efectos jurídicos y el hecho de emplear la expresión "responsabilidad limitada" puede conducir a equívocos ya que la norma no limita la responsabilidad del que denomina emprenedor de responsabilidad limitada. Simplemente impide el embargo de un determinado bien con relación a determinadas deudas. El único cambio que aporta el proyecto es que se

---

<sup>10</sup> Només destacar que les diferències entre l'emprenedor i l'emprenedor de responsabilitat limitada, en quan a les seves característiques, és el tipus de responsabilitat que tenen entre ells. Aquest tipus de responsabilitat s'examinarà amb més detall al punt III.2.2. del present treball.

<sup>11</sup> AGÜERO ORTIZ, Alicia, "Ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización" Revista CESCO de Derecho de Consumo, núm. 7/2013 p. 246.

<sup>12</sup> La limitació de responsabilitat ho estableix l'article 7 de la Llei 14/2013.

añade un nuevo bien inembargable a los que ya existían, es decir, desde un punto de vista conceptual, la novedad no existe”.<sup>13</sup>

Estic totalment d'acord amb el que cita aquesta autora, ja que crec que aquest concepte que ha creat el legislador ha estat un gran error per part d'ell ja que hi ha una incongruència notable en el mateix. L'ERL seguirà responnent il·limitadament del compliment de les seves obligacions amb els seus bens presents i futurs, per això en aquest sentit existeix una incongruència per part del legislador ja que no existeix la limitació de responsabilitat la qual caracteritza a la denominació de la nova figura d'emprenedor. També cal destacar que el que cita l'autora sobre que només s'ha inclòs el domicili habitual o bé l'immoble de l'ERL com a un bé inembargable, en aquest cas torno a coincidir amb l'autora ja que no existeix cap novetat conceptual.

### III.2.2 Limitació de la responsabilitat

Com ja s'ha esmentat en apartats anteriors, la limitació de la responsabilitat dels emprenedors és una de les diferències que hi ha entre una persona autònoma i un ERL, be aquesta diferència radica sobre el domicili habitual<sup>14</sup> de l'ERL ja que aquest hi pot limitar la seva responsabilitat pels deutes que hi causi el seu exercici de la seva activitat econòmica.

A mode d'exemple, la Llei 14/2013 ens cita que l'ERL és podrà beneficiar d'aquesta limitació de responsabilitat, si:

- a) El valor del seu domicili habitual no superi els 300.000€.<sup>15</sup>
- b) En el cas de que el seu domicili habitual es trobi ubicat a una població de més de 1.000.000 habitants, el valor d'aquest no ha de superar els 450.000€.
- c) L'ERL no hagi actuat amb frau o negligència greu en el compliment de les seves obligacions amb terceres persones, quedant acreditat per una sentència ferma o en un concurs declarat culpable.

En aquest context PEREÑA VICENTE exposa un possible frau que poden cometre els ERL i és el següent “ La cuestión que nos planteamos es qué ocurre si el interesado señala una vivienda que no es la habitual, por ejemplo su vivienda secundaria si el valor de la habitual es superior al límite marcado. En principio, de acuerdo con lo que establece el

---

<sup>13</sup> PEREÑA VICENTE, Montserrat “Primeras impresiones sobre el emprendedor de Responsabilidad Limitada incluido en el Proyecto de Ley de Apoyo a los emprendedores”, Diario LA LEY, semanal 49 Septiembre del 2013, p.4.

<sup>14</sup> Segons l'article 40 CC s'entén per domicili habitual com un lloc de residència habitual en què les persones físiques hi resideixen, aquest és el centre de l'exercici dels drets i compliment de les seves obligacions. A més a més del domicili civil, poden senyalar-se altres, com ara el domicili processal, a efectes d'un pleit o procediment judicial, o l'electiu, el determinat per les parts dels contractes.

<sup>15</sup> En el moment d'inscriure el domicili habitual del ERL al Registre Mercantil, aquest domicili té una carga hipotecaria, encara que s'inscriu amb la condició de ERL aquest no quedarà exempt de ninguna execució o de l'embargament del mateix a través del banc acreedor.

art. 8.3 de la Ley 14/2013, el ERL indicará el bien inmueble sin que existan comprobaciones de ningún tipo por parte del registrador, luego la consideración de vivienda habitual se basa en la mera declaración del interesado”.<sup>16</sup>

D'aquestes paraules podem extreure que encara que la Llei 14/2013 hagi creat la figura de l'ERL per tal de limitar la seva responsabilitat, aquest també pot fer un frau en el cas de que el seu domicili hi superi el límit establert legalment, per això el que fa l'ERL és citar un altre domicili que si que compleixi el que estableix la normativa. Ens podem plantejar si en aquest cas podem aplicar l'art.8.4 de la llei 14/2013 dins d'aquest precepte, ja que aquest article, esmenta que no es permet beneficiar-se d'aquesta limitació el deutor que hagi actuat amb frau de llei.

PRATS ALBENTOSA cita un problema que pot sorgir en referència al domicili habitual de l'ERL i es que aquest autor ens diu que “ el problema surge cuando la vivienda habitual pertenece a la Sociedad de Gananciales<sup>17</sup> o bien en pro indiviso<sup>18</sup> al emprendedor y su cónyuge, o al emprendedor y otra u otras personas.”<sup>19</sup>

Aquest autor ens dona ha entendre que l'emprenedor que no sigui el propietari 100% del domicili no podrà acollir-se o bé ser el beneficiari de la limitació de la responsabilitat en el cas de que el domicili tingues un valor superior a 300.000€ , encara que el valor de la quota fos inferior a aquesta quantitat.

### III.2.3 Règim jurídic de l'Emprenedor de Responsabilitat Limitada

Anem a examinar els diferents requisits que ha de tenir un Emprenedor de Responsabilitat Limitada per a constituir-se com a tal. La primera gestió que ha de fer és inscriure's al RM<sup>20</sup> competent per la raó del domicili social de l'emprenedor, en aquest cas estem davant d'una inscripció constitutiva.<sup>21</sup>

---

<sup>16</sup> PEREÑA VICENTE, Montserrat “Primeras impresiones sobre el emprendedor de Responsabilidad Limitada incluido en el Proyecto de Ley de Apoyo a los emprendedores”, ob.cit.

<sup>17</sup> Segons l'art. 1.344 i ss, defineixen la societat de gananciales com aquell regim econòmic matrimonial supletori de primer grau pel qual es fan comuns per al marit i per a la muller els bens adquirits a títol onerosos per qualsevol d'ells durant el matrimoni, així com les ganancies i beneficis obtinguts indistintament pels bens privatis de qualsevol d'ells. Aquests bens, ganancies i beneficis es divideixen i s'atribueixen per la meitat per a cada cònjuge en el cas de dissolució del matrimoni.

<sup>18</sup> *Pro indiviso* en llatí significa sense dividir, aquest concepte s'utilitza per als bens que es posseeixen en comunitat, sense repartir. <http://lema.rae.es/dpd/srv/search?key=indiviso> (consultada 27/06/2014)

<sup>19</sup> PRATS ALBENTOSA, Lorenzo “Ley de emprendedores: del emprendedor de responsabilidad limitada a los apoderamientos electrónicos”, Diario LA LEY, semanal 54 de Octubre del 2013, p. 1.

<sup>20</sup> Això ho estableix l'art. 8.2 de la Llei 14/2013.

<sup>21</sup> El fet de que la condició d'ERL s'adquireixi mitjançant la inscripció al RM, aquest s'oposa al caràcter potestatiu de la inscripció dels empresaris individuals prevista a l'article 19 CCom.

Seguidament l'empresari haurà de fer consta tota la seva documentació<sup>22</sup>, la condició d'ERL, mitjançant el seu nom, cognoms i dades d'identificació fiscal incloent les sigles ERL. Aquest haurà de fer constar a tots els documents professionals la seva condició de emprenedor de responsabilitat limitada després del seu nom, cognoms i dades d'identificació fiscal.<sup>23</sup>

L'empresari és lliure de constituir-se com a ERL, però si ho fa ha de complir amb les obligacions establertes en el nou marc jurídic<sup>24</sup>.

Juntament amb el naixement de la condició d'ERL haurà de constar el actiu de la persona física que no va a estar afecte a la seva responsabilitat empresarial. La inscripció contindrà una indicació del bé immoble, propi o comú, no afecte a la responsabilitat derivada de l'activitat empresarial.<sup>25</sup>

En aquest cas, els empresaris que decideixin acollir-se a la figura de ERL excepcionen de la possible responsabilitat, els que pogueren tenir per les seves activitats empresarials en el seu domicili habitual, sempre que el mateix no estigui valorat per damunt de 300.000 € o 450.000 € en el cas de estar situat en municipis de més de 1.000.000 d'habitants.<sup>26</sup>

RODRIGUEZ ACHÚTEGUI, determina que “La Ley 14/2013 persigue limitar la responsabilidad de las personas físicas que, en vez de acudir a la fórmula de la sociedad unipersonal, opten por actuar en el mercado sin cobertura societaria, con el acrónimo ERL, cumpliendo la obligación de registro y formulación y depósito de cuentas. Su vivienda, siempre que su valor no supere 300.000€, no se verá afectada por acreedores privados (si públicos) por deudas profesionales o empresariales. No se afronta, sin embargo, el problema sustancial de esta parte del patrimonio del emprendedor: la garantía habitualmente exigida para obtener financiación.”<sup>27</sup>

Davant de les paraules d'aquest autor es pot reflexionar sobre si el legislador ha establert aquesta limitació de responsabilitat si bé per una part per a ajudar als emprenedors que després de l'entrada en vigor d'aquesta llei vulguin limitar la seva responsabilitat, però com diu l'autor sempre i quan el valor del seu domicili habitual no

---

<sup>22</sup> La documentació que ha de fer constar l'empresari per tal de constituir-se com a ERL és la següent:

- Escritura Pública de constitució de la societat
- Fotocopia del numero d'identificació fiscal (NIF)
- Liquidació de l'Impost de Transmissions Patrimonials.

<http://www.ipyme.org/es-ES/DesarrolloProyecto/FormasJuridicas/Paginas/FormasJuridicas-Descripcion.aspx?cod=ERL&nombre=Emprendedor+de+Responsabilidad+Limitada&idioma=es-ES>  
(Consultat 11/07/2014)

<sup>23</sup> Així ho cita l'art. 9 de la Llei 14/2013

<sup>24</sup> L'ERL ha de complir les obligacions de respectar el que estableixen els arts 8-11 de la Llei 14/2013, com ara el valor del seu domicili habitual.

<sup>25</sup> Així ho estableixen els articles 8 a 11 de la Llei 14/2013.

<sup>26</sup> Ho regula l'art. 8 de la Llei 14/2013 i també en AGÜERO ORTIZ, Alicia “Ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización” Revista CESCO de Derecho de Consumo, núm. 7/2013 pp. 246 - 252.

<sup>27</sup> RODRIGUEZ ACHÚTEGUI, Edmundo “Propuestas de mejora a la ley de emprendedores”,

superi el llindar que estableix la Llei 14/2013. I per una altra banda, el legislador ha volgut fer escollir als emprenedors que és constitueixin a través dels acrònims ERL i no sobre una societat unipersonal, ja que segons el meu parer el legislador creu que és millor que és limiti aquesta responsabilitat per tal de que l'ERL hi estigi cobert d'enfront de possibles embargaments.

Una vegada estigui inscrit l'Emprenedor de Responsabilitat Limitada, la condició del bé no estarà subjecte a la responsabilitat empresarial, no es podran inscriure anotacions preventives sobre el bé en qüestió, encara que els embargaments vinguin dels deutes d'activitats no empresarials o professionals, però que hagin estat contragudes amb anterioritat a la inscripció de la condició de l'ERL en el Registre Mercantil.

Ara analitzarem determinats aspectes que ha de tenir present l'emprenedor:

#### **a) Auditoria de comptes**

S'ha de tenir present que la Llei 14/2013 obliga a l'Emprenedor de Responsabilitat Limitada ha formular i en el seu cas a sotmetre a auditoria els comptes anuals de la seva activitat empresarial o professional en el mateix mode que es porta a terme en les SRLU.<sup>28</sup>

Aquests comptes s'hauran de depositar al RM competent i tenint la immediata sanció per a perdre la condició d'exempció de la responsabilitat del bé indicat a l'efecte per al ERL, en cas de que no es presentessin els comptes anuals en un termini de 7 mesos des de l'exercici social.<sup>29</sup>

L'ERL té l'obligació de presentar els comptes anuals al RM del seu domicili habitual. El termini per poder-ho és de 7 mesos a comptar des del tancament de l'anterior exercici social.

En el supòsit que aquests comptes no es presentin davant del RM i hagin transcorregut set mesos des del tancament de l'exercici social i no s'han depositat aquests comptes, la sanció que s'aplicarà serà que l'emprenedor perdrà el benefici de la limitació de la responsabilitat en relació als deutes que hagi tingut anteriorment a aquest termini, és recuperarà el benefici en el mateix moment en que els presenti.<sup>30</sup>

---

<sup>28</sup> Ho trobem regulat a l'Art. 11 de la Llei 14/2013

<sup>29</sup> La disp. adic. 10.2 de la LAEI regula els aranzels registrals que son d'aplicació a les inscripcions dels ERL tant en el RM com en el RP, els quals seran al Registre Mercantil d'un import de 40 € i en el cas del Registre de la Propietat d'uns 24 €.

<sup>30</sup> Extracte de la plana web: <http://mieconomista.eu/emprenedor-de-responsabilidad-limitada/> (Consultat 10/07/2014)

## B) Aranzels Registrals

En tota inscripció que és duu a terme en el Registre Mercantil, porta aparellada un aranzel, és a dir, una prestació tributària. En aquest cas, es tracta d'un aranzel registral, ja que s'ha de satisfer al RM.<sup>31</sup>

Tanmateix, la Llei 14/2013 dins del seu articulat, concretament en la D.A. 10.2 regula els aranzels registrals aplicables a les inscripcions dels Emprenedor de Responsabilitat Limitada tant en el RM com en el de Registre de la Propietat. Per una banda, en el cas del RM l'aranzel serà de 40 euros i per l'altra banda, en el cas del RP serà de 24 euros.

### III.2.4 Avantatges i inconvenients de constituir-se com a ERL

A l'hora de constituir-se com a ERL ens podem trobar en avantatges i inconvenients que ens poden fer reflexionar sobre si constituir-te com a ERL o bé constituir una societat sigui quina sigui per això s'ha de tenir en compte que ens surt més beneficiós per a la nostra situació.

Pel que fa als avantatges que és té per a constituir-se com a ERL, són els següents:

- No existeix un capital social. Aquest és un avantatge dels més beneficiosos ja que, en canvi, alhora de constituir una societat si que és demana un capital mínim depèn del tipus de societat que és vulgui constituir.
- L'ERL podrà limitar la seva responsabilitat pels deutes que portin causa de l'exercici de l'activitat empresarial o professional anterior.
- És una forma empresarial més adient per al bon funcionament per a les Pymes<sup>32</sup>. Segons el meu parer, crec que tant si dona ser empenedor, com antes de la Llei 14/2013, com ser ERL, ja que l'única diferència que hi ha entre els dos conceptes és la limitació de la responsabilitat.
- No hi ha que realitzar cap tràmit d'adquisició de la personalitat jurídica, però en canvi si que és necessari inscriure's en el RM i en el RP indicant que és vol constituir com a ERL sempre i quan s'indiquin les dades del domicili habitual.
- Pot ser la forma jurídica més econòmica, donat que no es crea cap persona jurídica diferent al propi empenedor.

Constituir-se com a ERL pot comportar els següents inconvenients:

- És necessària la inscripció al RM. Segons la meua opinió crec que si estem analitzant tota la estona que l'Emprenedor de Responsabilitat Limitada no és una

---

<sup>31</sup> Tal i com també succeeix al RP. El RD 1427/1989, de 127 de novembre que regula els aranzels dels registradors. L'art. 294 LH estableix que "Los Registradores percibirán los honorarios que se establezcan en su Arancel (...) y costearán los gastos necesarios para el funcionamiento y conservación de los Registros".

<sup>32</sup> PYME és l'acrònim que fa referència a petites i mitjanes empreses.

- societat ens podem plantejar el per què s'han d'inscriure al Registre Mercantil igual que si és constituït una societat.
- L'empresari respon amb el seu patrimoni personal dels deutes generats per la seva activitat, exceptuant el seu domicili habitual baix determinades condicions legislatives que s'han vist anteriorment.
  - Si l'empresari esta casat pot donar lloc a que les seves activitats arribin a l'altre cònjuge, segons la classe de bens dels quals és parli.<sup>33</sup>
    - Els bens propis dels cònjuges empresaris queden obligats als resultats de l'activitat empresarial.
    - Els bens ganancies poden quedar obligats per consentiment exprés o per presència i consentiment per les dues parts.
    - Els bens privatis del cònjuge de l'empresari poden quedar obligats per consentiment exprés a través d'escriptura publica.
  - L'ERL tributa per tipus més elevats quan major és el seu volum de renda, concretament pot tenir uns tipus impositius fins el 43%, mentre que les societats tributen pel tipus fix del 30% sobre els beneficis (o el 25% per als primers 12.202,41€, en empreses amb una xifra de negocis inferiors al 10 milions d'euros)<sup>34</sup>

Segons aquest el punt de vista es pot arribar a la conclusió que actualment surt més beneficiós constituir una societat que constituir-se com a ERL ja que l'únic avantatge que hi ha si et constitueixes com a ERL és que el domicili habitual és inembargable però en canvi, tributes dins de l'àmbit de l'IRPF un 13% més en comparació a qualsevol societat.

Finalment després d'haver analitzat aquesta figura de nova creació com és l'ERL segons el meu parer i com ja he citat anteriorment crec que el legislador ha creat aquesta figura per tal de que les persones que és vulguin constituir com a emprenedor o bé una societat veiguin que hi ha una figura nova, en la qual podem limitar la seva responsabilitat i els hi pot ser inembargable el seu domicili habitual. És a dir, que només respondran dels seus deutes amb tots els bens que tinguin ja siguin presents com futurs, no obstant això l'ERL podrà seguir vivint en el seu domicili habitual encara que estigui endeutat tota la vida, aquest és el tipus de visió que esta donant el legislador als emprenedors.

---

<sup>33</sup> En el cas de Catalunya, caldria fer un esment al sistema de ganancies, ja que és diferent que a la resta d'Espanya. Si els cònjuges són Catalans segons la meua manera de pensa no s'aplicaria el citat ja que hi ha la separació de bens, pel que si el domicili habitual no esta a nom dels dos cònjuges, no s'han de tocar els bens del cònjuge de l'ERL, per tant el que s'ha citat a dalt no resultaria d'aplicació dins d'aquest àmbit territorial. Reflexió extreta de a informació de la plana web: <http://iabogado.com/guia-legal/familia/la-celebracion-del-matrimonio> (Consultada 16/07/2014)

<sup>34</sup> Informació extreta de la plana web: <http://www.ipyme.org/es-ES/DesarrolloProyecto/FormasJuridicas/Paginas/FormasJuridicas-Descripcion.aspx?cod=ERL&nombre=Emprenedor+de+Responsabilidad+Limitada&idioma=es-ES#d8> (Consultat 05/06/2014) i dels Arts. 108 i següents de la LIS.

### IV.3.- MEDIADOR CONCURSAL

En el present subcapítol examinarien la figura del mediador concursal començant amb la definició del mateix i explicant els requisits que ha de tenir així com els acords en els quals ha de participar com a mediador. Aquesta figura l'analitzarem ja que és una de les novetats més important que ha inclòs la Llei 14/2013 respecte la regulació anterior.

#### IV.3.1 Concepte

Segons ORTIZ HERNÁNDEZ determina que “se crea la figura de Mediador concursal, cuya finalidad será la consecución de la aprobación de un acuerdo de pagos que permita la supervivencia de la empresa.”<sup>35</sup>

Per tant, el mediador concursal és la persona física que actua en el moment que hagi una conflicte entre dues parts i la seva actuació es desenvolupa en dos àmbits:

- Mediador especialitzat, dins de la Llei 5/2012, de 6 de juliol de Mediació.
- Administrador concursal<sup>36</sup> davant del nou institut del concurs consecutiu<sup>37</sup> de l'article 242 LC.<sup>38</sup>

Aquest Mediador Concursal ha de tenir una formació específica dins del camp de la mediació i que a la seva vegada esta en possessió d'una titulació d'un grau mig o superior en Dret, pedagogia, treball social, etc.<sup>39</sup>

Per tal de ser Mediador Concursal, AGÜERO ORTIZ cita que “esta persona tiene que ser competente y ha de tener conocimientos respecto a la teoría y a la práctica de la mediación. Por esto tendrá que haber recibido una formación adecuada y específica que tendrá que actualizar continuamente”.<sup>40</sup>

---

<sup>35</sup> ORTIZ HERNANDEZ, Arturo “Mediación Concursal tras la nueva ley de emprendedores”, Noticias Jurídicas, Octubre 2013, p.1.

<sup>36</sup> El nomenament de l'administrador concursal està regulat a l'article 242 LC establint que nomes a través d'una causa justa, el jutge designarà administrador del concurs al mediador concursal, traslladant al mateix una carrega de la prova que pot ser d'impossible en la pròpia declaració del concurs consecutiu.

<sup>37</sup> El concurs consecutiu és el procediment per ha arribar a un acord extrajudicial de pagaments, que es configura com una alternativa al concurs per als empresaris i persones jurídiques. Informació extreta de la versió online: <http://dictumabogados.com/files/2014/03/RevistaDerechoCivil-acuerdo-extrajudicial-de-pagos.pdf> (consultada 06/06/2014)

<sup>38</sup> PONS ALBENTOSA, Leopoldo, “El mediador concursal. Una figura introduïda amb la llei 14/2013 de recolzament als emprenedors i a la seva internacionalització” Document versió online: [http://www.elderecho.com/tribuna/mercantil/mediador\\_concursal-ley\\_14-2013-apoyo\\_a\\_los\\_emprendedores-internacionalizacion\\_emprendedores\\_11\\_609055002.html](http://www.elderecho.com/tribuna/mercantil/mediador_concursal-ley_14-2013-apoyo_a_los_emprendedores-internacionalizacion_emprendedores_11_609055002.html) (Consultada 05/04/2014)

<sup>39</sup> AGÜERO ORTIZ, Alicia “Ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización” Revista CESCO de Derecho de Consumo, núm. 7/2013 p. 252.

<sup>40</sup> AGÜERO ORTIZ, Alicia “Ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización” ob. cit.

Actualment existeixen dues normes, una a nivell estatal, el Reial Decret Llei 5/2012 i l'altra a nivell de la CCAA de Catalunya, el Decret 135/2012, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 15/2009, de mediació en l'àmbit del dret privat que regulen concretament la mediació.

El Reial Decret 980/2013 que desenvolupa determinats aspectes de la Llei 5/2012 estableix que és preveu que el registre de mediadors i institucions de mediació depenent del Ministeri de Justícia s'estructuri en tres seccions:<sup>41</sup>

1. La primera destinada a la inscripció dels mediadors, persones físiques.
2. La segona destinada a la inscripció dels mediadors concursals, que a la vegada poden ser persones físiques i persones jurídiques.<sup>42</sup>
3. El tercer destinat per a les institucions de mediació, solament persones jurídiques.

Pel que fa a l'accés al registre dels mediadors concursals, l'art. 233 de la LC estableix com a requisit complir la doble condició de: tenir formació en mediació i complir els requisits que estableixi l'art.27 de la LC per a ser administrador concursal, és a dir ser advocat en exercici o economista, titulat mercantil o auditor de comptes amb cinc anys d'experiència professional efectiva en l'exercici de la professió, que hagués acreditat formació especialitzada en l'àmbit concursal.<sup>43</sup>

### IV.3.2 Requisits

Per tal de que una persona física pugui actuar com a Mediator Concursal ha de reunir una sèrie de requisits bàsics, els quals s'enumeren a continuació:<sup>44</sup>

- Estar en possessió d'un un títol oficial universitari o formació professional superior.<sup>45</sup>
- Formació específica per a poder exercir la mediació, que s'adquirirà mitjançant la realització de un o diversos cursos específics impartits per les institucions degudament acreditades per a portar-ho a terme.<sup>46</sup>

---

<sup>41</sup> Informació extreta de:

[http://www.mjusticia.gob.es/cs/Satellite/es/1200666550200/Tramite\\_C/1288782402968/Detalle.html](http://www.mjusticia.gob.es/cs/Satellite/es/1200666550200/Tramite_C/1288782402968/Detalle.html)  
(Consultada 10/07/2014)

<sup>42</sup> Aquests mediadors concursals están regulats al títol X de la Llei 14/2013.

<sup>43</sup> ORTIZ HERNANDEZ, Arturo "Mediación Concursal tras la nueva ley de emprendedores", Noticias Jurídicas, Octubre 2013, p.1.

<sup>44</sup> Així ho determina l'article 27.1 de la LC que estableix uns requisits mínims que ha de tenir la persona la qual es presenti per a ser mediador sempre i que aquest sigui nombrat com administrador concursal de les parts.

<sup>45</sup> A títol d'exemple la Fundació de la URV fa aquest tipus de formació per tal de formar als Mediators a través de seu Post-grau en Mediació . Informació extreta de la plana web:  
[www,http://housing.urv.cat/portada/docencia/postgrau-mediacio/](http://housing.urv.cat/portada/docencia/postgrau-mediacio/)

<sup>46</sup> Degut a que no hi ha cap reglament aprovat sobre la llei de mediació, no existeix cap informació relativa als cursos que seran acreditats, això ho estableix l'art. 11 de la Llei 5/2012.

- Ser advocat en exercici i tenir 5 anys d'experiència professional efectiva en l'exercici de l'advocacia, que acrediti formació especialitzada en Dret Concursal
- O ser economista, titulat mercantil o auditor de comptes amb una experiència professional de 5 anys, amb especialització demostrable en matèria concursal
- Tindrà que estar inscrit al Registre de Mediadors i Institucions de Mediació (registre que encara no existeix) però en virtut en el que estableix l'article 233.1 LC es nomenarà seqüencialment als mediadors de la llista que aquest Registre publiqui al BOE.<sup>47</sup>

Segons la meua opinió, crec que un mediador ha d'estar degudament format en la matèria ja que no ho pot realitzar qualsevol persona per que una de les característiques més rellevants que han de tenir els mediadors, ja siguin concursals o no, és que siguin imparcials, per aquesta raó ha de tenir la formació adequada i una experiència mínima en el seu camp. Crec que si una persona no està formada en aquest camp i exerceix com a mediador estarà actuant de mala fe, ja que serà imparcial i això afectarà a la futura solució entre les parts en conflicte.

#### IV.3.3 Nomenament del Mediador Concursal

El nomenament<sup>48</sup> del Mediador Concursal correspon a la fase inici de l'acord extrajudicial de pagaments<sup>49</sup>.

Després de que el deutor hagi formulat la seva sol·licitud per tal de donar començament a aquest acord, es sol·licita la designació d'un mediador concursal a través de dos maneres:

- Al Registrador Mercantil corresponent al domicili del deutor, si aquest és empresari o una entitat.
- Al notari del domicili del deutor.

En aquest cas, el registrador o bé el notari, nomenaran a un mediador concursal de manera que aquest mediador sortirà dels que figurin a la llista que és publica en el BOE, subministrada pel Registre de Mediadors i Institucions de Mediació del Ministeri de Justícia.

BERGES ANGOS, determina que “la actuación del deutor queda limitada por la presencia del mediador concursal, que es el que va a dirigir el procedimiento de principio a fin”.<sup>50</sup>

---

<sup>47</sup> AGÜERO ORTIZ, Alicia “Ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización” Revista CESCO de Derecho de Consumo, núm. 7/2013 p. 252.

<sup>48</sup> Aquest nomenament esta regulat a l'article 233 de la Llei 14/2013.

<sup>49</sup> Aquest tipus Acord esta explicat al detall a l'apartat IV.3.5 d'aquest treball.

<sup>50</sup> BERGES ANGOS, Iker “El acuerdo extrajudicial de pagos en la Ley de Apoyo a los Emprendedores”, Diario LA LEY, semanal 65 de Diciembre del 2013, p. 18

Mitjançant les paraules d'aquest autor es pot esbrinar que la figura del mediador concursal és imprescindible per a l'acord extrajudicial de pagaments.

Una vegada el mediador escollit, accepti el càrrec, aquest haurà de facilitar al registrador o al notari una direcció electrònica que compleixi amb les condicions establertes en l'article 29.2 de la Llei 14/2013, en la qual els acreedors podran realitzar qualsevol comunicació o notificació.

Tanmateix, el registrador o el notari donaran comptes als registres públics de bens competents per a la seva anotació preventiva en la corresponent fulla registral, al RC, el judge competent per a la declaració del concurs a fi de posar en coneixement de l'inici de les negociacions i ordenarà a les parts la publicació en el Registre públic concursal.

Per finalitzar és necessari tenir present que els registradors i els notaris tenen l'obligació de presentar el formulari per tal d'informar a l'agència tributaria i a la TGSS en la que indicaran les dades d'identificació del deutor, del mediador i de la data en què aquest va acceptar el càrrec.<sup>51</sup>

Per tant, segons el meu parer crec que és molt beneficiós que hi hagi un llistat de tots els Mediadors ja que així les parts s'asseguren que el registrador o el notari escullen a un mediador amb experiència i sobretot format en la matèria, el qual intentarà que les dues parts arribin a un acord. També, crec que és molt beneficiós per a les parts que el mediador concursal hi estigui present durant tota la duració del procés i que les parts és puguin posar en contacte amb ell.

#### **IV.3.4 Acord Extrajudicial de Pagaments**

A continuació, analitzarem el concepte d'acord extrajudicial de pagaments, així com s'explicarà en què consisteix, qui són els subjectes que poden demanar aquest acord i qui és la persona encarregada de què les parts compleixin amb l'acordat dins del procediment.

La Llei 14/2013, deixa en mans d'aquest mediador la tramitació de l'acord extrajudicial de pagaments. Aquest acord extrajudicial de pagaments és una mesura que s'aplica per tal d'evitar el procediment concursal, qualsevol persona física o jurídica que es trobi en una situació d'insolvència i compleixi amb els requisits establerts i tingui actius líquids suficients per a fer front a aquest procediment de mediació, podrà sol·licitar a aquest

---

<sup>51</sup> Aquest tràmit es realitza on line a través de la plana web:  
<https://www.agenciatributaria.gob.es/AEAT.sede/tramitacion/RA24.shtml> (Consultada 12/05/2014)

acord extrajudicial de pagaments de deutes.<sup>52</sup> Com ja s'ha dit anteriorment és procedirà al nomenament del mediador concursal i a la publicació del procediment extrajudicial en els registres corresponents.

Una vegada que el mediador concursal ha estat nomenat, aquest durant un termini de deu dies naturals de la seva acceptació com a mediador d'aquell concurs, convocarà una reunió amb el deutor i els creditors que hi constin a la llista de creditors aportada, amb l'objectiu de que pugui ser aprovat un pla de pagaments<sup>53</sup>, enviat als mateixos amb el consentiment i autorització del deutor juntament amb la convocatòria de la reunió, en la qual és podran establir unes quotes que no podran superar el 25% ni esperes majors de 3 anys.<sup>54</sup>

Segons les paraules de que ens cita RODRIGUEZ ACHÚTEGUI “Se confía en que el deudor presentará la solicitud correctamente, sin omitir acreedores o influir a quien no lo sean, y describiendo bien la naturaleza y cuantía del crédito. El mediador concursal se limita a “comprobar” la existencia y cuantía de créditos, pero quizá sería preciso ampliar sus facultades, para que pudiera modificar y corregir la lista”<sup>55</sup>

RODRIGUEZ ACHÚTEGUI ens fa referència a la mera capacitat que ha de tenir el mediador concursal per tal d'evitar que el deutor no cometi frau de llei, per tal de sortir “guanyant” dins d'aquest acord, ja que si no emplenar correctament la llista, aquest mediador desconixerà informació necessària per aquell acord.

Aquesta reunió tindrà lloc dins dels dos mesos següents a la data que el mediador concursal hagi convocat, tanmateix els titulars de crèdit amb una garantia real podran intervenir voluntàriament a la reunió, sempre i quan ho comuniquin en un mes d'antelació.

El legislador ha donat molta importància al capital d'aquesta reunió fins al punt en que aquells creditors convocats que no vinguin a aquesta reunió o bé que no comuniquin la seva absència, veuran quantificats els seus crèdits, en un eventual concurs consecutius, com a crèdits subordinats del que estableix l'article 92 de LC.<sup>56</sup>

---

<sup>52</sup> CARAZO GONZÁLEZ, Inocencio i DOMÍNGUEZ RUIZ, Gonzalo, “Modificaciones en la ley 22/2003, de 9 de julio, concursal, introducidas por la ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización”, CEF, núm.369, Desembre 2013, p.

<sup>53</sup> En el pla de pagaments s'inclourà necessàriament una proposta de negociació de les condicions de préstecs i crèdits, a la qual es podrà aconseguir també en la cessió de bens als acreedors en el pagament del deute.

<sup>54</sup> AGÜERO ORTIZ, Alicia “Ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización” Revista CESCO de Derecho de Consumo, núm. 7/2013 pp. 250.

<sup>55</sup> RODRIGUEZ ACHÚTEGUI, Edmundo “Propuestas de mejora a la ley de emprendedores”, Actualidad Jurídica Aranzadi, septiembre 2013, núm. 869 p.3

<sup>56</sup> CARRASCO PERERA, Angel “Los Nuevos Mediadores Concursales”, Actualidad Jurídica Aranzadi núm. 872/2013

MUÑOZ GARCIA determina que, “si el deudor no puede pagar a sus acreedores debe solicitar el concurso y cualquier acreedor insatisfecho por el ERL podrá también hacerlo si acredita la insolvencia. Y ello, incluso aunque sus únicos acreedores sean los del emprendimiento y su único bien sea la “vivienda habitual” porque el presupuesto se produce cuando se entra en incapacidad de satisfacer regularmente sus obligaciones exigibles”<sup>57</sup>

Finalment, segons les paraules que cita MUÑOZ GARCIA es pot comprovar que en aquest cas els creditors de l'ERL podran portar-lo a sol·licitar aquest acord.

#### **a) Subjectes que sol·liciten l'acord extrajudicial de pagaments**

Les persones que poden sol·licitar aquest acord, són segons l'art. 231 de la LC, són les següents:

- L'empresari persona natural i els treballadors autònoms<sup>58</sup>, que:
  - Es trobin en situació d'insolvència, o que previnguin que no podran complir regularment amb les seves obligacions.
  - Sempre que el seu passiu no superi els 5 milions d'euros.
- Qualsevol persona jurídica, sigui o no una societat de capital, que:
  - Es trobin en estat d'insolvència.
  - En el cas de ser declarats en concurs, aquest concurs no haguí de revertir una especial complicitat<sup>59</sup>
  - Disposin d'actius líquids suficients per tal de satisfer les despeses pròpies de l'acord.
  - El seu patrimoni o els ingressos previsibles permetin aconseguir amb possibilitats l'èxit d'un acord de pagament<sup>60</sup>

Segons BERGES ANGOS “No todas las personas físicas o jurídicas que se encuentren en situación de insolvencia van a poder acogerse a este procedimiento puesto que se va a exigir que las personas que se quieran someter deberán tener la liquidez suficiente para hacer frente a los gastos de dicho procedimiento que el pasivo con el que cuente sea inferior a cinco millones de euros y, en el caso de personas jurídicas, que no existan más de 50 acreedores.”<sup>61</sup>

---

<sup>57</sup> MUÑOZ GARCIA, Alfredo “El concurso de acreedores del Emprendedor de Responsabilidad Limitada. Incongruencias normativas”, Diario LA LEY, semanal de Febrero del 2014, p. 18.

<sup>58</sup> AGÜERO ORTIZ, Alicia “Ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización” Revista CESCO de Derecho de Consumo, núm. 7/2013 p. 252.

<sup>59</sup> Ho podem trobar regulat a l'art. 190 de la LC.

<sup>60</sup> Aquest apartat esta regulat a l'art. 236.1 de la LC.

<sup>61</sup> BERGES ANGOS, Iker “El acuerdo extrajudicial de pagos en la Ley de Apoyo a los Emprendedores” Diario LA LEY, semanal 65 de Diciembre del 2013, pp. 18 i 19.

Pel que a través de les paraules anteriors es pot analitzar que no tothom pot demanar un acord extrajudicial de pagaments, en aquest cas, la llei no ho deixar molt clar, si no tens prou líquid si pots accedir o no a aquest procediment. Però bé després d'analitzar en deteniment les paraules de BERGES ANGOS entenem que si no hi ha prou líquid per a pagar el procediment no si pot accedir.

### **b) Supervisió del compliment de l'acord**

L'article 241 de la LC estableix que el mediador concursal s'encarregarà de la supervisió del compliment de l'acord extrajudicial de pagaments, una vegada es tanqui aquest acord.

Tanmateix, PRATS ALBENTOSA determina que “Tras la publicación del acuerdo y durante la fase de ejecución del mismo, se impone al mediador el deber de supervisar su cumplimiento. En el caso de incumplimiento íntegro del mismo, el mediador otorgará acta notarial en tal sentido, que se publicará tanto en el BOE, como en el Registro Público Concursal”<sup>62</sup>

Per tant, en el cas de que no es compleixi l'acordat dins del procediment el mediador concursal tindrà plenes facultats per a sancionar a la part o bé les parts que hagin incomplert l'acord, a través de l'acta notarial que ha esmentat l'autor a l'anterior paràgraf.

Segons BERGES ANGOS, ens cita que “la declaración del concurso del deudor con carácter necesario es preciso señalar que atiende a la lógica ya que desde aquel momento se les imposibilita para iniciar o continuar con los procedimientos ejecutivos delante de los bienes del deudor, teniendo en cuenta que se busca un nuevo procedimiento para llegar al acuerdo extrajudicial”<sup>63</sup>.

Tal i com esmenta CARRASCO PERERA “el Mediador Concursal tiene que ser una persona neutral, no tiene que integrarse dentro del acuerdo, sino que ja de permitir a las partes en conflicto que lleguen a un acuerdo per si solas.”<sup>64</sup>

Per tal de concloure amb la figura del Mediador Concursal, cal tenir en compte les paraules que cita ORTIZ HERNANDEZ, “La mediación concursal se constituye como tabla de salvación para aquellas empresas que teniendo viabilidad, no quieran verse atrapadas en la lentitud de la administración de justicia actual y con el empeño del equipo de

---

<sup>62</sup> PRATS ALBENTOSA, Lorenzo “Ley de emprendedores: del emprendedor de responsabilidad limitada a los apoderamientos electrónicos”, Diario LA LEY, semanal 54 de octubre del 2013, p. 6.

<sup>63</sup> BERGES ANGOS, Iker “El acuerdo extrajudicial de pagos en la Ley de Apoyo a los Emprendedores” ob.cit.

<sup>64</sup> CARRASCO PERERA, Angel “Los Nuevos Mediadores Concursales”, Actualidad Jurídica Aranzadi num. 872/2013

asesores de la misma así como la convicción del mediador para sacar adelante su plan de pagos puedan obtener una refinanciación a través del concurso y garantizar la viabilidad de la empresa.”<sup>65</sup>

Cal remarcar que la figura del mediador concursal, en aquest àmbit és una figura que ha estat un concepte imprescindible per tal d’evitar el procediment judicial i en el qual les parts és podran estalviar temps i diners recorrent a aquesta figura, i conseqüentment a l’acord extrajudicial de pagaments. Cal esmentar també que aquest proposarà solucions a les parts per tal de que aquestes arribin a un acord que sigui equilibrat entre elles.

---

<sup>65</sup> ORTIZ HERNANDEZ, Arturo “Mediación Concursal tras la nueva ley de emprendedores”, Noticias Jurídicas, octubre 2013, pp.1-3.

## V. NOVETATS INCLOSES EN MATERIA DE SEGURETAT SOCIAL

En el present capítol és farà un anàlisis a les novetats que ha aplicat la Llei 14/2013, en matèria de seguretat social, ja que no només aquesta Llei ha modificat la normativa fiscal sinó que també han estat objecte de modificació les diferents bonificacions per a persones menors i majors de 30 anys.

També és tindrà en compte les situacions en què els treballadors és poden trobar en una situació de pluriactivitat dins del món del treball i les corresponents novetats que ha inclòs la Llei 14/2013, en aquest àmbit.

Aquesta novetat és la que es denomina “Tarifa plana para jovenes autonomos” tal y como determina la informació oficial del Ministeri d’ocupació i seguretat social.<sup>66</sup>

En aquest sentit és pot comprovar que la Llei 14/2013 ha inclòs una nova D.A dins de la LGSS, concretament la D.A 35 bis, la qual regula les reduccions a la seguretat social que son aplicables als treballadors per compte propi.<sup>67</sup>

### V.1.- Bonificacions per als treballadors menors de 30 anys

Els requisits per aplicar aquesta bonificació són:<sup>68</sup>

- Que les persones que ho sol·licitin tinguin menys de 30 anys o en el cas de les dones menys de 35 anys.  
En aquest cas, no estic d’acord que dins del marc d’igualtat en el que estem vivint en l’actualitat, la normativa en general encara estableixi situacions de desigualtat entre homes i dones.
- Que estiguin donats d’alta a la Seguretat Social, ja sigui pel RETA a partir de l’entrada en vigor de la Llei 20/2007, de 11 de juliol, pel que s’aprova l’Estatut del Treball Autònom o al REMAR (fins el 28 de juliol del 2013)
- Treballador por compte propi o socis treballadors de cooperatives de treball associat enquadrats al RETA.
- No contractar a treballadors per compte aliè.

Dins d’aquest àmbit, cal plantejar-nos la raó per la qual només poden ser beneficiaris d’aquesta bonificació els treballadors que estiguin enquadrats dins del RETA i REMAR, ja que crec que als altres règims especials se’ls exclou d’aquesta bonificació. Això també passa en la bonificació per als treballadors majors de 30 anys.

---

<sup>66</sup> Informació extreta de la plana web: <http://www.empleo.gob.es/es/estrategia-empleo-joven/medidas/autonomos-emprendedores/tarifa-plana-autonomos.htm>

<sup>67</sup> Aquesta informació ha estat trobada a la D.A. 35 bis de la LGSS.

<sup>68</sup> L’art. 29 de la Llei 14/2013 estableix els requisits mínims que s’han de complir per tal d’obtenir la reducció sobre la quota per contingències comunes.

A aquestes persones se'ls hi aplicarà una reducció sobre la quota de contingències comunes que els correspongui durant els 15 mesos immediatament següents a la data d'efectes de l'alta del corresponents règim de la Seguretat Social.

La bonificació serà equivalent al 30% de la quota resultant d'aplicar el mínim tipus vigent (29,80% o 29,30% si esta acollit a la protecció per tancament de l'activitat) a la base mínima de cotització d'aquest règim, i una bonificació de la mateixa quantia dins dels 15 mesos següents a la finalització de la reducció anterior.

Aquests beneficis seran aplicables tant si es tracta d'una l'alta inicial com si es tracta d'una alta successiva en el Regim conseqüència del reinici de la seva activitat produïda a partir de l'1 de gener del 2005. Per a què aquesta alta tingui consideració de successiva, a aquests efectes, no haurà de ser continuada havent de mediar al menys un mes natural entre la data d'efectes de la baixa anterior i la data d'efectes de la nova alta.

Alternativament a aquest nou sistema de bonificacions i reduccions, els treballadors per compte propi que tinguin menys de 30 anys i que causin una alta inicial o que no haguessin estat en situació d'alta en el RETA o en el REMAR (fins el 28 de juliol del 2013) se'ls hi podrà aplicar les següents reduccions o bonificacions sobre la quota de contingències comuns, inclosa l'incapacitat temporal, resultant d'aplicar a la base mínima el mínim tipus de cotització vigent en cada moment, per un període màxim de 30 mesos segons la següent escala:

BONIFICACIÓ	IMPORT
Una reducció equivalent al 80% de la quota durant els 6 mesos immediatament següents a la data d'efectes d'alta.	<b>53,07 euros</b>
Una reducció equivalent al 50% de la quota durant els 6 mesos següents al període senyalat en la lletra a).	<b>130,91 euros</b>
Una reducció equivalent al 30% de la quota durant els 3 mesos següents al període senyalat en la lletra b).	<b>183,28 euros</b>
Una bonificació equivalent al 30% de la quota en els 15 mesos següents a la finalització del període de reducció.	<b>183,28 euros</b>

*Taula d'elaboració pròpia*

Els imports que hi ha a l'anterior taula ho determina la modificació de la LGSS que ha portat a terme la Llei 14/2013, concretament a la D.A. 35 bis LGSS.

En termini per aplicar aquesta bonificació serà de 30 mesos en total, ininterromputs amb independència dels períodes de baixa al regim dins del termini i que seran tinguts en compte per al còmput dels 30 mesos.

Els treballadors per compte propi que optin aquest sistema és podran acollir a les bonificacions i reduccions de la D.A 35.1 bis LGSS, sempre i quan el còmput total de les mateixes no superi el termini màxim de 30 mensualitats.

Tanmateix, el disposat anteriorment serà d'aplicació per als socis, treballadors de cooperatives de treball associat<sup>69</sup> que estiguin enquadrats en el RETA o bé com a treballadors per compte propi dins del REMAR<sup>70</sup> (fins el 28 de juliol del 2013), que compleixin els requisits dels apartats anteriors.

La reducció de la quota serà amb càrrec al pressupost de la Seguretat Social mentrestant i la bonificació amb un càrrec als pressupostos del SEPE.

En l'apartat V.3 es compararà aquesta bonificació amb els seus dos àmbits d'aplicació, tant per als treballadors menors de 30 anys com per als majors i en aquests cas, es determinarà quina bonificació és la més beneficiosa.

## **V.2.- Bonificacions per als treballadors majors de 30 anys**

Ara passem a explicar la mateixa bonificació que abans però en aquest cas per a treballadors majors de 30 anys.

Les Bonificacions i reduccions per a treballadors majors de 30 anys es troba regulat dins de la mateixa D.A 35 bis LGSS, l'única diferència que s'hi pot observar són:

- L'edat dels treballadors, ja que en aquest cas, aquesta bonificació s'aplicarà als treballadors que tinguin 30 o més anys.
- Els percentatges d'aplicació d'aquesta bonificació.

Si és compleixen els requisits citats anteriorment se'ls hi podrà aplicar les següents reduccions sobre la quota per contingències comunes, sent la quota a reduir el resultat d'aplicar a la base mínima de cotització que correspongui el tipus de cotització vigent

---

<sup>69</sup> Segons l'article 114 i següents de la Llei 18/2002, de 5 de juliol, de Cooperatives. Són cooperatives de treball associat les que associen, com a mínim, tres persones físiques que, mitjançant el seu treball, es proposen a produir béns o prestar serveis per a terceres persones.

<sup>70</sup> Els treballadors que estan enquadrats dins del REMAR estan regulats al Decret 2864/1974, de 30 d'agost, pel que s'aprova el Text Refós de les lleis 116/1969, de 30 de desembre i 24/1972, de 21 de juny, pel que es regula el Règim Especial de la Seguretat Social dels treballadors del mar.

en cada moment, inclosa l'incapacitat temporal, per un període de més de 18 mesos, segons la següent escala<sup>71</sup>:

BONIFICACIÓ	IMPORT
Una reducció equivalent al 80% de la quota durant els 6 mesos immediatament següents a la data d'efectes de l'alta.	<b>53,07 euros</b>
Una reducció equivalent al 50% de la quota durant els 6 mesos següents al període senyalat en la lletra a).	<b>130,91 euros</b>
Una reducció equivalent al 30% de la quota durant els 6 mesos següents al període senyalat en la lletra b).	<b>183,28 euros</b>

*Taula d'elaboració pròpia*

Els treballadors per compte propi que optin pel sistema anterior, no podran acollir-se a les bonificacions i reduccions de la D.A. 35 bis de la LGSS aplicable als joves treballadors per compte propi menors de 30 anys.

En aquest sentit, estic d'acord amb el que determina la D.A 35 bis de la LGSS ja que no resultaria just que un treballador fos beneficiari de les dues bonificacions, en aquest cas s'ha d'optar per una o per l'altra o bé per la més beneficiosa per al treballador.

El citat anteriorment serà d'aplicació als socis treballadors de cooperatives de treball associat que estiguin enquadrats al RETA, quan compleixin els requisits establerts en els altres apartats de la D.A. 35 bis LGSS.

Les reduccions de les quotes previstes en aquesta D.A 35 bis de la LGSS es suportaran pel pressupost d'ingressos de la Seguretat Social.

A l'apartat següent és realitzarà una comparació entre aquesta bonificació amb els seus dos àmbits d'aplicació, tant per als treballadors menors de 30 anys com per als majors i es determinarà quina bonificació és la més beneficiosa.

<sup>71</sup> El previst en aquest apartat no resultarà d'aplicació als treballadors per compte propi que contracti treballadors per compte aliè.

**V.3.- Taula comparativa de la bonificació per als treballadors**

A continuació realitzarem una taula comparativa de la bonificació anteriorment citada, per tal d'analitzar com s'aplica aquesta bonificació tant als treballadors menors de 30 anys i els treballadors majors de 30 anys.

<b>BONIFICACIÓ</b>	<b>TREBALLADORS MENORS DE 30 ANYS</b>	<b>TREBALLADORS MAJORS DE 30 ANYS</b>
Una reducció equivalent al 80% de la quota durant els 6 mesos immediatament següents a la data d'efectes d'alta.	<b>53,07 euros</b>	<b>53,07 euros</b>
Una reducció equivalent al 50% de la quota durant els 6 mesos següents al període senyalat en la lletra a).	<b>130,91 euros</b>	<b>130,91 euros</b>
Una reducció equivalent al 30% de la quota durant els 3 mesos següents al període senyalat en la lletra b).	<b>183,28 euros</b>	<b>183,28 euros</b>
Una bonificació equivalent al 30% de la quota en els 15 mesos següents a la finalització del període de reducció.	<b>183,28 euros</b>	-----

*Taula d'elaboració pròpia*

En aquesta taula comparativa es mostra els imports que són d'aplicació per als citats treballadors. Aquests imports són iguals per als dos tipus de treballadors però en canvi, la D.A. 35 bis determina que als treballadors menors de 30 anys se'ls aplica una altra bonificació respecte als majors de 30 anys.

Pel que es pot explicar que en el cas de que una persona desitgi sol·licitar aquesta bonificació i tingui 29 anys i 10 mesos, a través d'aquesta taula es pot cita que el més beneficiós per a aquesta persona seria que sol·licites en un primer moment la

bonificació dels menors de 30 anys, ja que hi ha un 30% més que en comparació als majors de 30 anys.

Una vegada hagi complert els 30 anys deixarà de ser beneficiari de la bonificació dels menors de 30 anys i haurà de sol·licitar, obligatòriament, la bonificació per a treballadors majors de 30 anys.

Per concloure, després d'haver analitzat aquesta bonificació aplicada en diferents àmbits com ja he esmentat anteriorment crec que la Llei 14/2013, en aquest cas facilita l'entrada al món laboral als més "joves", però en canvi, als majors de 30 anys els hi aplica diverses reduccions que són de caràcter igualitària a les dels menors de 30 anys.

#### **V.4.- Pluriactivitat**

Les persones que treballin tant per compte propi o bé per compte aliè han de realitzar un acte jurídic d'afiliació<sup>72</sup> a la Seguretat Social, al llarg de la seva vida laboral, produint així diverses altes<sup>73</sup>, ja sigui de manera successiva com simultània, quan el mateix treballador exerceixi més d'una activitat econòmica.

En el cas de que una mateixa persona desenvolupi simultàniament en el temps diverses activitats professionals, això pot donar lloc a la pluriactivitat.<sup>74</sup>

Entenem per pluriactivitat la situació del treballador per compte propi o aliè les activitats del qual donen lloc a l'alta obligatòria en dos o més règims diferents al sistema de la Seguretat Social.<sup>75</sup>

Segons el meu parer, crec que les persones que tenen més pluriactivitat són els que tenen més de 30 anys ja que els menors d'aquesta edat, molt d'ells segueixen estudiant i si tenen treball, només en tenen un, ja que moltes empreses prefereixen a les persones adultes que ja tenen experiència en aquell treball o treballs. Per aquesta raó crec que segurament hi ha un percentatge petit de treballadors menors de 30 anys que estiguin en aquesta situació.

---

<sup>72</sup> Segons l'article 6 del RD 84/1996, la afiliació és un acte jurídic mitjançant el qual la TGSS reconeix la condició inclosa en el sistema de la SS, amb tals efectes establerts a la llei, a la persona física que realitza per primera vegada una activitat econòmica.

<sup>73</sup> Segons els arts. 7.1 i 7.2 del RD 86/1996, l'alta és l'acte administratiu mitjançant el qual la TGSS reconeix a la persona que inicia una activitat o que es troba en una situació relacionada a aquesta, la seva condició esta compresa dins del camp d'aplicació del regim de la seguretat social que procedeixi en funció de la naturalesa d'aquesta activitat o situació.

<sup>74</sup> La pluriactivitat pot ser simultània o successiva. Es produeix la pluriactivitat simultània quan es desenvolupa dos o més activitats econòmiques que donen lloc a un enquadrament també simultani en dos o més règims de la seguretat social, mentre que la pluriactivitat successiva, com el seu nom indica, és quan estàs en moltes activitats, aquestes no es solapen entre elles.

<sup>75</sup> Informació extreta de la plana web: [http://www.seg-social.es/Internet\\_1/Trabajadores/CotizacionRecaudaci10777/AreaInformativa/Elementosdecotizaci11301/SupuestosEspeciales11331/index.htm](http://www.seg-social.es/Internet_1/Trabajadores/CotizacionRecaudaci10777/AreaInformativa/Elementosdecotizaci11301/SupuestosEspeciales11331/index.htm) (Consultada 26/06/2014)

La pluriactivitat és pot distingir en dos tipus:<sup>76</sup>

- Pluriactivitat interna: que es quan el treballador es trobar en la situació que realitza dos activitats per compte propi.
- Pluriactivitat externa: és quan un treballador realitzar dos activitats diferents que porten que aquest estigui en alta en dos règims diferents, per exemple al RETA i al REMAR.

La pluriactivitat ha estat objecte de modificació després de l'entrada en vigor de la llei 14/2013, concretament en la seva cotització a la seguretat social. L'article 28.1 i 28.2 de la Llei 14/2013 estableix que diversos paràmetres enfront aquestes modificacions:

- Alta per primera vegada al RETA o que inicien una situació de pluriactivitat, aquests podran escollir com a base de cotització, la compresa entre:
  - El 50% de la base mínima durant els primers 18 mesos
  - El 75% durant els següents 18 mesos
- Alta per primera vegada al RETA o que inicien una situació de pluriactivitat, amb una activitat per compte aliè a temps parcial amb una jornada a partir del 50% podran escollir com a base de cotització, la compresa entre:
  - El 75% de la base mínima de cotització establerta anualment a la LPGE, durant els primers 18 mesos.
  - El 85% durant els següents 18 mesos.

En relació amb la pluriactivitat, l'art. 28.3 de la Llei 14/2013 estableix la incompatibilitat amb una altra bonificació o reducció a les bases de cotització que s'han explicat en anterioritat. Aquesta mesura serà incompatible amb:

- Qualsevol altra bonificació o reducció establerta com a mesura de foment del treball autònom.
- Amb el que estableix l'art. 113.5 LPGE (devolució del 50% de l'excés de les cotitzacions que superin els 11.633,68 euros, amb un màxim del 50% de les quotes ingressades en el regim especial per contingències comunes) o els articles equivalents de les successives LPGE.

---

<sup>76</sup> BLASCO LAHOZ, José Francisco; LÓPEZ GANDIA, Juan y MOMPALER CARRASCO, M<sup>a</sup> Angeles, *Regímenes Especiales de la Seguridad Social* Ed. Tirant lo Blanc, Valencia, 2011. Pp.129-130.

## VI. NOVETATS INCLOSES EN MATERIA FISCAL

En el present capítol s'analitzaran les novetats que ha inclòs la Llei 14/2013 en matèria fiscal, han estat moltes les modificacions dins d'aquest àmbit, ja sigui a través dels diferents impostos que hi ha.

Concretament, aquesta llei ha modificat L'IRPF, L'IS i L'IVA, en aquest cas ens hem centrat únicament amb l'IRPF ja que és un dels impostos que ha patit més modificacions en comparació a la resta dels tributs fiscals.

Per tal d'analitzar degudament aquest impost, el qual ha estat objecte de modificació de la Llei 14/2013, serà útil realitzar les pertinents consultes a la DGT.

### VI.1.- IMPOST DE LA RENTA DE LES PERSONES FÍSQUES

#### VI.1.1.- Concepte i Característiques

El IRPF és un tribut de caràcter personal i directe que grava, segons els principis d'igualtat, generalitat i progresivitat, la renda de les persones físiques d'acord a la seva naturalesa i les seves circumstàncies familiars.<sup>77</sup>

Les característiques<sup>78</sup> de l'IRPF són les següents:

- L'objecte d'aquest impost està constituït per la totalitat de la renda, això es, la totalitat dels rendiments, guanys i pèrdues patrimonials, així com les imputacions de renda que s'estableixen a la llei. La seva determinació s'efectua, normalment amb caràcter anual mitjançant l'aplicació de normes específiques per a cada categoria de renda.
- L'IRPF no és sotmet a tributació les rentes que no excedeixin del mínim de personal i familiar que resulti de la seva aplicació. Aquest mínim es sotmet

---

<sup>77</sup> El concepte de l'IRPF es troba regulat a l'article 1 de la LIRPF i a MARTIN QUERALT, Juan; LOZANO SERRANO, Carmelo; CASADO OLLERO, Gabriel i TEJERIZO LOPEZ, José M., *Curso de Derecho Tributario*, Editorial Tecnos, Madrid, 2013 p.293

<sup>78</sup> Les característiques han estat consultades a la plana web:  
<http://www20.gencat.cat/portal/site/canalempresa/menuitem.644c3f31b461a08de8ae9510b0c0e1a0/?vgnextoid=6928f0dc8df2a310VgnVCM2000009b0c1e0aRCRD&vgnnextchannel=6928f0dc8df2a310VgnVCM2000009b0c1e0aRCRD&vgnnextfmt=default>

- tècnicament a un gravamen de tipus zero<sup>79</sup>, de forma que els contribuents amb iguals circumstàncies personals i familiars obtenen el mateix ahorro.<sup>80</sup>
- L'IRPF es configura com a un impost dual ja que estableix dos tipus de rentes i bases imposables amb una tributació molt diferenciada: la base general i la d'estalvi. La progresivitat de IRPF es produeix, fonamentalment, en la base general, que es grava amb una tarifa amb tipus creixents, en funció de la base liquidable del contribuent. Aquesta progresivitat intenta pal·liar-se, en els casos de tributació conjunta de la unitat familiar, no mitjançant l'aplicació d'una altra tarifa, sinó per l'establiment d'unes reduccions específiques en la base imposable. La tarifa té un tram estatal i un altre autonòmic, aquest últim pot ser diferent a cada CCAA.
  - En el IRPF es regeix el sistema d'autoliquidació pel contribuent, sense perjudici de les facultats de la Administració tributaria para la seva comprovació i investigació.

### VI.1.2.- IRPF, objecte de modificació de la Llei 14/2013

Anteriorment, s'ha fet un breu esment al concepte i a les característiques de l'IRPF, ara anem a analitzar les diverses modificacions que ha patit aquest impost per tal de que aquest sigui més beneficiós o no per als emprenedors.

ALONSO ALONSO, determina que “la modificación introducida por la ley 14/2013, supone:

- La posibilidad de aplicar una deducción sobre la cuota íntegra estatal<sup>81</sup> del 20% de las cantidades satisfechas en la suscripción de acciones o participaciones, suscritas a partir del 29 de septiembre de empresas de nueva o reciente creación, estableciendo una base mínima de deducción de 50.000 euros.
- La posibilidad de aplicar una exención sobre la ganancia patrimonial obtenida.”<sup>82</sup>

Després de les novetats que ens ha citat ALONSO ALONSO, anem a analitzar-les detingudament.

<sup>79</sup> El tipus de gravamen zero no és una exempció total, és a dir, que no significa que els patrimonis fiduciaris estan exempts totalment de la satisfacció de l'IS. Tanmateix, fer referència a que les empreses que gaudeixen d'aquest tipus de gravamen tenen el dret a la devolució de les retencions practicades, mentre que les altres estan totalment exemtes de l'obligació de practicar aquesta retenció.

<sup>80</sup> Segons GARCÍA NOVOA, Cesar, “Elementos de cuantificación de la obligación tributaria”, *La Nueva Ley General Tributaria*, ed. Thomson, Civitas, Madrid, 2004, pàg 87 “La técnica del tipo cero surge como una alternativa a las exenciones en el IVA y como mecanismo para dar un trato distinto a determinadas personas o sectores económicos, sobre todo porque las exenciones conllevan un grave perjuicio, especialmente en las fases intermedias del proceso de producción al impedir la deducción del IVA soportado”.

<sup>81</sup> Aquest paràmetre esta regulat a l'article 68.1 LIRPF

<sup>82</sup> ALONSO ALONSO, Roberto “Modificaciones Introducidas en el impuesto sobre la renta de las personas físicas por la ley de emprendedores”, CEF núm. 369, desembre 2013, pp 91-92.

### a) Deducció per inversió en empreses de nova o recent creació

Com a introducció, destacar que els contribuents podran reduir un 20% de les quantitats divertides durant l'exercici en la subscripció de les seves accions i participacions en empreses de nova i recent creació, podent aportar així capital, també podran aportar els seus coneixements empresarials i professionals adequats per al desenvolupament de l'entitat segons l'acord inversió entre el contribuent i l'entitat.

La finalitat d'aquesta deducció és, com afirma ALONSO ALONSO, estableix que “con el objeto de favorecer la captación de los fondos propios procedentes de aquellas personas físicas que, además de capital financiero, aporten sus conocimientos empresariales o profesionales adecuados para el desarrollo de la sociedad en la que invierten (inversor de proximidad o Business Angel<sup>83</sup>) o de aquellas otras personas que solo estén interesadas en aportar capital (Capital semilla, en dicción del preámbulo de la Ley 14/2013)”<sup>84</sup>

En aquest cas, ja es sap que la Llei 14/2013 ha batejat a aquesta deducció com a “Angel Inversor”, a causa de les múltiples inversions futures que tant les persones físiques com jurídiques poden dur a terme.

Per a la pràctica d'aquesta deducció serà necessari obtenir una certificació donada per l'entitat les accions o participacions de la qual s'hagin obtingut indicant el compliment dels requisits.<sup>85</sup>

Segons les paraules de MARTINEZ ALFONSO “el porcentaje de deducción será del 10%. No obstante, será del 5% cuando el contribuyente hubiera practicado la reducción del 20% prevista en el apartado 3 del art. 32 de la Ley del IRPF (reducción del RN por inicio a partir de 1 de enero de 2013, creada por el RD 4/2013 y Ley 11/2013) o la reducción por mantenimiento o creación de empleo (D.A 27ª de la Ley del IRPF) o se trate de rentas obtenidas en Ceuta o Melilla respecto de las que se hubiera aplicado la deducción prevista en el artículo 68.4 de la Ley 14/2013.”<sup>86</sup>

En aquest sentit, MARTINEZ ALFONSO ens vol fer arribar a entendre que el percentatge del 20% és pot desglossar en diverses parts per tal d'analitzar d'on ve cada percentatge que

---

<sup>83</sup> La terminologia *Business Angel* l'ha establert el preàmbul de la Llei 14/2013, la qual ha nomenat a aquesta reducció del 20% com a Angel inversor ja que els emprenedors o bé les persones físiques poden invertir sobre altres societats sempre i quan subscriguin les seves accions i participacions.

<sup>84</sup> ALONSO ALONSO, Roberto “Modificaciones Introducidas en el impuesto sobre la renta de las personas físicas por la ley de emprendedores”, ob.cit.

<sup>85</sup> MARTINEZ ALFONSO, Antonio “Análisis Práctico de la nueva deducción por inversión de beneficios en el IS e IRPF”, CEF, núm. 368, novembre 2013, pp.174-175.

<sup>86</sup> MARTINEZ ALFONSO, Antonio “Análisis Práctico de la nueva deducción por inversión de beneficios en el IS e IRPF”, CEF, núm. 368, novembre 2013, p.175.

finalment forma aquest total de 20%. Ens fa un breu anàlisi normatiu, passant per diverses lleis que han estat modificades per la Llei 14/2013.

Aquesta deducció s'aplicarà en el primer període impositiu en el que el rendiment sigui positiu i en el següent. Inici de més d'una activitat: les dues activitats han de tenir un resultat positiu.<sup>87</sup>

La quantia màxima de rendiments nets, és a dir de beneficis sobre els que es pugui aplicar aquesta reducció es del 100.000 euros anuals.

En aquest sentit la Consulta Vinculant de la DGT núm 0179-14, de 27 de gener de 2014 determina que “A efectos de aplicar lo dispuesto en el apartado 1.º anterior deberán cumplirse las siguientes condiciones:

a) Las acciones o participaciones en la entidad deberán adquirirse por el contribuyente bien en el momento de la constitución de aquélla o mediante ampliación de capital efectuada en los tres años siguientes a dicha constitución y permanecer en su patrimonio por un plazo superior a tres años e inferior a doce años.

b) La participación directa o indirecta del contribuyente, junto con la que posean en la misma entidad su cónyuge o cualquier persona unida al contribuyente por parentesco, en línea recta o colateral, por consanguinidad o afinidad, hasta el segundo grado incluido, no puede ser, durante ningún día de los años naturales de tenencia de la participación, superior al 40 por ciento del capital social de la entidad o de sus derechos de voto.

c) Que no se trate de acciones o participaciones en una entidad a través de la cual se ejerza la misma actividad que se venía ejerciendo anteriormente mediante otra titularidad”.

Pel que podem concloure, que per a què es pugui dur a terme aquesta deducció s'ha de complir amb el que determina l'art.68 LIRPF. Així com el que resol la Consulta Vinculant anterior com el que ha modificat la Llei 14/2013, per a ser beneficiari d'aquesta deducció del 20%, s'han de complir els requisits que a continuació analitzarem.

Ara bé, no es podrà aplicar aquesta deducció en els períodes impositius en que més del 50% dels ingressos procedeixin d'una persona o entitat de la que el contribuent haguí obtingut rendiments del treball en l'any anterior a la data d'inici de l'activitat econòmica.

---

<sup>87</sup> Informació extreta de la plana web: <http://www.invertia.com/noticias/quieres-busine-angel-podras-desgravar-irpf-2862480.htm> (consultada 15/05/2014)

Cal destacar que, per a poder obtenir aquesta deducció<sup>88</sup>, caldrà que les societats reuneixin una sèrie de requisits mínims, com ara:<sup>89</sup>

- Revestir la forma de la societat anònima, societat de responsabilitat limitada, societat anònima laboral o societat de responsabilitat limitada laboral. En aquest requisit el que és vol és que les societats es “disfressin” per tal de que paregui de que s’ha creat una novetat legislativa.
- Exercir una activitat econòmica que compti amb els mitjans personals i materials necessaris per al desenvolupament de la mateixa. No podrà tenir per activitat la gestió d’un patrimoni mobiliari o immobiliari.
- Els fons propis<sup>90</sup> de l’entitat no podran superar els 400.000 euros en l’inici del període impositiu en que el contribuïent adquireixi les accions o participacions. Aquest requisit, en la meua opinió crec que és beneficiós per a les persones que tinguin una societat ja que se’ls hi limita la quantitat citada en anterioritat per tal de que puguin adquirir les accions o participacions tranquil·lament.
- La subscripció de les accions s’ha de produir en els tres anys següents a la constitució de la societat. És marca un termini màxim per a subscriure les accions ja que sinó fos així hi hauria algú que no les subscriuria o bé que se’n passaria del termini, per això, per tal de que no passi és limita el termini.
- Permanència: patrimoni del contribuïent ha de tenir un termini mínim de 3 anys i un màxim de 12 anys. En aquest requisit passa el mateix que s’ha explicat en l’anterior.
- El percentatge màxim: la participació directa o indirecta dels contribuïents o familiars fins a segon grau no pot superar el 40%. En aquest sentit, crec que la normativa podria augmentar el percentatge ja que crec que és un percentatge molt baix.
- Que no es tracti d’accions o participacions que exerceixin anteriorment baix una altra titularitat.

Segons la Consulta Vinculant de la DGT núm 1426-14, de 29 de maig de 2014 determina que “Debido a las pérdidas obtenidas por la cooperativa, se está planteando la posibilidad de proceder a la compensación de pérdidas mediante la aportación por los socios a la cooperativa de los referidos créditos, o bien proceder a efectuar una ampliación de capital por compensación de los referidos créditos y a una reducción de capital simultánea por el mismo importe para compensar las pérdidas.

---

<sup>88</sup> Ordre HAP/2455/2013, de 27 de Desembre, per la que s’aprova el model 165, “Declaració informativa de certificacions individuals emeses als socis o partícips d’entitats de nova o recent creació” i se determinen el lloc, la forma, el termini i el procediment per a la seva presentació. El subjecte obliga és la societat que haguí realitzat la certificació al soci. El termini d’aquest és durant el mes de Gener de l’any següent al de la subscripció de les accions i participacions.

<sup>89</sup> Informació extreta de la plana web: <http://www.consultorescuatro.es/la-deduccion-en-el-irpf-para-business-angels/> (consultada 04/06/2014)

<sup>90</sup> En aquest cas, quan parlem de fons propis de l’entitat fem referència al capital social i a les reserves que té una societat.

Haciendo referència en primer lugar a la aportación a efectuar por los socios a los fondos propios de la Cooperativa, de su derecho al cobro correspondiente a las retribuciones por su aportación al capital, debe indicarse que en la consulta no se precisa la naturaleza de dichas retribuciones, si bien parece deducirse de la misma que se trataría de rendimientos del capital mobiliario.

Bajo dicha consideración, el artículo 14.1 de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio, establece que la imputación de dichos rendimientos debe efectuarse al periodo en que resulten exigibles.

De acuerdo con el artículo 94.1 del Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, aprobado por el Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo, “Con carácter general, las obligaciones de retener y de ingresar a cuenta nacerán en el momento de la exigibilidad de los rendimientos del capital mobiliario, dinerarios o en especie, sujetos a retención o ingreso a cuenta, respectivamente, o en el de su pago o entrega si es anterior.

En particular, se entenderán exigibles los intereses en las fechas de vencimiento señaladas en la escritura o contrato para su liquidación o cobro, o cuando de otra forma se reconozcan en cuenta, aun cuando el perceptor no reclame su cobro o los rendimientos se acumulen al principal de la operación, y los dividendos en la fecha establecida en el acuerdo de distribución o a partir del día siguiente al de su adopción a falta de la determinación de la citada fecha

Por lo tanto, en el caso consultado la retención y el pago a cuenta correspondiente a los rendimientos consultados deberán efectuarse en el momento en que resulten exigibles, aunque no se produzca su cobro, siendo exigibles en la fecha establecida en el acuerdo o pacto que los establezca.”

Per tant, segons la qüestió resolta per part de la consulta vinculant de la DGT es pot analitzar que en tota cooperativa de treball associat, els socis responen de les pèrdues que aquesta ha tingut a través dels fons propis que té cada soci en concret.

#### **b) Exempció sobre els guanys patrimonials obtinguts**

Igualment, l'article 38.2 LIRPF estableix l'exempció per la reinversió dels guanys patrimonials que es posin de manifest amb ocasió de la transmissió d'accions o participacions per les que s'hagi practicat la deducció per inversió a empreses de nova o recent creació prevista a l'article 68.1 LIRPF.

L'art. 41 del reglament de L'IRPF estableix que després de la modificació, s'han creat diversos tipus d'exempcions, que són els següents:

- Re inversió total: podran gaudir d'aquesta exempció els guanys patrimonials que es posin de manifest en la transmissió d'accions o participacions per les que hagin practicat la deducció prevista en l'art. 68.1 LIRPF.
- Re inversió parcial: quan l'import de la re inversió sigui inferior al total obtingut en la participació, només s'exclourà de gravamen la part proporcional.

Ara bé en el moment de la re inversió, l'import obtingut en la participació de les accions i participacions s'hauran d'efectuar d'un sol cop o successivament.

Tanmateix el contribuent té l'obligació d'informar a l'administració tributaria, quan la re inversió no és realitzi en el mateix any de la participació, el contribuent vingui obligat a fer constar, en la declaració de l'IRPF de l'exercici anterior en el que va obtenir els guanys patrimonials. Per tant, implica que el subjecte passiu ha de comunicar formalment d'aquest canvi a l'Agència Tributaria per tal de no ser sancionat per la mateixa.

En el cas de que s'incompleixi aquesta obligació, és procedirà al sotmetiment a gravamen de la part del guany patrimonial corresponent.<sup>91</sup>

Finalment, no resultarà d'aplicació l'exempció per re inversió, quan:

- El contribuent haguí adquirit valors homogenis en l'any anterior o posterior a la transmissió de les accions. En aquest cas, l'exempció no procedirà respecte dels valors que pertanyin en el patrimoni del contribuent.
- Les accions se transmetin al cònjuge, o a parents en línia recta o colateral, per consanguinitat o afinitat, fins a segon grau.
- Les accions o participacions es transmetin a una entitat respecte de la que produeixi, amb el contribuent o amb qualsevol de les persones citades anteriorment, alguna de les circumstancies establertes a l'article 42 del CCo.

Segons el meu parer, hem pareix bé que existeixi aquesta exempció ja que això significa el no pagament dels tributs, i en aquest cas, es pot optar per un tipus exempció o per un altre (parcial o total). Pel que aquesta modificació la trobo beneficiosa per a les persones que siguin beneficiaries de la mateixa.

---

<sup>91</sup> ALONSO ALONSO, Roberto "Modificaciones Introducidas en el impuesto sobre la renta de las personas físicas por la ley de emprendedores", ob.cit.

## VII. CONCLUSIONS

En aquest apartat s'enumeren i s'analitzen les conclusions que s'han tret durant la realització d'aquest treball.

1. La Llei 14/2013, de 27 de setembre, sobre el recolzament als emprenedors i la seva internacionalització, ha entrat en vigor en un període en el qual s'han produït moltes modificacions normatives, tant en matèria fiscal com en la laboral. Tot això és degut a la crisi econòmica que esta patint el nostre país des de l'any 2008 fins l'actualitat, en aquesta llei el legislador ha redactat diverses modificacions sobre moltes lleis, com ara la LGSS, LIRPF, LIS, LC, etc.
2. S'ha pogut determinar que el concepte ERL no és un concepte *ex novo* sinó que ja existia abans de l'entrada en vigor de la Llei 14/2013. L'única diferència que si ha trobat és la limitació de responsabilitat, ja que el domicili habitual de l'ERL pot ser inembargable sempre i quan es compleixin uns requisits establerts. Segons el meu parer i en el cas de que tingues que optar per constituir-me com a ERL o bé constituir una societat, sigui quina sigui, crec que optaria més per la segona opció, és a dir constituir una societat. La raó per la qual hem decanto més per una societat és per què en la figura de l'ERL i veig que el legislador només ha tingut la intenció de crear aquesta figura per a què les persones que tenim pensat treballar per compte propi venguéssim que a través de les diverses modificacions normatives, l'economia d'Espanya va pujant poc a poc i per això ens dona incentius.
3. Ara bé, els avantatges i els inconvenients sobre l'ERL, que s'han examinat anteriorment m'han ajudat a poder decidir-me com a futura emprenedora per una cos o l'altra. De moment estic més decantada per constituir una societat ja que quasi és el mateix procediment, s'ha d'anar a inscriure al Registre Mercantil i al Registre de la Propietat. Val a dir que en el moment de la constitució d'una societat s'ha d'aportar un mínim de capital social, a diferència d'ERL que aquest capital no existeix.
4. Pel que fa a la figura del Mediador Concursal, la qual si que és una novetat introduïda per la Llei 14/2013, cal destacar que és una figura irrellevant en quan al procediment d'acord extrajudicial de pagaments, ja que actua com a tercera persona aliena al conflicte, la qual mitjançant una formació específica i una experiència no inferior a cinc anys intervé imparcialment per tal de que les dues parts arribin a un acord per si soles.

5. Segons la meua opinió, penso que en aquest àmbit el legislador ha fet una bona feina ja que com he fet referència anteriorment, el mediador ha d'estar degudament format i ha de tenir l'experiència suficient per a poder actuar dins d'aquest procediment, ja que qualsevol persona que no disposés d'aquesta formació hi realitzaria d'una manera errònia. Per aquest motiu es publica al BOE un llistat de tots els mediadors per tal de que els registradors o depenen del cas el notari esculli a un d'ells per a formar part d'un procediment.
6. La Llei 14/2013 ha inclòs novetats de matèria de seguretat social a través de la inclusió d'una nova disposició addicional, concretament la D.A 35 bis de la LGSS la qual ha creat una bonificació que té diverses reduccions tant per a treballadors menors de 30 anys com per als majors. A través de la taula comparativa realitzada, s'ha pogut arribar a la conclusió que aquesta disposició addicional de nova creació beneficia més als treballadors menors de 30 anys ja que aquests disposen d'una reducció més, en comparació als treballadors majors de 30 anys. Cal destacar que per a ser beneficiari d'aquestes reduccions que proposa la bonificació regulada a la D.A. 35 bis de la LGSS, s'han de respectar diferents requisits que aquesta disposició estableix.
7. La Llei 14/2013 no només ha modificat la normativa de la seguretat social, sinó que també ha realitzat modificacions dins de la normativa fiscal, a través de la Llei Concursal. Val a dir que les modificacions que la Llei 14/2013 ha dut a terme són més de les que hi consten en aquest treball, ja que en aquest ens hem centrat únicament amb les novetats que s'han inclòs a l'IRPF.
8. Pel que fa a l'IRPF, el legislador ha nomenat a aquest impost com a "Àngel Inversor" ja que és una mesura positiva per a l'emprenedoria, per la simple raó que els emprenedors i els altres treballadors poden invertir a través d'accions o participacions, les quals hauran de fer constar en el moment de la constitució de la societat.
9. S'ha creat la deducció del 20% per a empreses de nova o recent creació, aquesta deducció, segons el meu parer crec que és una mesura positiva per als emprenedors ja que et motiva a crear una empresa. Cal destacar que aquesta deducció, com totes les altres per tal de ser beneficiari de la mateixa s'han de complir uns mínims establerts per la normativa vigent.
10. Crec que la nova Llei 14/2013, ha estat un punt a part dins de la pluja de canvis normatius que durant aquests anys hem patit en el nostre país. Aquesta llei, segons el meu parer ha estat creada per a què les persones penséssim que l'economia està pujant ja que s'estan creant més empreses, però el que no sabem és que aquestes empreses són Pymes i que a més no són tant beneficioses com pareixen a simple vista.

11. Com ja, he fet referència anteriorment, crec que el legislador s'ha precipitat molt en redactar aquesta llei, ja que hi ha poques novetats que incentivin als emprenedors a constituir una societat o bé a facilitar la feina per tal de constituir-la.
12. Un cop finalitzat aquest treball, cal fer esment que l'objectiu principal d'aquest treball era el d'examinar les principals novetats, tant de seguretat social com fiscals, que després de l'aprovació de la Llei 14/2013, en matèria d'emprenedoria. Per tant, puc afirmar que aquest objectiu ja estat aconseguit satisfactòriament ja que, com ja s'ha referenciat anteriorment, he pogut esbrinar i conèixer de primera mà que és un emprenedor, les seves característiques i els requisits que s'han de complir per tal de constituir-te com a ERL.
13. Cal afirmar que aquest treball m'ha servit per a saber quina forma jurídica et surt més beneficiosa alhora de constituir-te com a ERL o bé com societat mercantil, en aquest sentit he reflexionat que en el meu cas hem seria més beneficiós constituir una societat mercantil, concretament una SRL ja que el capital social a aportar és de 3.000 euros i la puc constituir amb un soci.

**VIII. BIBLIOGRAFIA**

- AGÜERO ORTIZ, Alicia “Ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización”, Revista CESCO de Derecho de Consumo, núm. 7/2013 pp. 246 a 252.
- ALONSO ALONSO, Roberto “Modificaciones Introducidas en el impuesto sobre la renta de las personas físicas por la ley de emprendedores”, CEF núm. 369, diciembre 2013, pp 91 – 116.
- BALLESTER GARCÍA-IZQUIERDO, José Luis “Consideraciones preliminares sobre la ley de apoyo a los emprendedores y su internacionalización” (BIB 2013/2211)
- BERGES ANGOS, Iker “El acuerdo extrajudicial de pagos en la Ley de Apoyo a los Emprendedores”, Diario LA LEY, semanal 65 de diciembre del 2013, pp. 18-19.
- BLASCO LAHOZ, José Francisco; LÓPEZ GANDIA, Juan y MOMPALER CARRASCO, M<sup>a</sup> Angeles, *Regimenes Especiales de la Seguridad Social* Ed. Tirant lo Blanc, Valencia, 2011.
- BONET SÁNCHEZ, M<sup>a</sup> Pilar, *La empresa ante el Sistema Tributario*, Ed. Aranzadi, Navarra, 2006.
- BORRÁS AMBLAR, Fernando i NAVARRO ALCÁZAR, José Vicente “Modificaciones introducidas en el Impuesto sobre Sociedades por la Ley de emprendedores”, CEF núm. 369, diciembre 2013, pp 57-90.
- BOVEDA, Juan Angel “Emprendedor y las Pequeñas Empresas”, Revista Futuros núm. 6. 2004 Vol. II. Extret de [www.revistafuturos.info](http://www.revistafuturos.info)
- CARAZO GONZÁLEZ, Inocencio i DOMÍNGUEZ RUIZ, Gonzalo, “Modificaciones en la ley 22/2003, de 9 de julio, concursal, introducidas por la ley 14/2013, de 27 de septiembre, de apoyo a los emprendedores y su internacionalización”, CEF, núm.369, diciembre 2013, pp.149- 176.
- CARRASCO PERERA, Angel “Los Nuevos Mediadores Concursales”, Actualidad Jurídica Aranzadi num. 872/2013 (BIB 2013/2332).
- FERNANDEZ LARREA, Ignació “Quiebra de la legitimación concursal”, Actualidad Jurídica Aranzadi, núm. 874, noviembre, 2013, pp. 3 a 52.
- GARCÍA NOVOA, CESAR, “Elementos de cuantificación de la obligación tributaria”, *La Nueva Ley General Tributaria*, ed. Thomson, Civitas, Madrid, 2004
- GONZÁLEZ NAVARRO, Blas Alberto “El nuevo artículo 5 bis de la Ley Concursal tres la reforma del 2014” (BIB 2014/1103)

- LONGÁS LAFUENTE, Antonio “El Régimen especial del criterio de Caja”, revista CEF núm.369, diciembre 2013, pp 7-56.
- MARTIN QUERALT, Juan; LOZANO SERRANO, Carmelo; CASADO OLLERO, Gabriel i TEJERIZO LOPEZ, José M., *Curso de Derecho Tributario*, Editorial Tecnos, Madrid, 2013.
- MARTINEZ ALFONSO, Antonio “Análisis Práctico de la nueva deducción por inversión de beneficios en el IS e IRPF”, CEF, núm. 368, noviembre 2013, pp 169 – 184.
- MUÑOZ GARCIA, Alfredo “El concurso de acreedores del Emprendedor de Responsabilidad Limitada. Incongruencias normativas”, Diario LA LEY, semanal de febrero del 2014, pp 16-21.
- ORTIZ HERNANDEZ, Arturo “Mediación Concursal tras la nueva ley de emprendedores”, Noticias Juridicas, octubre 2013, pp.1-3.
- PEREÑA VICENTE, Montserrat “Primeras impresiones sobre el emprendedor de Responsabilidad Limitada incluido en el Proyecto de Ley de Apoyo a los emprendedores”, Diario LA LEY, semanal 49 septiembre del 2013, pp. 4-6.
- PRATS ALBENTOSA, Lorenzo “Ley de emprendedores: del emprendedor de responsabilidad limitada a los apoderamientos electrónicos”, Diario LA LEY, semanal 54 de octubre del 2013, pp. 1-6.
- RODRIGUEZ ACHÚTEGUI, Edmundo “Limitación de responsabilidad, remisión de deudas y acuerdo extrajudicial de pagos en el proyecto de ley de apoyo a los emprendedores” (BIB 2013/1659)
- RODRIGUEZ ACHÚTEGUI, Edmundo “Propuestas de mejora a la ley de emprendedores”, Actualidad Juridica Aranzadi, septiembre 2013, núm. 869 p.3(BIB 2013/2093)
- SÁNCHEZ MONTALBÁN, José, “Aspectos Mercantiles de la ley de emprendedores”, CEF, núm. 369, diciembre 2013, pp 117 – 148.
- SANTAEUFEMIA RODRIGUEZ, Carlos, “Principales incentivos fiscales de la ley de apoyo a los emprendedores y su internacionalización” (BIB 2013/2353)
- SEMPERE NAVARRO, Antonio, “Emprendedores y reformas laborales” (BIB 2013/2367).
- SENES, Carmen, “El acuerdo extrajudicial de pagos: ¿alternativa efectiva al concurso de acreedores?”, Revista de Derecho Civil, vol. I, núm 1 (gener- març 2014) pp.49-68.
- VIVES, Antonio “Empleo y emprendimiento como responsabilidad social de las empresas”, Revista Globalización, Competitividad y gobernabilidad Vol. 7 núm. 3, pp.16 – 33.

## **IX.- WEBGRAFIA**

- Agencia Tributaria. [www.agenciatributaria.es](http://www.agenciatributaria.es)
- Direcció General de Tributs. [www.minhap.gob.es](http://www.minhap.gob.es)
- Ministerio de Empleo y Seguridad Social. <http://www.empleo.gob.es/index.htm>
- Ministerio de Industria, Energia y Turismo. <http://www.ipyme.org/es-ES/Paginas/Home.aspx>
- Ministerio de Justicia.  
<http://www.mjusticia.gob.es/cs/Satellite/es/1200666550194/DetalleInicio.html>
- Revista CISS. [www.ciss.es](http://www.ciss.es)

## **X. CONSULTES A LA DGT**

- Consulta Vinculant de la DGT núm 0179-14, de 27 de gener de 2014.
- Consulta Vinculant de la DGT núm 1426-14, de 29 de maig de 2014.