

LE GUIDE DES TRAVAILLEURS INDÉPENDANTS EN ESPAGNE

1. ÊTRE INDÉPENDANT EN ESPAGNE, LE STATUT « AUTÓNOMO »

- La méthodologie monentreprise.es 1
- Le processus en détail 2
- La fiscalité d'un indépendant 3
- Les astuces d'une gestion parfaite 4

2. GUIDE DES DÉPENSES DÉDUCTIBLES DES TRAVAILLEURS INDÉPENDANTS

- Lumière / Eau / Téléphone fixe/ Chauffage / mobile-internet-fixe-tv / internet 7
- Acheter une voiture (c'est un bien d'investissement - doit être considéré avec amortissement) 7
- Alimentation / restauration avec clients et fournisseurs 7
- Nourriture pour soi 7
- Téléphone portable 8
- Transport (Train | Bus | Avion | Taxi | Métro) et nuits d'hôtel 8
- Ordinateurs | matériel pour le bureau etc 8
- Carburant 8
- Coûts du marketing direct / numérique 9
- Coûts additionnels 9

ÊTRE INDÉPENDANT EN ESPAGNE, LE STATUT « AUTÓNOMO »

M.E

LA MÉTHODOLOGIE MONENTREPRISE.ES

Notre méthodologie de travail pour l'enregistrement et la gestion de votre statut d'indépendant vous permettra d'avoir tous les documents légaux nécessaires, d'être opérationnel quant à la fiscalité espagnole de votre statut et de sa gestion administrative.

1

Suivi obtention NIE ou VISA (si besoin). Nb. L'obtention du NIE peut se faire par le biais de nos services moyennant des frais supplémentaires. Le suivi couvre simplement le questionnement courant et l'aide à l'organisation de son obtention.

2

Suivi pour l'ouverture d'un compte en banque professionnel (si besoin). Rencontrez plusieurs banques et voyez avec laquelle vous vous entendez le mieux. C'est un choix personnel dans lequel nous intervenons peu mais pouvons vous conseiller si besoin et vous aidons dans le choix d'un compte en banque adapté à vos besoins.

3

Enregistrement auprès du fisc espagnol (hacienda) des activités et déclaration censale selon nécessité

4

Enregistrement à la TGSS (sécurité sociale) et demande de subside (tarifa plana) à l'enregistrement pour les nouveaux indépendants

5

1 x 30 mins Consulting fiscal sur le statut d'indépendant et sur les dépenses déductibles selon le secteur d'activité

6

1 x 30 mins Consulting business sur l'organisation et la gestion administrative de l'indépendant

7

Demande de numéro de TVA intracommunautaire (si besoin)

8

Mise en relation de plateforme d'aides au financement et subsides étatiques pour lancer son activité

9

Obtention Certificat digital personne physique

PROCESSUS D'ENREGISTREMENT DU STATUT :

1 NIE ET/OU VISA

Quatre situations :

- Déjà un NIE/DNI et relation avec l'Espagne (avec compte en banque et certificat digital) et européen
- Déjà un NIE/DNI et relation avec l'Espagne (avec compte en banque et certificat digital) et hors union européenne
- Pas de relation avec l'Espagne mais Européen
- Pas de relation avec l'Espagne mais étranger

L'obtention du NIE peut s'obtenir en 2 mois par vous-même et en 3 semaines avec les services de monentreprise.es en représentation intégrale. Le NIE est votre numéro d'identification étranger pour toute vos relations avec l'Espagne (travail, banque, administrations, achat immobilier etc), en d'autres termes, votre passeport étranger transformé en numéro NIE espagnole reconnu par toutes les administrations espagnoles. Au moment de vous inscrire comme travailleur indépendant en Espagne, votre NIE se transforme en NIF, ou numéro d'identification fiscale. Devenant vous-même l'entreprise, votre NIE se transforme donc en NIF.

➤ Vous obtenez votre NIE (document papier. Pour obtenir le NIE vert il faudra faire une demande de NIE permanent)

2 INSCRIPTION AUPRÈS DE L'ADMINISTRATION FISCALE HACIENDA

L'étape suivante consiste à s'inscrire auprès des autorités fiscales et communiquer toutes les informations relatives à votre (vos) activité(s), régime TVA, IRPF (impôt sur le revenu) ainsi que toutes vos informations et données fiscales.

➤ Vous obtenez votre modelo 036/037

3 OUVERTURE D'UN COMPTE EN BANQUE

Ouvrir un compte en banque personnel pour son activité. Pour valider ce compte il faudra remettre à la banque le modelo 036/37, document validant l'inscription de votre activité au FISC.

➤ Votre compte en banque est actif

4 INSCRIPTION À LA SÉCURITÉ SOCIALE

Il faut s'inscrire dans le régime RETA (régime des travailleurs indépendants) et faire une domiciliation bancaire sur votre compte en banque professionnel. Il faut également choisir sa base de cotisation et une mutuelle.

➤ Vous recevez un document accreditif de votre affiliation à la sécurité sociale chez vous et plus tard de votre mutuelle.

5 OBTENTION D'UN CERTIFICAT DIGITAL OU CL@VE PIN

Essentiel pour pouvoir se connecter à toutes les plateformes des administrations espagnoles et présenter votre déclaration annuelle d'imposition. (Renta)

NB. Il se peut également que pour exercer votre activité, vous ayez besoin d'une licence spécifique. Il est important de contacter votre province ou communauté pour qu'ils vous confirment bien que vous avez le droit d'exercer votre métier. (Cela peut être par exemple pour des métiers dans l'électricité etc)

LA FISCALITÉ D'UN INDÉPENDANT

ANNÉE FISCALE :

Une année fiscale se divise en 4 trimestres fiscaux. Vos obligations fiscales sont généralement trimestrielles et annuelles. Il existe de nombreuses spécificités quant à ce qui doit être présenté dépendamment de si vous travaillez avec des clients européens, vos régimes TVA, rétention IRPF, si vous louez un local etc.

IMPOSITION POUR LES INDÉPENDANTS

La base imposable pour les travailleurs indépendants correspond aux bénéfices de l'activité économique et non aux revenus. Au moment de faire votre déclaration de revenu annuelle, il est possible de réduire ses impôts dépendamment de si on investit dans des entreprises, de notre situation conjugale ou encore de coûts à justification difficile.

En tant que travailleur indépendant en Espagne, vous avez des responsabilités vis à vis de:

- La Sécurité sociale (TGSS)
- L'Agence Fiscale / Hacienda (AEAT)

Le non-respect de ses responsabilités peut avoir de graves conséquences financières et juridiques. En effet, en Espagne les amendes sont lourdes et il est important d'avoir une comptabilité impeccable et un rendu des impôts dans les délais.

TRAMOS DE IRPF 2020

Base Imponible		Tipo a aplicar
Desde	Hasta	
0,00 €	12.450,00 €	19%
12.450,01 €	20.200,00 €	24%
20.200,01 €	35.200,00 €	30%
35.200,01 €	60.000,00 €	37%
60.000,01 €	130.000,00 €	45%
130.000,01 €	300.000,00 €	47%
Más de 300000,01 €		49%

IMPOSITION POUR LES INDÉPENDANTS

A la fin de de chaque mois, vous devrez payer les frais de cotisation à la sécurité sociale qui sont effectués par prélèvement automatique sur le compte en banque que vous avez communiqué à la sécurité sociale lors de votre enregistrement de travailleur indépendant.

Vous pouvez bénéficier de "bonificaciones" et d'un forfait fixe de 80 euros la première année si:

- C'est votre première fois en tant que travailleur indépendant en Espagne
- Vous n'avez pas été inscrit en tant que travailleur indépendant au cours des deux dernières années

Dès la deuxième année, vous payer les charges sociales en fonction de votre résultat net, de manière générale cela tourne autour des 10-15% de votre résultat net. Il est possible de contacter la communauté ("comunidad") dans laquelle vous habitez afin de demander une extension du forfait de 80 euros pour une année supplémentaire.

Attention dans les délais, la loi prévient qu'il faut soumettre à sa communauté la demande de prolongement du forfait fixe entre les deux derniers mois de la période initiale de jouissance de la réduction et jusqu'au dernier jour du deuxième mois suivant ladite période.

LES INDÉPENDANTS ET L'ADMINISTRATION FISCALE

En ce qui concerne les responsabilités auprès de l'agence fiscale, vous devrez soumettre trimestriellement/annuellement des modèles de liquidation de vos impôts et des modèles informatifs sur votre activité, correspondant principalement à l'impôt sur le revenu des personnes physiques (IRPF) et à la TVA.

Attention, car un non-respect des délais ou la soumission d'informations erronées peuvent mener à une inspection fiscale avec pénalités et amendes.

N'oubliez pas que lors de la création de vos factures, vous devrez appliquer une rétention d'IRPF pour les travailleurs indépendants (professionnels) et ajouter la TVA correspondante.

Une facture se compose de la manière suivante :

Base imposable + (base imposable %tva applicable) – (base imposable* %rétention irpf applicable)*

Dans le cas d'un nouveau travailleur indépendant professionnel, vous devrez retenir 7% d'IRPF les deux premières années. Ensuite, ce taux monte à 15%.

Exemple : Je suis un web developer qui charge à un client espagnol un service de développement à 2000 euros et cela fait 1 an que j'ai débuté mon activité. Je devrais envoyer une facture avec une base imposable de 2000, une tva de 420 (21% de 2000) et une rétention de 140 (7% de 2000) = 2280 net à payer par le client.

Que se passe-t-il fiscalement ici ? Vous collectez la TVA de votre prestation et devez la rembourser à l'état trimestriellement. A aucun moment la TVA ne vous appartient, elle appartient à l'état. De son côté, le client espagnol paiera pour vous la rétention auprès du Fisc espagnol

JE TRAVAILLE AVEC DES CLIENTS EUROPÉENS

Dans ce cas-ci, il faut faire une demande de numéro de TVA intracommunautaire qui ne s'obtient pas de manière automatique en Espagne. Le délai peut varier de 2 semaines à 2 mois. Il se peut qu'un contrôle soit effectué pour vérifier le besoin effectif du numéro de TVA intracommunautaire. Dès son obtention, votre NIF se transforme en NIF-IVA, il suffira simplement de rajouter « ES » devant votre numéro NIF pour que celui-ci se transforme en NIF-IVA. De ce fait, vous pourrez facturer sans TVA à vos clients européen. Ne surtout pas facturer sans TVA tant que le numéro ne vous a pas été attribué. Dans ce cadre ci, vos factures ne peuvent pas compter de rétention.

Dans ce cadre, il faut toujours inclure les lignes de loi sur les factures :

- o Entrega de bienes: Entrega intracomunitaria exenta por aplicación del art. 25 de la Ley 37/1992, de 28 de diciembre, del Impuesto sobre el Valor Añadido ("LIVA").
- o Prestación de servicios: Operación localizada en sede del destinatario en virtud del art. 69 de la LIVA.

JE TRAVAILLE AVEC DES CLIENTS HORS EUROPE (UK, US, AFRIQUE ETC)

Les factures ne comportent ni TVA, ni rétention et vous devez inclure sur vos factures :

- o Entrega de bienes: Operación exenta por exportación en virtud del art. 21 de la LIVA.
- o Prestación de servicios: Operación exenta por aplicación de las reglas de localización en virtud del art. 69 de la LIVA.

Les lignes de lois sont extrêmement importantes. En effet, lors d'une vérification, si ces lois ne sont pas systématiques, le fisc peut vous demander un remboursement rétroactif de la TVA non payée.

LA PLUPART DE MES CLIENTS SONT EUROPÉENS OU ÉTRANGER ET JE FACTURE RAREMENT AVEC DES RÉTENTIONS

Dans ce cas-ci, vous devrez payer trimestriellement 20% d'impôt en avance sur vos bénéfices.

LES ASTUCES D'UNE GESTION PARFAITE :

- Privilégiez un compte professionnel bancaire séparé du privé pour être organisé dans la gestion de vos revenus liés à votre activité professionnelle et ainsi ne pas mélanger vie privée et professionnelle. En cas de contrôle, cela rend également la tâche compliquée et on peut vous demander beaucoup plus d'explications sur vos dépenses et vous devrez tout documenter et justifier.
- Les factures doivent toujours comporter : NIF, nom et prénom, adresse complète, adresse email.

EXEMPLE DE FACTURE



Vos coordonnées et
id fiscal

FACTURE #F210076

Date: 13/07/2021

JOHN DOE
Y1111111B
calle de Madrid 1
Madrid (28001), Madrid, Espagne

Total TTC 2.280,00€

ARTICLE	PRIX	UNITÉS	TOTAL HT	IVA	Retención	TOTAL TTC
consulting développement web développement de site internet	2.000,00€	1	2.000,00€	21%	-7%	2.280,00€
					TOTAL HT	2.000,00€
					IVA 21%	420,00€
					Retención 7%	-140,00€
					TOTAL TTC	2.280,00€

GUIDE DES DÉPENSES DÉDUCTIBLES DES TRAVAILLEURS INDÉPENDANTS

Dépenses : facture au nom de l'indépendant, NIF, numéro NIF-IVA si intracommunautaire.

nb : vérifiez toujours que votre fournisseur soit bien inscrit au registre des opérateurs intracommunautaire si il vous facture sans TVA). Tous les montants doivent être affiché (hors taxe, tva). Si plusieurs tickets, il faut une facture récapitulative des tickets sur la période.

RÉPERTOIRE

1. LUMIÈRE / EAU / TÉLÉPHONE FIXE/ CHAUFFAGE / MOBILE-INTERNET-FIXE-TV / INTERNET

2. ACHETER UNE VOITURE (C'EST UN BIEN D'INVESTISSEMENT – DOIT ÊTRE CONSIDÉRÉ AVEC AMORTISSEMENT)

3. ALIMENTATION / RESTAURATION AVEC CLIENTS ET FOURNISSEURS

4. NOURRITURE POUR SOI

5. TÉLÉPHONE PORTABLE

6. TRANSPORT (TRAIN | BUS | AVION | TAXI | MÉTRO) ET NUITS D'HÔTEL

7. ORDINATEURS | MATÉRIEL POUR LE BUREAU ETC

8. CARBURANT

9. COÛTS DU MARKETING DIRECT / NUMÉRIQUE

10. COÛTS ADDITIONNELS



1. LUMIÈRE / EAU / TÉLÉPHONE FIXE/ CHAUFFAGE / MOBILE-INTERNET-FIXE-TV / INTERNET

CHEZ SOI

Facture à votre nom

Besoin de communiquer le nombre de mètres carré de chez vous utilisés pour votre activité à Hacienda.

--> % **déduction pour IRPF et IVA**

BUREAU LOUÉ

Facture à votre nom

Contrat de location (attention. Les bureaux loués ont une rétention d'IRPF de 19% pour la facture de loyer - ce qui amène à déclarer le modèle 115).

--> **100% de déduction pour l'IRPF et pour la TVA**

2. ACHETER UNE VOITURE (C'EST UN BIEN D'INVESTISSEMENT – DOIT ÊTRE CONSIDÉRÉ AVEC AMORTISSEMENT)

Facture à votre nom.

Pas une voiture de tourisme (turismo).

TVA sur la facture.

--> **TVA 100% déductible uniquement s'il s'agit de transporter des objets de A à B pour être vendus.**

IRPF: 100% mais besoin de travailler sur l'amortissement des charges sans factures. Besoin d'un tableau d'amortissement.

3. ALIMENTATION / RESTAURATION AVEC CLIENTS ET FOURNISSEURS

Facture à votre nom (facture normale).

Doit arriver pendant la semaine (si le week-end, c'est très compliqué à défendre).

C'est bien d'avoir une sauvegarde comme l'agenda Google pour écrire que ce jour-là, vous avez eu une réunion avec ce client, etc.

NB. Ce type de coûts ne peut pas dépasser plus de 1% de vos revenus

--> **100% de déduction pour l'IRPF et pour la TVA**

4. NOURRITURE POUR SOI

Avoir une facture à votre nom

Commande dans un hôtel, restaurant ou bar payé par virement bancaire ou carte de crédit

Ne peut pas être plus 26,67 euros par jour (pour la déduction à 100%)

Doit arriver pendant la semaine (si le week-end, c'est très compliqué à défendre)

--> **100% de déduction pour l'IRPF et pour la TVA**

5. TÉLÉPHONE PORTABLE

Avoir une facture à votre nom

Avoir le paiement enregistré dans la comptabilité et preuve bancaire

NB. Si vous avez plusieurs lignes de téléphone: une seule peut être déduite

--> **100% de déduction pour l'IRPF et pour la TVA**

6. TRANSPORT (TRAIN | BUS | AVION | TAXI | MÉTRO) ET NUITS D'HÔTEL

Facture à votre nom (normale)

Doit arriver pendant la semaine (si le week-end, c'est très compliqué à défendre)

Lié à votre activité (réunion client, etc.) C'est bien d'avoir une sauvegarde comme l'agenda Google pour écrire que ce jour-là, vous avez eu une réunion avec ce client, etc.

--> **100% de déduction pour l'IRPF et pour la TVA**

Dépenses en Espagne: 53,34 euros par jour maximum avec une nuitée et 26,67 euros sans nuitée.

Frais à l'étranger: 91,35 euros par jour, au maximum, avec une nuitée et 48,08 sans nuitée.

7. ORDINATEURS | MATÉRIEL POUR LE BUREAU ETC

Si plus de 3.005,06 euros = Bien d'investissement Si plus d'un an d'utilisation
Déduction TVA à 100% IRPF 100% fonctionnant sur une base d'amortissement

--> **Si plus de 3.005,06 euros = Bien d'investissement Si moins d'un an d'utilisation
Déduction TVA à 100% IRPF 100% fonctionnant sur une base d'amortissement**

Si moins de 3.005,06 euros = Dépense Si plus d'un an d'utilisation Déduction TVA à 100% IRPF 100% fonctionnant sur une base d'amortissement

--> **Si moins de 3.005,06 euros = Dépense Si moins d'un an d'utilisation Déduction TVA à 100% IRPF 100% (si plus de 600 euros, la dépense doit travailler sur une base d'amortissement)**

8. CARBURANT

Facture à votre nom (normale) avec un permis de voiture écrit

La voiture doit être une voiture de société

Vous devez contrôler et gérer sur excel vos kilomètres (nom du client que vous voyez, kms parcourus, jour.% kms utilisés pour les clients par an /% kms total par an)

--> **Si votre IAE est liée à des activités nécessitant une voiture (taxi, représentant commercial, etc.) 100% de déduction pour la TVA et IRPF Sinon mais toujours lié à votre activité (allez au travail ou si vous avez un bureau) 50% seulement pour la TVA (la base imputable serait divisée par 2)**

9. COÛTS DU MARKETING DIRECT / NUMÉRIQUE

Facture à votre nom (normale)

--> **Toujours 100% IRPF. TVA en fonction de l'emplacement de l'entreprise. Si ROI (Registre des opérateurs intracommunautaires) pas de TVA dans la facture. Si l'entreprise n'est pas inscrite mais incorpore la TVA dans la facture, celle-ci ne peut être déduite. Si c'est une entreprise espagnole 100% de TVA déductible.**

10. COÛTS ADDITIONNELS

Prêts bancaires

Nb. les prêts bancaires n'ont pas de TVA. Seuls les intérêts de l'IRPF sont déductibles en tant que «frais financiers»

Paiement mensuel de la sécurité sociale (cuota de autónomo)

IRPF 100%

Assurance maladie (seguro de salud)

Limite de l'IRPF à 500 euros par an. Si vous avez des enfants de moins de 25 ans et que vous payez, limite de 500 euros par enfant / an.

Assurance-vie

Pas lié au travail donc rien

Formations liées à l'activité

100% TVA et IRPF

Programme de facturation pour vous aider dans votre comptabilité quotidienne

Déductible

Amendes de l'Hacienda

Non déductible



VOTRE PARTENAIRE DE CONFIANCE

