

# TEMA 7

# Gestió fiscal

Curs acadèmic: 2023-2024

Assignatura: Gestió i planificació farmacèutiques

Professor: Javier Ortega

# Continguts



IVA



Recàrrec  
d'equivalència



IRPF



Preu de  
medicaments

# Els impostos

- La gestió fiscal se sol subcontractar a especialistes
- És important saber què és cada impost i el seu calendari
- Impostos directes: IRPF, impost sobre societats...
- Impostos indirectes: IVA, RE...
- [Quins impostos hi ha?](#)



# L'impost sobre el valor afegit (IVA)

- Les farmàcies **NO** tenen l'obligació de presentar les declaracions d' IVA.
- No obstant això, el pagaran i el cobraran en cada transacció.
- Se'ls aplica el règim fiscal especial.
- Així, pagaran un IVA més un diferencial; és a dir, el que anomenem recàrrec d'equivalència (RE).



L'impost  
sobre el  
valor afegit  
(IVA)

<b>4%</b> <b>(superreduït)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Medicaments d'ús humà</b></li><li>- <b>Substàncies medicinals</b></li><li>- <b>Fórmules magistrals</b></li><li>- <b>Pròtesis, ortesis i implants</b></li></ul>
<b>10%</b> <b>(reduït)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Medicaments veterinaris</b></li><li>- <b>Complements destinats a suplir deficiències físiques (p. ex., ulleres)</b></li><li>- <b>Dietètica, herboristeria, fitoteràpia</b></li><li>- <b>Incontinència de nadons i persones adultes</b></li></ul>
<b>21%</b> <b>(general)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Cosmètics</b></li><li>- <b>Productes per a la higiene de la pell</b></li><li>- <b>Altres productes no inclosos en grups anteriors</b></li></ul>

# Diferències entre albarà i factura

## L'albarà

- Document que acompanya el lliurament de mercaderies
- És obligatori que incloga les dades següents:
  - ✓ Dades del proveïdor
  - ✓ Dades del client
  - ✓ Data de tramesa
  - ✓ Número d'albarà
  - ✓ Descripció de productes
- De manera opcional:
  - Preus dels productes
  - IVA de cada un, RE i import total

## La factura

- Document que acredita la compravenda
- Necessari per a la comptabilitat de l'empresa
- Sotmès a legislació tributària
- Dades obligatòries que ha de contenir:
  - ✓ Denominació «FACTURA» i numeració correlativa
  - ✓ Lloc i data d'emissió
  - ✓ Denominació social del comprador, adreça i NIF o CIF
  - ✓ Denominació social del venedor, direcció i NIF o CIF
  - ✓ Descripció de l'operació i la seua contraprestació econòmica total
  - ✓ Base imposable
  - ✓ Tipus d'IVA aplicat
  - ✓ Càlcul del RE de cada tipus (quan siga procedent)

# Recàrrec d'equivalència (RE)\*

- És una manera de simplificar les obligacions administratives del farmacèutic amb Hisenda.
- Les farmàcies tenen un règim fiscal especial anomenat **recàrrec d'equivalència**
- Això els suposa pagar un IVA més un diferencial, que és el que anomenem recàrrec d'equivalència.
- Sempre és el proveïdor, qui inclou el recàrrec d'equivalència en les seues factures i és el responsable legal del pagament davant Hisenda.
- En tota venda, les farmàcies només apliquen l'IVA als productes, no els repercuteixen aquest recàrrec d'equivalència.

*Aquest sobrecost d'IVA es considera una despesa pura que les farmàcies no podran deduir mai d'una altra manera.*

*(Però tampoc no suposa una pèrdua d'ingressos)*

Recàrrec  
d'equivalència  
(RE)

## Característiques

Aplicable a comerciants minoristes, com ara les oficines de farmàcia, ja que únicament venen productes, no els transformen.

Les farmàcies no tenen obligació de presentar la declaració d'IVA (mod. 303), però sí que l'han d'abonar.



Recàrrec  
d'equivalència  
(RE)

## Avantatges

**No cal presentar la declaració de l'IVA** trimestral ni el resum anual.

**Tampoc s'emet factura** per cada venda. Únicament quan un client o clienta ho demana.

Recàrrec  
d'equivalència  
(RE)

**INCONVENIENT**

**Es paga més IVA**

# Recàrrec d'equivalència

Tipus d'IVA	Tipus de RE
21%	5,2%
10%	1,4%
<b>4%</b>	<b>0,5%</b>

# Impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF)

- Model 130: pagaments a compte a Hisenda
  1. Trimestral
  2. Càlcul a partir del resultat del compte d'exploració
  3. 20%

*Resultat = ingressos totals - costos consumits - despeses associades*

- Model 100: declaració de l'IRPF
  1. Regularització anual
  2. Reordenar l'execució de beneficis, començament d'activitat, pla de pensions...

# Impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF)

**Hi ha dos règims de tributació:**

- **Mètode d'estimació directa en modalitat simplificada (EDS)**
  - Voluntari, sempre que l'import net de la xifra de negocis de l'any anterior no supere els 600.000 euros anuals.
  - També s'aplica en el primer any de funcionament de l'oficina de farmàcia.
  - Sempre que no s'haja renunciat a aquest mètode, s'aplicarà.
- **Mètode d'estimació directa en modalitat normal (EDN)**
  - S'aplica quan es renuncia a l'EDS.
  - La renúncia s'ha de fer durant el mes de desembre anterior a l'inici del nou any, i té un efecte de 3 anys.
  - Obligats a portar la comptabilitat segons el Codi de Comerç i aplicar directament la normativa de l'impost de societats (IS)

# Preu dels medicaments

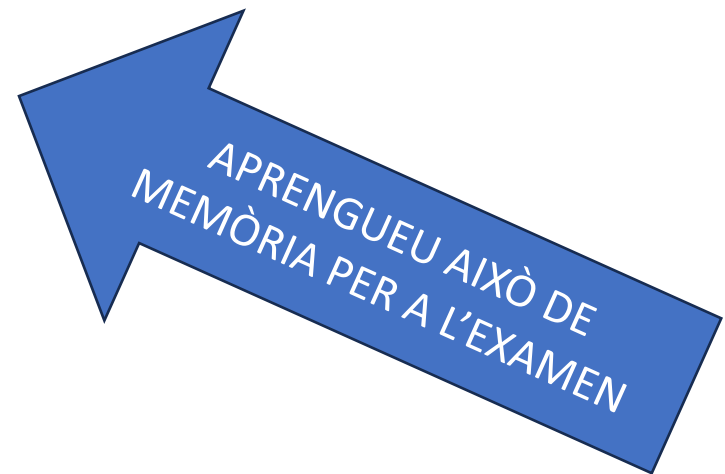
- El preu de venda dels medicaments està regulat per llei.
- No és així per als productes de parafarmàcia (**preu lliure**)
- S'han de conèixer els marges (magatzem: **7,6%** i farmàcia: **variable**)
- Els marges de la farmàcia varien segons els preus del laboratori:

**27,9% del PVP sense impostos si  $PVL \leq 91,63 \text{ €}$**

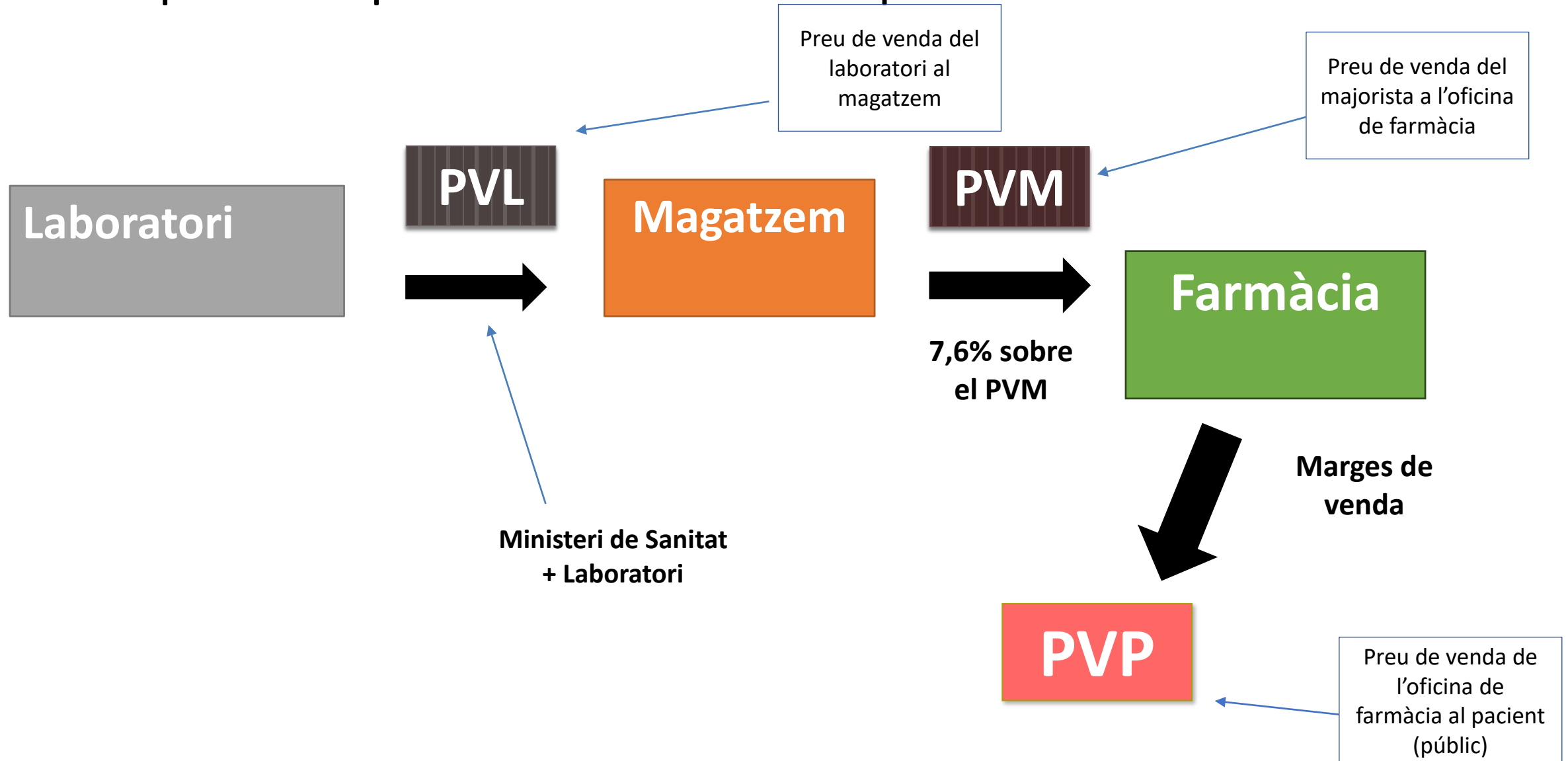
**38,37 € per envàs si  $91,63 \text{ €} < PVL \leq 200 \text{ €}$**

**43,37 € per envàs si  $200 \text{ €} < PVL \leq 500 \text{ €}$**

**48,37 € per envàs si  $PVL > 500 \text{ €}$**



# Esquema per a calcular el preu de venda



# Agents i la fixació de preus

Agents

- **Laboratoris:** venen a majoristes (amb IVA)
- **Majoristes:** venen a oficines de farmàcia (amb IVA+RE)
- **Oficines de farmàcia:** venen a la clientela (amb IVA)

Exemple	Preus sense impostos	Preus amb impostos
(PVL)	2,242€	= 2,242 * 1,04 = 2,332€
(PVM)	2,426€	Preu sense impostos *(IVA+RE) = 2,536€ (4% de IVA + 0,5% de RE)
(PVP)	3,365€	<b>3,50€</b> (Aquesta quantitat ens l'aporta l'exemple)



# Exemple

- PVL = Preu de venda del laboratori = 2,242€
- PVP = Preu de venda al públic + IVA = 3,50€

Preu de venda del magatzem = PVM

Per llei:

Marge de la farmàcia = 27,9% sobre el PVP

Marge del magatzem = 7,6% sobre el PVM

$$PVM = PVL + (7,6\% * PVM)$$

$$PVM - (0,076 * PVM) = PVL$$

$$PVL = PVM (1 - 0,076)$$

$$PVM = PVL / (1 - 0,076)$$

$$PVM = 2,242 / 0,924$$

$$PVM = 2,426€$$

$$PVP = PVM + (27,9\% * PVP)$$

$$PVP - (0,279 * PVP) = PVM$$

$$PVP (1 - 0,279) = PVM$$

$$PVP = PVM / (1 - 0,279)$$

$$PVP = 2,426 / 0,721$$

$$PVP = 3,365€$$

# Preu dels medicaments

- En veurem més exemples amb el simulador de preus (EXCEL)

**PVL amb impostos = PVL + IVA**

**PVM amb impostos = PVM + IVA + RE**

**PVP amb impostos= PVP + IVA**

# Preu dels medicaments (exemple de medicament + «barat»)

- Si apliquem el marge al PVP, ens dona el guany del majorista.

## Exemple:

- Si PVP = 83,75 € i marge = 27,90%



(<91,63 €)

$$27,90 \% (0,279) \times 83,75 \text{ €} = 23,36... \text{ € de marge}$$

- Per tant, el PVM serà de  $83,75\text{€} - 23,36...\text{€} = 60,38...\text{€}$

# Els marges comercials

$$\text{MARGE SOBRE VENDES} = 1 - (\text{PREU DE COMPRA} / \text{PREU DE VENDA})$$

$$\text{PREU DE VENDA} = \text{PREU DE COMPRA} / (1 - \text{MARGE})$$

MARGE	PREU DE COMPRA	PREU DE VENDA
16,67 %	50,00	60,00
20,00 %	50,00	62,50
27,90 %	50,00	69,34
35,00 %	50,00	76,92