

# SUMARIO

<b>PARTE I. CUESTIONES PREVIAS. DE LA IDEA A LA EMPRESA. . . . .</b>	<b>11</b>
<b>BLOQUE 1. ¿Por qué emprender?. . . . .</b>	<b>11</b>
1.1. La motivación . . . . .	11
1.2. La idea . . . . .	12
<b>BLOQUE 2. Análisis previos . . . . .</b>	<b>12</b>
2.1. Análisis del perfil del empresario . . . . .	12
2.2. Análisis del sector. Plan de empresa . . . . .	13
2.3. Estrategias de emprendimiento . . . . .	14
2.4. Ya lo tengo todo. Primeros pasos. . . . .	14
<b>PARTE II. PUESTA EN MARCHA . . . . .</b>	<b>15</b>
<b>BLOQUE 1. Elección de la forma jurídica: Empresario individual o sociedad mercantil . . . . .</b>	<b>15</b>
1.1. Empresario individual (Autónomo) y Emprendedor de Responsabilidad Limitada (ERL) . . . . .	16
1.1.1. Empresario individual (Autónomo) . . . . .	16
1.1.2. Emprendedor de Responsabilidad Limitada (ERL) . . . . .	17
1.2. Sociedades mercantiles . . . . .	19
1.2.1. Sociedad Responsabilidad Limitada (SL/SRL) . . . . .	19
1.2.2. Sociedad anónima (SA) . . . . .	21
1.2.3. Sociedad Limitada Laboral (SLL) . . . . .	22
1.2.4. Sociedad anónima laboral (SAL) . . . . .	24
1.2.5. Sociedades profesionales (SLP/SAP) . . . . .	27
<b>BLOQUE 2. Los trámites administrativos. . . . .</b>	<b>31</b>
2.1. Notaría y Registros . . . . .	31
2.1.1. Empresario individual (autónomo) . . . . .	31
2.1.2. Emprendedor de Responsabilidad Limitada (ERL) . . . . .	32
2.1.3. Sociedades mercantiles. . . . .	32
2.2. Obligaciones ante la Agencia Tributaria . . . . .	34
2.2.1. Alta en el Censo de empresarios, profesionales y retenedores . . . . .	34
2.2.2. Impuesto sobre Actividades Económicas (IAE) . . . . .	35
2.3. Obligaciones laborales y de la Seguridad Social . . . . .	36
2.3.1. Alta en el régimen especial de trabajadores autónomos para empresarios individuales . . . . .	36
2.3.2. Alta de los socios y administradores en los regímenes de la Seguridad Social . . . . .	37
2.3.3. Fecha de efectos de las altas en el Régimen de la Seguridad Social . . . . .	37
2.3.4. La inscripción como empresario y el Código Cuenta de Cotización . . . . .	38
2.3.5. Comunicación a la Dirección General del Trabajo de la apertura de centro de trabajo . . . . .	38

## SUMARIO

<b>BLOQUE 3. Cumplimiento normativo</b> .....	<b>41</b>
3.1. Relevancia y necesidad .....	41
3.2. Objetivos .....	42
<b>BLOQUE 4. Otras gestiones</b> .....	<b>43</b>
4.1. Legalización del Libro de actas, del Libro registro de socios, del Libro-registro de acciones nominativas y del Libro-registro de contratos entre el socio único y la sociedad. ....	43
4.1.1. Descripción .....	43
4.1.2. Organismo .....	43
4.1.3. Plazo .....	43
4.1.4. Documentación .....	44
4.1.5. Observaciones .....	44
4.2. Legalización del Libro Diario y del Libro de Inventarios y Cuentas Anuales .....	44
4.2.1. Descripción .....	44
4.2.2. Organismo .....	45
4.2.3. Plazo .....	45
4.2.4. Documentación .....	45
4.2.5. Supuesto .....	45
4.2.6. Observaciones .....	45
4.3. Certificados electrónicos .....	45
4.3.1. Descripción .....	45
4.3.2. Autoridades de Certificación (AC) .....	46
4.3.3. Listado de Prestadores de servicios de certificación de firma electrónica .....	46
4.3.4. Supuesto .....	46
4.3.5. Observaciones .....	46
4.3.6. Renovación del Certificado .....	47
4.3.7. Revocación de un Certificado .....	47
<b>PARTE III. EL DÍA A DÍA DE LA EMPRESA</b> .....	<b>49</b>
<b>BLOQUE 1. Obligaciones con la Administración Tributaria</b> .....	<b>49</b>
1.1. Impuesto sobre Actividades Económicas (IAE) .....	50
1.1.1. ¿Qué es? .....	50
1.2. Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF) .....	51
1.2.1. ¿Qué es? .....	51
1.2.2. ¿Cómo se calcula? .....	52
1.2.3. Pagos fraccionados .....	53
1.2.4. Retenciones .....	53
1.2.5. Declaración anual de Renta .....	55
1.3. Impuesto sobre Sociedades (IS) .....	55
1.3.1. ¿Qué es? .....	55
1.3.2. ¿Cómo se calcula? .....	56
1.3.3. Retenciones e ingresos a cuenta .....	57
1.3.4. Pagos fraccionados .....	57
1.3.5. Declaración anual de Sociedades .....	57
1.4. Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA) .....	58
1.4.1. ¿Qué es? .....	58
1.4.2. Régimen General .....	59
1.4.3. Régimen Simplificado .....	60
1.4.4. Régimen especial del Recargo de Equivalencia .....	61

## SUMARIO

1.4.5. Régimen especial del Criterio de Caja . . . . .	62
1.4.6. Suministro Inmediato de Información (SII) . . . . .	62
<b>BLOQUE 2. Obligaciones de facturación . . . . .</b>	<b>64</b>
2.1. Supuestos de expedición obligatoria de factura . . . . .	64
2.2. Excepciones a la obligación de facturar . . . . .	65
2.3. Facturas recapitulativas . . . . .	66
2.4. Facturas expedidas por terceros . . . . .	66
2.5. Contenido de la factura . . . . .	66
2.6. Obligación de conservar las facturas . . . . .	68
2.7. Documentos de facturación como justificantes de deducciones . . . . .	69
2.8. Facturas de rectificación . . . . .	69
2.9. Plazos de expedición y envío de las facturas . . . . .	70
2.10. Libros Registro del IVA . . . . .	71
2.11. Requisitos si los libros son llevados por medios electrónicos e informáticos . . . . .	71
2.12. Libros registro a través de la Sede electrónica de la Agencia Tributaria . . . . .	71
2.13. Excepciones a la obligación de llevanza de libros . . . . .	72
<b>BLOQUE 3. Obligaciones mercantiles . . . . .</b>	<b>73</b>
3.1. Conservación de los libros . . . . .	73
3.1.1. Normativa mercantil . . . . .	73
3.1.2. Normativa fiscal . . . . .	73
<b>BLOQUE 4. La contabilidad en la empresa . . . . .</b>	<b>74</b>
4.1. Principios contables . . . . .	75
4.2. Las cuentas y su clasificación . . . . .	76
4.3. Las Cuentas Anuales . . . . .	77
4.4. Otras obligaciones contables . . . . .	79
4.4.1. Autónomos . . . . .	79
4.4.2. Sociedades . . . . .	80
<b>BLOQUE 5. Obligaciones laborales y de la Seguridad Social durante la vida de la empresa . . . . .</b>	<b>81</b>
5.1. Comunicación de la apertura y/o cierre de centros de trabajo . . . . .	81
5.2. Contratación de trabajadores . . . . .	81
5.2.1. Afiliación de los trabajadores . . . . .	83
5.2.2. El contrato de trabajo . . . . .	84
5.2.3. Alta de los trabajadores en el Régimen de la Seguridad Social correspondiente . . . . .	84
5.3. Gestión de nóminas y cotización a la Seguridad Social . . . . .	85
5.3.1. La nómina del trabajador . . . . .	85
5.3.2. El salario . . . . .	85
5.3.3. Deducciones del salario . . . . .	86
5.3.4. Pago de los salarios . . . . .	87
5.3.5. Cotización y Seguros sociales . . . . .	87
5.4. Calendario laboral . . . . .	87
5.5. Nueva obligación de Registro de la jornada diaria de trabajo . . . . .	88
<b>BLOQUE 6. Finanzas para el emprendedor . . . . .</b>	<b>89</b>
6.1. Préstamo bancario . . . . .	89
6.2. Crédito bancario . . . . .	90
6.3. Descuento comercial . . . . .	90
6.4. Factoring . . . . .	91

## SUMARIO

6.5. Confirming . . . . .	91
6.6. Sociedades de Garantía Recíproca . . . . .	91
6.7. Renting . . . . .	91
6.8. Leasing . . . . .	92
<b>BLOQUE 7. Formación . . . . .</b>	<b>94</b>
7.1. Introducción . . . . .	94
7.1.1. Ventajas . . . . .	94
7.1.2. Formación paso a paso . . . . .	95
7.2. Bonificación de la formación . . . . .	95
7.2.1. Crédito formativo . . . . .	96
7.2.2. Acciones formativas . . . . .	97
7.3. El permiso individual de formación (PIF) . . . . .	97
7.3.1. Comunicación . . . . .	98
<b>PARTE IV. CUMPLIMIENTO NORMATIVO . . . . .</b>	<b>99</b>
<b>BLOQUE 1. Prevención de riesgos laborales . . . . .</b>	<b>99</b>
1.1. Introducción . . . . .	99
1.1.1. Ámbito de aplicación . . . . .	100
1.1.2. Riesgos laborales . . . . .	100
1.2. Plan de prevención de riesgos laborales . . . . .	101
1.2.1. Evaluación del riesgo . . . . .	102
1.2.2. Actividad preventiva . . . . .	102
1.2.3. Vigilancia de la salud . . . . .	103
1.2.4. Recomendaciones . . . . .	104
1.3. Obligaciones en materia de prevención de riesgos laborales . . . . .	104
1.3.1. Obligaciones del empresario . . . . .	104
1.3.2. Obligaciones del trabajador . . . . .	106
<b>BLOQUE 2. Protección de datos . . . . .</b>	<b>109</b>
2.1. Introducción . . . . .	109
2.2. Los datos y su tratamiento . . . . .	109
2.2.1. Consentimiento para realizar un tratamiento de datos . . . . .	110
2.3. Obligaciones de la nueva normativa . . . . .	111
2.3.1. Evaluación de impacto . . . . .	111
2.3.2. Delegado de protección de datos . . . . .	112
2.3.3. Derechos de los interesados . . . . .	114
2.3.4. Derecho del trabajador a la desconexión digital . . . . .	114
2.3.5. Disposiciones relacionadas con el uso de dispositivos digitales de la empresa, videovigilancia en el lugar de trabajo y geolocalización . . . . .	115
2.4. Implantación de las políticas de protección de datos . . . . .	116
2.4.1. Protocolo de actuación . . . . .	116
2.4.2. Medidas de responsabilidad activa . . . . .	117
2.5. Sanciones por incumplimiento de la normativa de protección de datos . . . . .	117
<b>BLOQUE 3. Compliance . . . . .</b>	<b>120</b>
3.1. Introducción . . . . .	120
3.2. Delitos y responsabilidad penal de las personas jurídicas . . . . .	121
3.2.1. Exención de la responsabilidad . . . . .	122
3.3. Plan de compliance . . . . .	123
3.3.1. Definición . . . . .	123
3.3.2. Contenido mínimo y requisitos . . . . .	124

## SUMARIO

3.3.3. Medidas concretas . . . . .	125
3.3.4. Preguntas para identificar posibles riesgos y situaciones que deben evitarse	126
<b>ANEXO I. VARIOS. . . . .</b>	<b>129</b>
1. Test de autoevaluación para el futuro emprendedor . . . . .	131
2. Ejemplos de infracciones en materia de prevención de riesgos laborales . . . . .	133
3. Check list. Primeras preguntas de contacto con la protección de datos . . . . .	135
4. Check list. Lista de valoración de la situación de la empresa frente a las principales obligaciones en protección de datos. . . . .	137
5. Derechos que asisten al interesado en la protección de datos . . . . .	141
6. Qué debes hacer y saber sobre Compliance. . . . .	143
7. Ejemplos de medidas concretas para mitigar los riesgos penales . . . . .	145
<b>ANEXO II. PUNTOS DE ATENCIÓN AL EMPRENDEDOR (PAE). . . . .</b>	<b>147</b>
<b>ANEXO III. FORMULARIOS E INFORMACIÓN SOBRE MODELOS OFICIALES . .</b>	<b>159</b>
<b>MERCANTIL . . . . .</b>	<b>161</b>
SOCIEDAD LIMITADA. Escritura pública de constitución de Sociedad de Responsabilidad Limitada . . . . .	161
SOCIEDAD LIMITADA LABORAL. Formulario Estatutos Sociales de Sociedad Limitada Laboral . . . . .	163
SOCIEDAD ANÓNIMA. Escritura pública de constitución de Sociedad Anónima . .	175
SOCIEDAD ANÓNIMA LABORAL. Acta de constitución de la Sociedad Anónima Laboral . . . . .	177
SOCIEDAD PROFESIONAL. Estatutos de Sociedad de Responsabilidad Limitada Profesional (SRLP). . . . .	179
<b>FISCAL . . . . .</b>	<b>185</b>
Información y links a los Modelos 036-037: Censo de empresarios, profesionales y retenedores. Declaración censal de alta, modificación y baja y declaración censal simplificada . . . . .	185
Información y links al Modelo 840. IAE. Declaración de alta, variación o baja en el Impuesto sobre Actividades Económicas (IAE) . . . . .	189
Información y links al Modelo 100. Documento de ingreso o devolución de la declaración del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas. . . . .	191
Información y links al Modelo 130. IRPF. Empresarios y profesionales en Estimación Directa. Pago fraccionado. . . . .	193
Información y links al Modelo 131. IRPF. Empresarios y profesionales en Estimación Objetiva. Pago fraccionado. . . . .	195
Información y links al Modelo 111. Retenciones e ingresos a cuenta. Rendimientos del trabajo y de actividades económicas, premios y determinadas ganancias patrimoniales e imputaciones de Renta. Autoliquidación . . . . .	197
Información y links al Modelo 190. Declaración Informativa. Retenciones e ingresos a cuenta. Rendimientos del trabajo y de actividades económicas, premios y determinadas ganancias patrimoniales e imputaciones de rentas. Resumen anual . . . . .	199
Información y links al Modelo 115. Retenciones e ingresos a cuenta. Rentas o rendimientos procedentes del arrendamiento o subarrendamiento de inmuebles urbanos . . . . .	201
Información y links al Modelo 180. Declaración Informativa. Retenciones e ingresos a cuenta. Rendimientos procedentes del arrendamiento de inmuebles urbanos. Resumen anual. . . . .	203
Información y links al Modelo 200. IS. Impuesto sobre Sociedades e Impuesto sobre la Renta de no Residentes . . . . .	205

## SUMARIO

Información y links al Modelo 202. IS. Impuesto sobre Sociedades e Impuesto sobre la Renta de no Residentes (establecimientos permanentes y entidades en régimen de atribución de rentas constituidas en el extranjero con presencia en territorio español). Pago Fraccionado . . . . .	207
Información y links al Modelo 220. IS. Régimen de consolidación fiscal . . . . .	209
Información y links al Modelo 303. IVA. Autoliquidación . . . . .	211
Información y links al Modelo 347. Declaración Informativa. Declaración anual de operaciones con terceras personas . . . . .	213
Información y links al Modelo 390. IVA. Declaración Resumen Anual. . . . .	215