



Productos financieros que ayudan a pagar menos impuestos

JOSÉ MANUEL MARÍN
CEO DE FORTUNA SERVICIOS FINANCIEROS

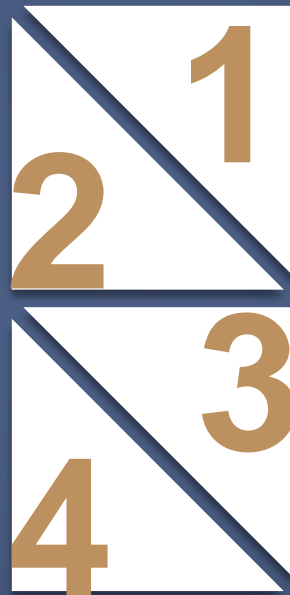
Para quién...

SI	NO
<ul style="list-style-type: none">● Harto de pagar impuestos.● Sé que me estoy perdiendo algo.● Deseo controlar mi situación financiera.● Quiero minimizar mi factura con Hacienda.● Conocer que hacen las personas acaudaladas con sus impuestos.	<ul style="list-style-type: none">● Me gusta pagar impuestos.● No quiero aprovechar ventajas fiscales.● Papá Estado me lo va resolver todo.● No quiero tener orden en mis finanzas.● Confío al 100% en MI banco.

¿Qué vas a obtener?

No hace falta que te hagas un
Ferrovial.

Tus objetivos no son los del
Gobierno.



Curiosidades sobre los impuestos.

El Estado del bienestar.

“En este mundo sólo hay dos cosas seguras: la muerte y pagar impuestos”

--Benjamin Franklin

Curiosidades

- ➔ **EL ORIGEN:** Antiguo Egipto (3000 - 2800 A.C) - trabajo físico - pirámides
- ➔ **LA ERA MODERNA:** 1er impuesto sobre la renta - 1799 - UK - financiar guerra contra Napoleón
- ➔ **PARA QUÉ:** proveer de recursos al gobierno y pueda llevar a cabo **sus objetivos**
- ➔ **ECONOMIA SUMERGIDA:** 235.000 M/€ -**16,9% PIB** - UP 2,9% UE



Hacienda somos todos...

IMPUESTOS >

Los beneficios fiscales llegan a su máximo en 10 años con un fuerte repunte en IVA y Sociedades

PRESUPUESTOS >

Hacienda prevé elevar los ingresos tributarios en 24.000 millones para cuadrar el déficit

El Consejo de Ministros aprueba un techo de gasto de 199.120 millones y da el pistoletazo de salida a los Presupuestos de 2024. Montero abre la puerta a prorrogar algunas de las medidas anticrisis

Consecuencias

Más impuestos = Menos liquidez

Menos nivel de vida



LA TRILOGIA

IMPUESTOS

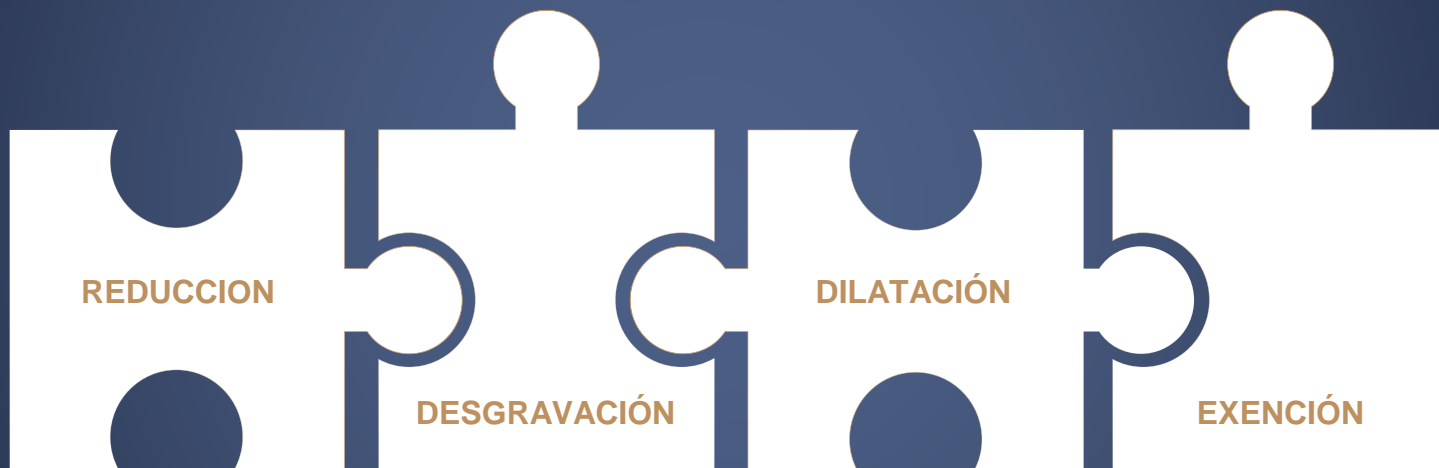
LIBERTAD IMPOSITIVA

OBJETIVOS

AHORRO
INVERSIÓN



IRPF: re - equilibrio de cuentas



RÉGIMEN ESPECIAL TRABAJADORES AUTÓNOMOS

ILT

IPT
IPA

¿¿¿ RETA SUFICIENTE???

JÚBILO

FAMILIA

TRAMOS	2024	
	Base de cotización mínima 2024	Cuota 2024
Hasta 670 €	735,29	230,15
Entre 670 y 900 €	816,99	255,72
Entre 900 y 1.166,70 €	922,55	273,00
Entre 1.166,70 y 1.300 €	1.009,98	290,66
Entre 1.300 y 1.500 €	1.088,78	300,72
Entre 1.500 y 1.700 €	960,78	300,72
Entre 1.700 y 1.850 €	1.045,75	327,32
Entre 1.850 y 2.030 €	1.062,09	332,43
Entre 2.030 y 2.330 €	1.078,43	337,55
Entre 2.330 y 2.760 €	1.111,11	347,78
Entre 2.760 y 3.190 €	1.176,47	368,24
Entre 3.190 y 3.620 €	1.241,83	388,69
Entre 3.620 y 4.050 €	1.307,19	409,15
Entre 4.050 y 6.000 €	1.454,25	455,18
6.000 € o más	1.732,03	542,13

Pepe Pérez: made in Spain



- ✓ El IVA no es tuyo
- ✓ Sociedad vs persona física
- ✓ Administrador retribuido
- ✓ RETA en tu C/C
- ✓ 60.000€ por nómina
- ✓ Hasta 50.000€ dividendos



C/P

M/P

L/P

∞

PPI
PPSE
VE
+/-

UL 1.0
SIALP

PIAS
RV

UL 2.0

53.960

PAQUETES: Just do it



STARTER

VE + UL 1.0 + PIAS



BALANCE

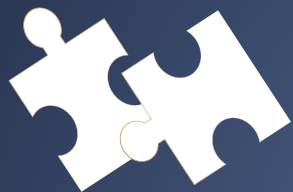
PPI + SIALP



OPTIMAL

PPSE + UL 2.0

Y ahora ¿qué...?



	Tiempo	Sabiduría	Experiencia
YO	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
TÉCNICO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

*“A veces es mejor dedicar **una hora** a reflexionar sobre tu dinero en vez de trabajar durante **una semana** para conseguirlo”.*

--A. Kostolany

¡Gracias!

¿Tienes alguna pregunta?

jmarin@fortunasfp.es

+34 607470782

Fortunasfp.es



El Robin Hood de las Finanzas





Productos financieros que ayudan a pagar menos impuestos

JOSÉ MANUEL MARÍN
CEO DE FORTUNA SERVICIOS FINANCIEROS