



MINISTERIO DE HACIENDA

Secretaría de Estado

Asesoría Técnica y Dirección de Política Económica y Fiscal



PROPUESTA DE REFORMA ISR

Objetivos

- Garantizar la sostenibilidad fiscal del país.
 - Incremento de los ingresos tributarios
 - Racionalización y mayor eficiencia del gasto
- Cumplimiento de las metas de mediano plazo.
- Establecer un mejor sistema de redistribución de la carga tributaria.
 - Mayor exención a los sectores con menores ingresos.
 - Mantener la carga tributaria a los sectores con ingresos medios .
 - Mayor solidaridad a los sectores de ingresos altos.
- Simplificación tributaria para los asalariados puros
- Equiparación de la tributación para las personas jurídicas a los estándares regionales

PROPUESTA

1. Personas Naturales:

- **Aumentar el límite exento del ISR de las personas naturales de \$209.52 mensual (\$2,514.3 al año) a \$338.67 mensual (\$4,064 al año).**
- **Más un aumento de la deducción por salud y educación de \$1,371.43 a \$1,600.00.**
 - **Contribuyentes con ingresos brutos menores a \$758.3 mensual (\$9,100 al año) sin comprobación.**
- **La exención llega a \$503.47 mensual, \$6,041.64 al año,**
- ❖ **Beneficiando a 262,815 contribuyentes (81,962 más)**

- **Establecer un régimen simplificado para los asalariados puros con ingresos mensuales de \$5,000 mensuales.**
 - **Modificación de las Tablas de Retención ajustando la retención al impuesto a pagar.**
 - **Los asalariados puros con ingresos inferiores a \$60,000 anuales no tendrán que presentar declaración de ISR.**
- ❖ **Con beneficio para más de 250 mil contribuyentes.**

- **Eliminar el tope del 25% al Impuesto sobre la Renta de las Personas Naturales.**
- ❖ **3657 Contribuyentes**

PROPUESTA

2. Personas Jurídicas:

- **Aumentar la tasa del Impuesto Sobre la Renta del 25% al 30% a las personas Jurídicas.**
- **Establecer un Impuesto Mínimo sobre los Ingresos Brutos del 1% a las personas Jurídicas y naturales con rentas diversas. (A pagar el impuesto que resulte mayor)**
 - **Exenciones: 3 periodos de pérdidas para Inversiones Nuevas y 2 periodos de declaración de perdidas.**
- **Esta medida será aplicada a un total de 15,797 sociedades.**

3. Gravar con 10% a los Dividendos repartidos en efectivo y en especies, excepto la capitalización de acciones las personas Jurídicas y Naturales (incentivo a la Inversión).

4. Incremento del Pago a Cuenta de 1.5% a 2%. Las tasas reducidas se mantienen

❖ **Estimado de Recaudación de Personas naturales y Jurídicas: \$173.7 millones, o.77% del PIB.**

Tabla de Actual y Proyecto de ISR

TABLA ACTUAL(*)

| | RENTA NETA O IMPONIBLE | | % A APLICAR | SOBRE EL EXCESO DE: | MAS CUOTA FIJA DE: |
|-----------|------------------------|--------------|---------------|---------------------|--------------------|
| | DESDE | HASTA | | | |
| I TRAMO | \$ 0.01 | \$ 2,514.29 | EXENTO | | |
| II TRAMO | \$ 2,514.29 | \$ 9,142.86 | 10% | \$ 2,514.29 | \$ 57.14 |
| III TRAMO | \$ 9,142.86 | \$ 22,857.14 | 20% | \$ 9,142.86 | \$ 720.00 |
| IV TRAMO | \$ 22,857.14 | En adelante | 30% | \$ 22,857.14 | \$ 3462.86 |

(*) La tabla actual está en colones y se han aproximado en USD dólares.

TABLA PROYECTO

| | RENTA NETA O IMPONIBLE | | % A APLICAR | SOBRE EL EXCESO DE: | MAS CUOTA FIJA DE: |
|-----------|------------------------|--------------|---------------|---------------------|--------------------|
| | DESDE | HASTA | | | |
| I TRAMO | \$ 0.01 | \$ 4,064.00 | EXENTO | | |
| II TRAMO | \$ 4,064.01 | \$ 9,100.00 | 10% | \$ 4,064.00 | \$ 203.0 |
| III TRAMO | \$ 9,100.01 | \$ 21,500.00 | 20% | \$ 9,100.00 | \$ 706.6 |
| IV TRAMO | \$ 21,500.01 | En adelante | 30% | \$ 21,500.00 | \$ 3,186.6 |

1. Explicación de la Tabla Personas Naturales

Tramo 1.

- Aumentar el límite exento del ISR de las personas naturales de \$209.52 mensual (\$2,514.30 al año) a \$338.67 mensual (\$4,064 al año) con el propósito de proteger la canasta básica de las familias (CBA 2010 fue de \$336.82 mensuales, Digestyc).
- Más un aumento de la deducción de \$1,371.43 a \$1,600.00.
- La exención llega a \$503.47 mensual, \$6,041.64 al año,
- ❖ **Se benefician para 262,815 contribuyentes.** 81,962 contribuyentes adicionales (180,853 actuales)

Tramo 2 y 3.

- Las personas con renta entre \$503.47 mensual (\$6,041.64 al año) y \$2,079.5 (\$24,954 al año) se mantiene el mismo tratamiento tributario,
- ❖ **Se benefician 235,796 Contribuyentes**

Tramo 4.

- Las personas con salario mayor a \$2,079.5 (\$24,954 al año) y menor a \$6,204.40 mensuales (\$74,452.8 al año), contribuirán \$10.9 de renta mensual adicional (\$130.92 al año).
- ❖ **18,151 Contribuyentes**
- Las personas por encima de \$6,204.40 mensual (\$74,452.8 al año) sobrepasan el límite del 25% de renta y su impuesto en ningún caso será mayor al 30%.
- ❖ **3,657 Contribuyentes**

Total de Contribuyentes: 520,419.

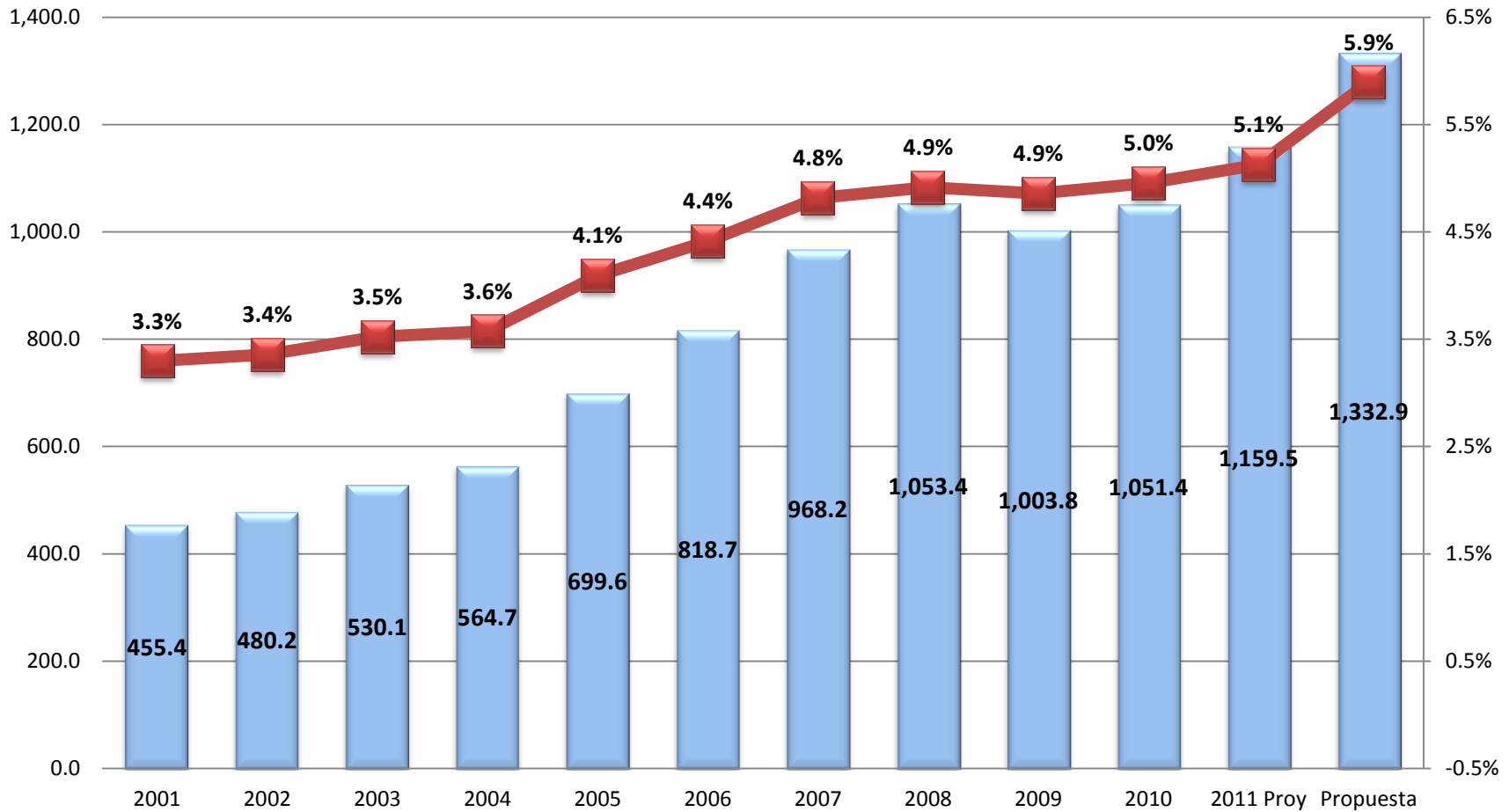
Tasas Efectivas Propuestas de ISR

| Tramos de Ingresos Totales | Asalariados Puros | | Rentas Diversas | | Jurídicas | |
|------------------------------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| | Actual | Proyecto | Actual | Proyecto | Actual | Proyecto |
| Menores a \$2,514.00 | 0.4% | 0.0% | 0.1% | 0.0% | 8.1% | 10.3% |
| Entre \$2,514.00 - \$5,000.00 | 1.4% | 0.0% | 1.5% | 0.0% | 3.3% | 4.6% |
| Entre \$5,000.00 - \$6,000.00 | 3.8% | 1.2% | 3.5% | 0.8% | 2.9% | 4.6% |
| Entre \$6,000.00 - \$15,000.00 | 6.2% | 6.0% | 5.6% | 5.1% | 3.0% | 4.2% |
| Entre \$15,000.00 - \$30,000.00 | 12.7% | 12.7% | 8.0% | 7.7% | 2.6% | 3.6% |
| Entre \$30,000.00 - \$60,000.00 | 19.8% | 20.0% | 7.7% | 7.5% | 2.5% | 3.4% |
| Entre \$60,000.00 - \$120,000.00 | 24.1% | 24.9% | 5.4% | 5.4% | 2.3% | 3.1% |
| Entre \$120,000.00- \$150,000.00 | 24.6% | 27.0% | 3.7% | 3.7% | 2.0% | 2.7% |
| Entre \$150,000.00- \$500,000.00 | 24.8% | 28.2% | 2.6% | 2.7% | 1.9% | 2.6% |
| Entre \$500,000.00- \$1,000,000.00 | 24.9% | 29.3% | 1.6% | 1.7% | 1.7% | 2.4% |
| Mayores a \$1,000,000.01 | 25.0% | 29.7% | 0.9% | 0.9% | 1.6% | 2.2% |
| TOTAL | 8.7% | 8.4% | 3.5% | 3.3% | 1.6% | 2.3% |

*Tasa efectiva= Impuesto Computado/ Rentas gravadas totales

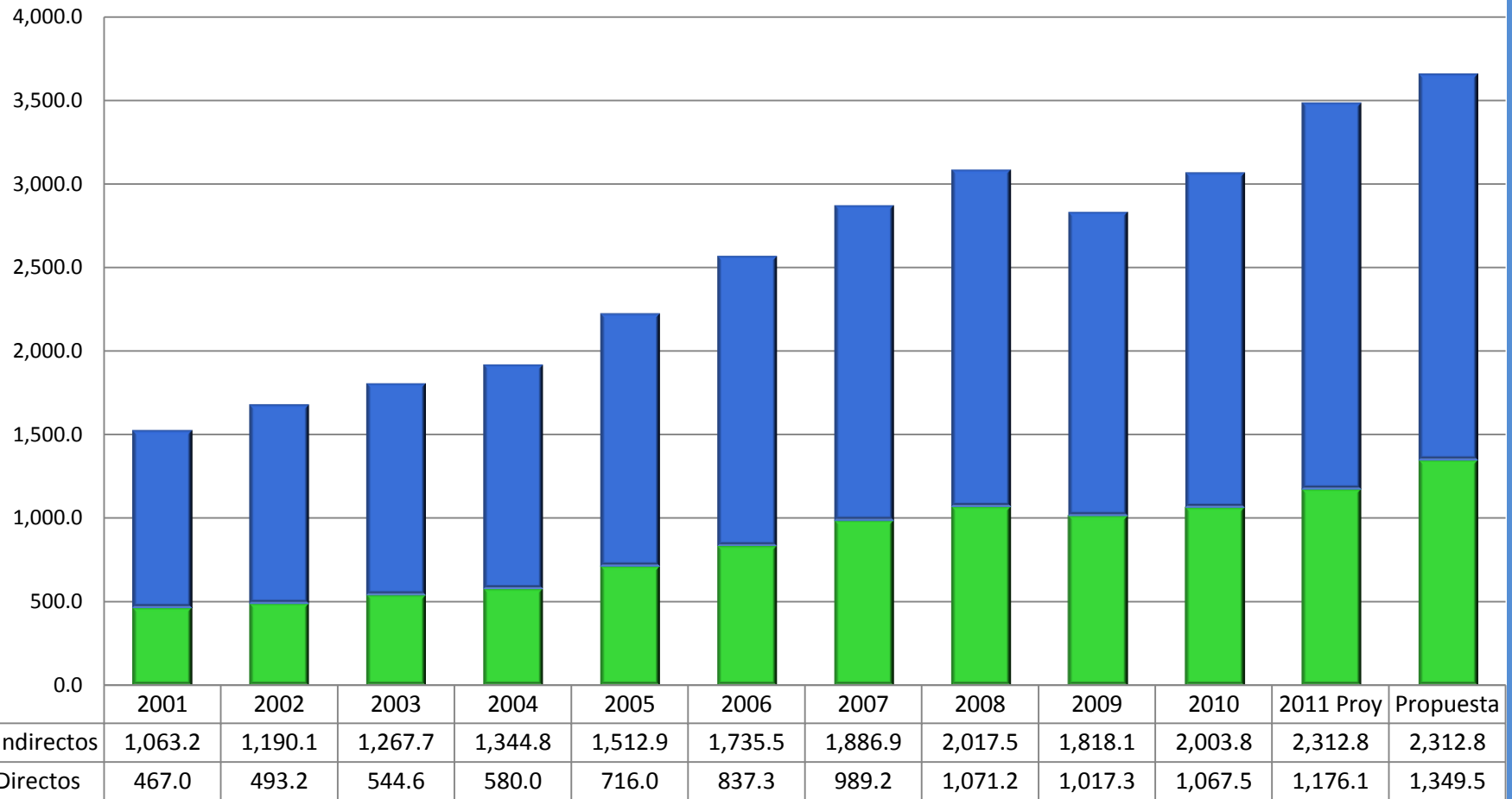
Recaudación del ISR 2001-2011

Millones US \$ y % PIB con Propuesta



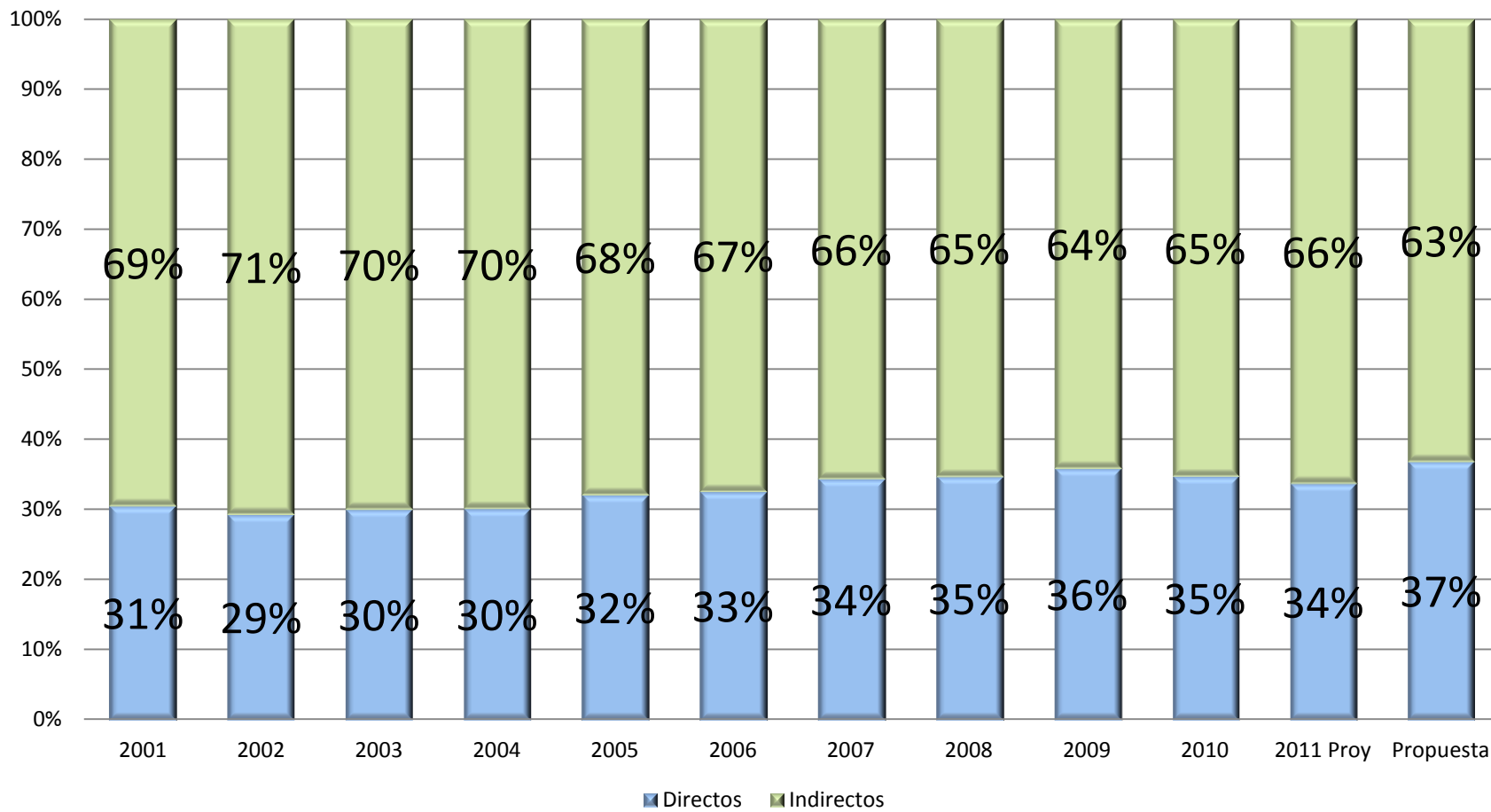
Relación de Impuestos Directos e Indirectos con Propuesta

Millones US\$



Relación de Impuestos Directos e Indirectos

Participación % con Propuesta





MINISTERIO DE HACIENDA

Secretaría de Estado

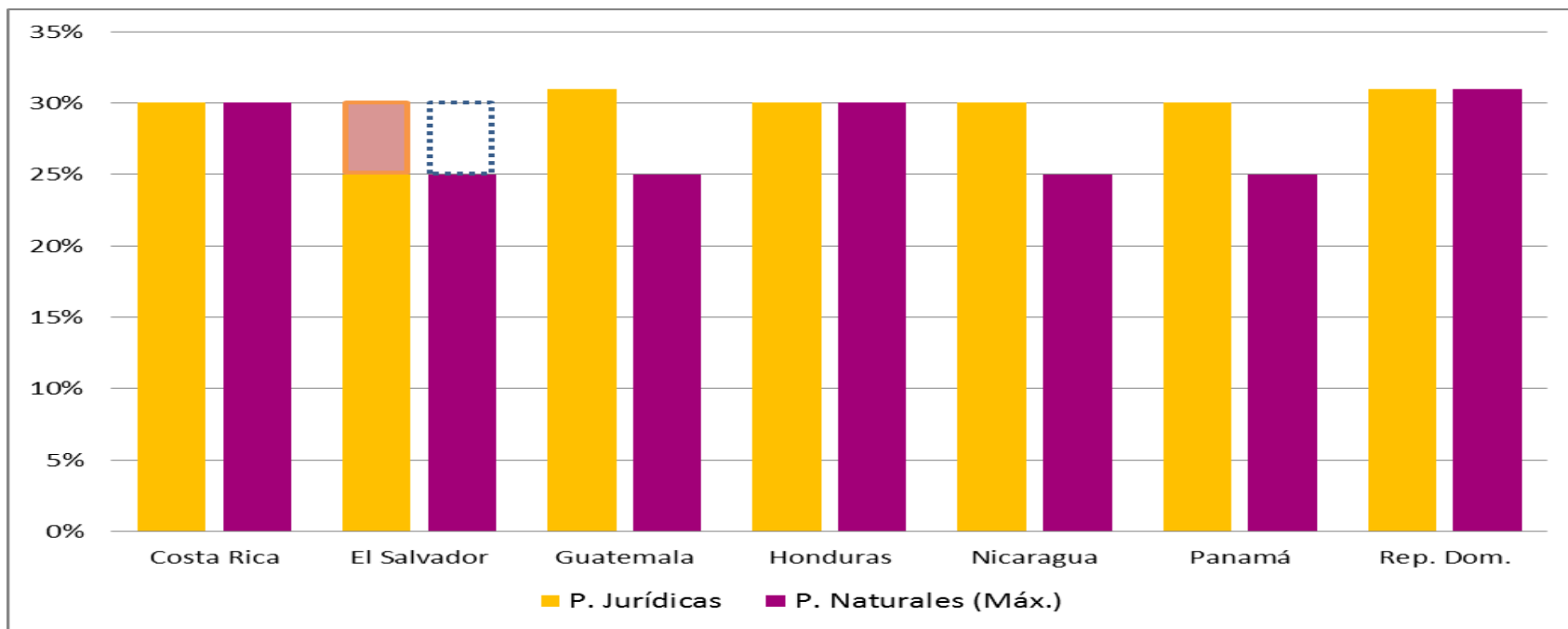
Asesoría Técnica y Dirección de Política Económica y Fiscal



A nivel regional

Impuesto a la Renta en C.A., Panamá y Rep. Dominicana

Tasas del Impuesto a la Renta



  Nuevas tasas con Propuesta de Reforma

| ISR | Costa Rica | El Salvador | Guatemala | Honduras | Nicaragua | Panamá | Rep. Dom. |
|------------------|---|-------------|---|---------------|-----------------|---|-------------|
| P. Jurídicas | 30.0% | 25.0% | 31.0% | 30.0% | 30.0% | 30.0% | 31.0% |
| P. Naturales | 30.0% | 25.0% | 25.0% | 30.0% | 25.0% | 25.0% | 31.0% |
| Impuesto Mínimo: | N/A | N/A | 1% | 1% | 1% | 4.67% | 1% |
| Base Imponible | | | Activos Brutos | Activos Netos | Ingresos Brutos | Ingresos Gravables | Activo Neto |
| Dividendos | 5% por bolsa de valores 15% Tasa General | N/A | 3% tasa General 10% no domiciliados y 5% domiciliados | 10% | 10% | 10% general 5% de Rentas Exentas 20% Acciones al Portador | N/A |

Ejemplos para Asalariados Tramo I de Tabla Art.37

| Ingreso Mensual | IMPUESTO MENSUAL | | | RETENCIÓN MENSUAL | | |
|-----------------|------------------|----------|------------|-------------------|----------|-----------|
| | ACTUAL | PROYECTO | AHORRO | ACTUAL | PROYECTO | AHORRO |
| \$ 350.00 | \$ 5.44 | \$ 0.00 | (\$ 5.44) | \$ 5.92 | \$ 0.00 | (\$ 5.92) |
| \$ 400.00 | \$ 10.13 | \$ 0.00 | (\$ 10.13) | \$10.60 | \$ 0.00 | (\$10.60) |
| \$ 450.00 | \$ 14.82 | \$ 0.00 | (\$ 14.82) | \$15.29 | \$ 0.00 | (\$15.29) |
| \$ 500.00 | \$ 15.85 | \$ 0.00 | (\$ 15.85) | \$19.98 | \$ 0.00 | (\$19.98) |

Los asalariados con ingresos menores a \$ 503.47 no pagarán ISR.

Ejemplos para Asalariados Tramo II Y III de Tabla Art.37

| Ingreso Mensual | IMPUESTO MENSUAL | | | RETENCIÓN MENSUAL | | |
|-----------------|------------------|-----------|-----------|-------------------|----------|------------|
| | ACTUAL | PROYECTO | AHORRO | ACTUAL | PROYECTO | AHORRO |
| \$ 800.00 | \$ 43.43 | \$ 42.67 | (\$ 0.76) | \$ 56.91 | \$ 42.67 | (\$ 14.25) |
| \$ 900.00 | \$ 52.80 | \$ 52.04 | (\$ 0.76) | \$ 76.37 | \$ 52.04 | (\$ 24.33) |
| \$ 1,000.00 | \$ 64.35 | \$ 63.95 | (\$ 0.40) | \$ 95.12 | \$ 63.96 | (\$ 31.16) |
| \$ 1,500.00 | \$ 158.10 | \$ 157.70 | (\$ 0.40) | \$188.87 | \$157.71 | (\$31.16) |
| \$ 1,800.00 | \$ 214.35 | \$ 213.95 | (\$ 0.40) | \$245.12 | \$213.96 | (\$31.16) |
| \$ 2,000.00 | \$ 251.85 | \$ 251.45 | (\$ 0.40) | \$282.62 | \$251.46 | (\$31.16) |

Se mantiene su contribución

Ejemplos para Asalariados Tramo IV de Tabla Art.37

| Ingreso Mensual | IMPUESTO MENSUAL | | | RETENCIÓN MENSUAL | | |
|-----------------|------------------|-------------|----------|-------------------|-------------|----------|
| | ACTUAL | PROYECTO | A PAGAR | ACTUAL | PROYECTO | A PAGAR |
| \$ 2,500.00 | \$ 374.12 | \$ 385.03 | \$ 10.91 | \$ 360.29 | \$ 385.04 | \$ 24.75 |
| \$ 3,000.00 | \$ 514.74 | \$ 525.65 | \$ 10.91 | \$ 500.91 | \$ 525.66 | \$ 24.75 |
| \$ 4,000.00 | \$ 795.99 | \$ 806.90 | \$ 10.91 | \$ 782.16 | \$ 806.91 | \$ 24.75 |
| \$ 5,000.00 | \$ 1,077.24 | \$ 1,088.15 | \$ 10.91 | \$1,063.41 | \$ 1,088.16 | \$ 24.75 |
| \$ 6,000.00 | \$ 1,358.49 | \$ 1,369.40 | \$ 10.91 | \$1,344.66 | \$1,369.41 | \$ 24.75 |

Aumenta su contribución \$ 10.91 mensual, 130.92 al año

Ejemplos para Asalariados Tramo IV de Tabla Art.37 que sobrepasan el límite del 25%

| Ingreso Mensual | IMPUESTO MENSUAL | | | RETENCIÓN MENSUAL | | |
|-----------------|------------------|-------------|-----------|-------------------|-------------|----------|
| | ACTUAL | PROYECTO | A PAGAR | ACTUAL | PROYECTO | A PAGAR |
| \$ 7,000.00 | \$ 1,602.17 | \$ 1,650.65 | \$ 48.48 | \$ 1,625.91 | \$ 1,650.66 | \$ 24.75 |
| \$ 8,000.00 | \$ 1,836.54 | \$ 1,931.90 | \$ 95.36 | \$ 1,907.16 | \$ 1,931.91 | \$ 24.75 |
| \$ 9,000.00 | \$ 2,070.92 | \$ 2,213.15 | \$ 142.23 | \$ 2,188.41 | \$ 2,213.16 | \$ 24.75 |
| \$ 10,000.00 | \$ 2,305.29 | \$ 2,494.40 | \$ 189.11 | \$ 2,469.66 | \$ 2,494.41 | \$ 24.75 |
| \$ 15,000.00 | \$ 3,477.17 | \$ 3,900.65 | \$ 423.48 | \$ 3,875.91 | \$ 3,900.66 | \$ 24.75 |
| \$ 20,000.00 | \$ 4,649.04 | \$ 5,306.90 | \$ 657.86 | \$ 5,282.16 | \$ 5,306.91 | \$ 24.75 |

Aumenta su contribución arriba del 25% de su renta neta y nunca superará el 30%.



MINISTERIO DE HACIENDA

Secretaría de Estado

Asesoría Técnica y Dirección de Política Económica y Fiscal



Gracias...

Noviembre de 2011