

"Respuestas a preguntas usuales en materia de impuesto al salario y cuotas de seguridad social"

Lic. José María Oreamuno Linares

1. Nota introductoria:

Ofrecemos a continuación la respuesta a preguntas usuales que suelen salir en seminarios dedicados a la materia tributario. En este caso, hemos seleccionado algunas relativas al impuesto al salario y las cuotas de seguridad social

2. El pago anual de cesantía, ¿está gravado por las cuotas de seguridad social?

No. El auxilio de cesantía es una indemnización, prevista en el art. 29 del Código de Trabajo para cuando concluye el contrato de trabajo por despido injustificado o por causas ajenas a la voluntad del trabajador. En este sentido, el auxilio de cesantía no es propiamente una remuneración (sueldo o salario) que es lo que gravan las cuotas de seguridad social.

Sin embargo, se permite que en lugar de pagarse el auxilio de cesantía al finalizar el contrato de trabajo, se pague año con año, porque los beneficios del Código de Trabajo constituyen un mínimo que puede ser superado por la voluntad conjunta de empleados y patronos. En este sentido se entiende que el pago anual convierte una mera expectativa de derecho (al pago del auxilio de cesantía, incierto porque no se saben las causas por las cuales terminará el contrato respectivo) en un derecho real (es decir, efectivo y no sujeto a eventualidades).

Por otra parte, el pago anual de la cesantía tiende a romper el tope o límite máximo de 8 años previsto en el Código de Trabajo. Estas dos características han llevado a nuestra jurisprudencia laboral a permitir su pago anual, lo cual no desnaturaliza su carácter no remuneratorio.

3. Forma de manejar bonificaciones. Bono por antigüedad: ¿es gravable o no?

Las bonificaciones en general están gravadas con el impuesto sobre salarios por estar expresamente esa palabra en la descripción del hecho generador (cfr. art. 32 inciso -a- de la Ley del Impuesto sobre la Renta). En cuanto a las cuotas de la seguridad social, la única excepción posible es que una determinada bonificación sea una "liberalidad" del patrón; es decir, que no sea una remuneración por trabajo realizado, sino una prestación gratuita que el patrón no está obligado a entregar ni el trabajador podría exigir de su empleador. Si el bono por antigüedad cumple estas condiciones no está gravado con estas cuotas de la seguridad social, pero sí con el impuesto sobre salarios.

4. Las gratificaciones y dietas, ¿son deducibles en todos los casos si se practica retención?

Las gratificaciones y dietas, igual que cualquier otro costo o gasto, son deducibles cuando cumplan las condicio-

nes generales de deducibilidad, la primera de las cuales es que debe tratarse de costo o gasto necesario, útil o pertinente para producir utilidades (cfr. arts. 7 y 8 final de la Ley del Impuesto sobre la Renta). Además, en los casos en los que proceda, para que el gasto sea deducible debe haberse practicado la retención de impuesto aplicable por alguna otra disposición de la misma ley. Con ese panorama, podemos decir que las dietas deben sufrir siempre una retención del 10% (cfr. art. 32 inciso -b- de la Ley); en cambio las gratificaciones, si en conjunto con el resto de la remuneración percibida por el contribuyente, no sobrepasaran el mínimo exento no deberían sufrir retención. No obstante, lo normal será que sí deban sufrir dicha retención, porque las gratificaciones suelen otorgarse a personal que suele percibir una remuneración mayor que el mínimo exento.

5. Si a un Gerente de Ventas que gana C/200 mil al mes se le paga una bonificación de C/1 millón por alcanzar metas del período, ¿qué impuestos paga?

El impuesto que corresponde pagar a ese Gerente de Ventas es el impuesto al salario en la modalidad de renta complementaria del sueldo, regulada por el art. 37 de la Ley del Impuesto sobre la Renta. Esa norma dispone que las rentas complementarias "se considerará que corresponden al mismo período

cuando se hayan percibido o devengado en un período habitual de pago. Si esas rentas se hubieren producido en más de un período habitual, se computarán en los respectivos períodos en que se recibieron o devengaron".

Suponiendo que la bonificación es por alcanzar las metas de un período anual, corresponde prorratearlas entre los 12 meses del año para efectos de su cálculo; una vez prorrateadas deberían sumarse al sueldo ordinario para efecto de determinar la tarifa aplicable; finalmente, debe efectuarse el pago dentro de los primeros 10 días hábiles del mes siguiente a aquel en el que se percibió o devengó efectivamente la bonificación. Suponiendo que el Gerente de Ventas obtuvo ese sueldo y esa bonificación durante el año que va del 1 de octubre de 1997 al 30 de setiembre de 1998 (es decir, durante el período en el que estuvieron vigentes los respectivos tramos y tarifas de rentas del trabajo personal dependiente), los cálculos serían como sigue:

a) Por su sueldo ordinario de C/200,000 mensuales, tiene un tramo exento de C/173,500 por el que no paga nada, y un tramo C/26,500 gravado con la tarifa del 10%. Es decir, mes a mes, su patrono debería retenerle C/2,650 de impuesto (suponiendo también que no tenga créditos familiares ni cotice en un fondo de pensiones complementarias);

b) Por la bonificación de C/1,000,000, debería dividirla entre 12 meses, lo que da C/83,333.33 que deben sumarse a los C/200,000 que gana mensualmente para calcular la tarifa aplicable sobre C/283,333.33

c) La tarifa aplicable a C/283,333.33 es así: tramo exento de C/173,500 por el que no paga nada; tramo C/87,300 (igual a C/260,800 menos C/173,500) gravado con la tarifa del 10%; y finalmente un tramo de C/22,533.33 (igual a C/283,333.33 menos C/260,800) gravado con la tarifa del 15%.

d) Las tarifas indicadas en el numeral anterior se utilizan únicamente para efectos de cálculo, porque ya una par

te de esas rentas tributó mes a mes (cfr. numeral -a- arriba). Es decir, de los C/283,333.33, hay C/200,000 que ya pagaron, por lo que el nuevo cálculo debe hacerse únicamente sobre C/83,333.33, de los cuales C/60,800 (igual a C/260,800 menos C/200,000) tributan a 10%, y C/23,533.33 (igual a C/283,333.33 menos C/260,800) tributan al 15%

e) El cálculo de tarifas del numeral anterior nos lleva a que se tribute un total de C/9,460 mensuales (igual a la suma de C/6,080 por el tramo de 10% más C/3,380 por el tramo de 15). Esa cantidad debe anualizarse, lo que da un total anual de C/113,520 que deberá pagarse dentro de los primeros 10 días hábiles del mes siguiente a la fecha en la que se percibió o devengó la bonificación de C/1,000,000.

6. ¿Existe algún límite en cuanto a dietas?

No existe ningún límite expreso en la legislación positiva del país. Sin embargo, existe un límite de razonabilidad de la actividad que genera las dietas y de proporcionalidad de su monto respecto de su necesidad para producir utilidades o rentas gravadas, para su total deducibilidad en el impuesto a las utilidades. Dicho en otras palabras, si no puede mostrarse una clara conexión entre la actividad que genera las dietas (por ejemplo, reuniones de la Junta Directiva o reuniones del Comité de Calidad de la empresa) o entre el monto de tales dietas respecto de las utilidades producidas por la empresa, tales dietas podrían ser objetadas por la Administración Tributaria como no útiles, no necesarias o no pertinentes para producir renta, lo cual conllevaría su no admisión como gastos deducibles.

