

Universidad Siglo 21



Trabajo Final de Graduación

Manuscrito Científico

Imposición sobre ganancias:

Análisis de su impacto en asalariados, monotributistas y autónomos

La Carga Tributaria Profesional. ¿Quién paga más y quien paga menos?

Professional Tax Burden. ¿Who pay more and who pay less?

Alumno: SILVA JAVIER ANTONIO

DNI: 30.386.592

Legajo: VCPB 11.125

Profesor: FERNANDO ORTIZ BERGIA

2019

Índice

| | |
|------------------------|----|
| Resumen/Abstract | 1 |
| Introducción | 2 |
| Métodos..... | 14 |
| Resultados | 17 |
| Discusión..... | 24 |
| Referencias..... | 26 |
| Anexo I..... | 27 |
| Anexo II | 28 |

Resumen/Abstract

Teniendo en cuenta la legislación Argentina un profesional puede tener distinta carga impositiva según trabaje por cuenta propia o en relación de dependencia. Esto evidentemente tiene un impacto en su ingreso neto.

El presente trabajo tiene por objetivo determinar la carga tributaria de un profesional en ciencias económicas para la provincia de Formosa según sea monotributista, empleado en relación de dependencia o este en el régimen general.

Para realizar esto se analiza el marco normativo de las distintas imposiciones.

Una vez determinada la carga tributaria se realiza una comparación entre los distintos encuadres impositivos para encontrar las diferencias y establecer entre que rangos de ingresos un profesional soporta una menor carga fiscal.

Palabras Claves: impuesto a las ganancias, carga tributaria, monotributo, régimen general, relación de dependencia.

Taking into account the Argentinian legislation a professional worker may have a different tax burden depending on whether he or she works independently or in a dependency relationship. This obviously has an impact on his or her net income.

The present paper is aimed at determine the tax burden of an economics professional worker of the Formosa's province as may be taxation in monotributo, in dependency relationships or in the general regime.

To do this, it is analyzed the Argentinian legislation of the different taxation.

Once this analysis is done, the different forms of taxation are compared to find the differences and establish between ranges of income a professional will bear a minor tax burden.

Key words: income tax, tax burden, monotributo, general regime, dependency relationships.

Introducción

En la actualidad, quienes se reciben de carreras como la de contador, tienen la posibilidad de desarrollar su profesión tanto en relación de dependencia como de manera independiente.

Esto es así debido a que la formación que han recibido en la Universidad los capacita para poder vincularse al ámbito laboral de estas dos maneras.

Claro que no siempre se puede optar por un camino u otro, ya que las vueltas de la vida hacen que a veces no se pueda escoger.

Y, aun cuando se pudiera elegir no se puede dejar de tener en cuenta ciertos factores, tales como la seguridad de obtener todos los meses el mismo ingreso, las ambiciones personales y profesionales, los riesgos que se están dispuestos a correr o los gustos de cada uno, entre otros aspectos.

Pero además, existe un factor que es clave: la carga impositiva.

Dependiendo de si el ejercicio de la profesión se realice por cuenta propia o bajo relación de dependencia, la carga impositiva variará. Esto es así debido a que tanto autónomos como asalariados deben afrontar, de manera directa o indirecta, el pago de los distintos gravámenes nacionales.

Por un lado, el profesional que se desempeña de forma independiente tiene la opción de elegir entre el régimen general o el simplificado (conocido este último como monotributo), en tanto sus ingresos permitan al contribuyente encuadrar dentro de este último régimen.

Y, por otra parte, se encuentran quienes son empleados, a los cuales se les retienen los aportes que fija la ley y, dependiendo de su salario y otras variables que hacen a la liquidación (por ejemplo, cargas de familia), deben o no tributar Ganancias.

Es decir, cada situación implicara una carga fiscal distinta.

Muchas veces se toma como opuesto al trabajador autónomo el estar inscripto como monotributista. Sin embargo, lo contrario de ser autónomo es trabajar en relación de dependencia, o sea para otra persona.

Autónomo y monotributista son regímenes diferentes. El primero solo se refiere a los aportes jubilatorios por lo que lo correcto sería hablar de monotributista y de Responsable Inscripto, el cual forma parte del Régimen General.

El régimen simplificado para pequeños contribuyentes, conocido como Monotributo, fue creado en 1998 mediante la Ley 24.977. El régimen consiste, básicamente, en un impuesto único de cuota fija mensual que reemplaza en un solo pago al impuesto a las Ganancias y al IVA, y al que se le adicionan los aportes de la Seguridad Social y de la Obra Social. Los regímenes simplificados como el Monotributo persiguen, en general, por un lado facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y por otro lado, permiten la implementación de procesos sistemáticos de control masivo.

El Monotributo tuvo en su origen el objetivo de simplificar el cumplimiento de la carga fiscal de pequeños comerciantes y profesionales, y permitir que estos tuvieran a disposición una herramienta que les permita abonar los tributos nacionales en forma simple, concentrando en un pago mensual fijo las obligaciones impositivas y de los

recursos de la seguridad social que emergen del ejercicio de la actividad gravada, y dotando incluso al monotributista de una cobertura de salud.

La idea de simplificar el cumplimiento de las obligaciones impositivas y previsionales de estos pequeños contribuyentes busco incorporar a los trabajadores informales a la seguridad social y reducir al máximo posible la carga y el costo de los trámites, presentaciones y pagos.

El monotributista está obligado a cumplir con una agenda completa de obligaciones para seguir adherido como pequeño contribuyente. Así, al finalizar cada semestre se deben calcular los ingresos acumulados, la energía eléctrica consumida y si corresponde los alquileres devengados en los 12 meses inmediatos anteriores, así como verificar la superficie afectada a la actividad en ese momento. Cuando dichos parámetros superen o sean inferiores a los límites de la categoría en la que se encuentra el monotributista, deberá recategorizarse. Si no registra ningún cambio, la categoría seguirá siendo la misma y por lo tanto no deberá hacerse ningún trámite. En el caso de categorizarse en los rangos superiores, debe considerarse la cantidad mínima de empleados para no quedar excluido.

En el siguiente cuadro se puede observar todas las categorías que están vigentes en la actualidad. Valores para las categorías de las actividades relacionadas con locaciones y/o prestaciones de servicios.

| Categoría | Ingresos Brutos | Locaciones y/o prestaciones de servicios | Aportes al SIPA | Aportes obra social (por titular y cada adherente) | Total |
|-----------|-----------------|--|-----------------|--|-------------|
| A | \$ 138.127,99 | \$ 111,81 | \$ 493,31 | \$ 689 | \$ 1.294,12 |
| B | \$ 207.191,98 | \$ 215,42 | \$ 542,64 | | \$ 1.447,06 |
| C | \$ 276.255,98 | \$ 368,34 | \$ 596,91 | | \$ 1.654,25 |
| D | \$ 414.383,98 | \$ 605,13 | \$ 656,60 | | \$ 1.950,73 |
| E | \$ 552.511,95 | \$ 1.151,06 | \$ 722,26 | | \$ 2.562,32 |
| F | \$ 690.639,95 | \$ 1.583,54 | \$ 794,48 | | \$ 3.067,02 |
| G | \$ 828.767,94 | \$ 2.014,37 | \$ 873,93 | | \$ 3.577,30 |
| H | \$ 1.151.066,58 | \$ 4.604,26 | \$ 961,32 | | \$ 6.254,58 |

Fuente: elaboración propia sobre la tabla de monotributo vigente desde 01/01/2019.

Mientras que el trabajador dependiente trabaja para los clientes del empleador, el trabajador independiente tiene clientes propios y desarrolla su actividad por su propia cuenta y riesgo, es decir que no depende de otro para su desarrollo laboral.

De este modo, se define al trabajador autónomo como a todas las personas físicas que realicen de forma habitual, personal, directa, por cuenta propia y fuera del ámbito de dirección y organización de un tercero, una actividad económica o profesional a título lucrativo, den o no ocupación a trabajadores por cuenta ajena.

Los ciudadanos que se inscriban en el Régimen General son llamados Contribuyentes del Régimen General, comúnmente conocidos como trabajadores autónomos. Los contribuyentes del Régimen General, habitualmente se encuentran inscriptos o deberán inscribirse, en los siguientes tributos:

Impuesto a las Ganancias: el contribuyente se encuentra obligado a efectuar la presentación de su Declaración Jurada, una vez al año. Las presentaciones se efectúan

generalmente en el mes de Abril, por las operaciones que hayan efectuado entre del 1 de Enero y el 31 de Diciembre del año anterior.

Impuesto al Valor Agregado: el contribuyente se encuentra obligado a efectuar la presentación de su Declaración Jurada, todos los meses del año. El monto a tributar surge por la diferencia del saldo a favor y a pagar. En aquellos casos en los cuales el tipo de actividad desarrollada se encuentre exenta del IVA, se deberá efectuar la inscripción como IVA Exento.

Régimen Nacional de la Seguridad Social para Trabajadores Autónomos: el contribuyente también es un trabajador Autónomo y está obligado a efectuar sus aportes al Sistema Integrado de Jubilaciones y Pensiones (SIJP), según la actividad que desarrolle. Se debe efectuar mensualmente el pago de los aportes y contribuciones, correspondientes al mencionado Sistema.

La relación de dependencia se establece cuando una persona realiza actos, ejecuta obras o presta servicios a favor de otra, de la que depende económica, técnica y jurídicamente, por la que percibe una remuneración en dinero. En tal caso, corresponde que quien proporciona trabajo cumpla con las obligaciones de la Seguridad Social contenidas en la ley vigente.

Las personas físicas obligadas al pago del impuesto a las ganancias, por aplicación de la Ley de impuesto a las Ganancias y sus normas reglamentarias, tributan bajo una de las siguientes dos modalidades: como contribuyentes autónomos o como trabajadores asalariados.

Los contribuyentes autónomos (es decir, trabajadores independientes registrados como contribuyentes del impuesto a las ganancias) deben liquidar el impuesto por año fiscal y a cuenta de la obligación anual abonan cinco anticipos bimestrales. Son los propios contribuyentes los obligados a confeccionar y a presentar sus declaraciones juradas anuales y de ingresar los anticipos de impuestos a lo largo del año fiscal.

Por otra parte, se aplica a los trabajadores asalariados un régimen de retención sobre sus ingresos mensuales. En este caso, la retención la efectúa el empleador, quien es el responsable de ingresar el tributo al fisco.

El procedimiento para la retención del impuesto a las ganancias sobre las remuneraciones de los trabajadores, parte de las ganancias sujetas a impuestos conformando la ganancia bruta del mes.

De esta forma, la ley determina para cada categoría diversas deducciones en función de la naturaleza de las actividades de que se trata. En el caso de los trabajadores en relación de dependencia permite deducir, entre otros, los aportes o retenciones obligatorias a los sistemas previsional y asistencial.

En el mismo sentido, la ley determina una deducción en concepto de ganancia no imponible, nivel por debajo del cual no se tributa el impuesto, y especialmente para la renta proveniente del trabajo personal, una deducción especial.

Esquema de procedimiento de retención mensual.

| |
|---|
| Ganancia Bruta |
| - Gastos Necesarios |
| Ganancia Neta |
| - Deducciones Personales |
| Ganancia Neta sujeta a impuestos |
| Ganancia Neta sujeta a impuesto X alícuota + monto fijo |

Se considera ganancia bruta al total de las sumas abonadas en cada período mensual, sin deducción de importe alguno que por cualquier concepto las disminuya. Son aquellas provenientes del trabajo personal ejecutado en relación de dependencia.

El impuesto a las ganancias recae sobre el sueldo pero también comprende otros conceptos como horas extras, adicionales por zona, adicionales por título, vacaciones, gratificaciones de cualquier naturaleza, comisiones por ventas, remuneraciones que se perciban durante licencias o ausencias por enfermedad.

Las asignaciones familiares, intereses por préstamos del empleador y la indemnización por antigüedad en caso de despido son conceptos que no constituyen ganancia bruta.

Las deducciones generales son aquellas conformadas por una serie de gastos que la ley permite deducir de la ganancia del año fiscal cualquiera fuera la fuente que las origine. Dicha deducciones se restan de la ganancia bruta para obtener la ganancia neta.

Entre las deducciones generales que una persona física se puede deducir de su ganancia bruta, se pueden mencionar a las contribuciones o descuentos para fondos de jubilaciones, los aportes obligatorios para obras sociales o abonos por cobertura médico asistencial, servicio doméstico e intereses derivados de créditos hipotecarios.

Las deducciones personales son aquellas que tienen como objetivo compensar los importes que el contribuyente destina al sustento personal y de su familia. Dichas deducciones se restan a la ganancia neta para obtener la ganancia neta sujeta a impuesto, la que luego, se le aplicara la tabla de escalas del impuesto.

Según lo establece el artículo 23 de la ley del impuesto a las ganancias, las deducciones personales comprenden los importes de mínimos no imponible y las cargas de familia. El mínimo no imponible es un importe fijo que las personas físicas pueden deducir de ganancias netas, que conceptualmente tiende a cubrir las necesidades vitales del contribuyente. Las cargas de familia son una serie de importes que las personas físicas tienen derecho a deducir de su ganancia neta, en concepto de personas que el contribuyente tiene a su cargo.

Una vez computadas las deducciones personales que correspondan, se obtiene la ganancia neta sujeta a impuesto. Sobre dicho importe se aplica la escala del artículo 90 de la ley para determinar el impuesto a las ganancias. El impuesto se determina por tramo de ganancia neta imponible sobre la base de una escala progresiva.

Impuesto a la ganancias aplicable según tramo de ganancia

| Ganancia neta imponible acumulada | | Deben pagar | Más el % | Sobre el excedente de \$ |
|-----------------------------------|-------------|-------------|----------|--------------------------|
| Más de \$ | A \$ | | | |
| 0 | 33.039,81 | 0 | 5% | 0 |
| 33.039,81 | 66.079,61 | 1.651,99 | 9% | 33.039,81 |
| 66.079,61 | 99.119,42 | 4.625,57 | 12% | 66.079,61 |
| 99.119,42 | 132.159,23 | 8.590,35 | 15% | 99.119,42 |
| 132.159,23 | 198.238,84 | 13.546,32 | 19% | 132.159,23 |
| 198.238,84 | 264.318,45 | 26.101,45 | 23% | 198.238,84 |
| 264.318,45 | 396.477,68 | 41.299,76 | 27% | 264.318,45 |
| 396.477,68 | 528.636,91 | 76.982,75 | 31% | 396.477,68 |
| 528.636,91 | En adelante | 117.952,11 | 35% | 528.636,91 |

Fuente: Ley de impuesto a las Ganancias, artículo 90

Cuando el análisis se concentra en la incidencia tributaria, lo que se debe observar es el peso relativo de los impuestos sobre la capacidad contributiva de las personas que tributan. En este sentido operan dos criterios habituales de evaluación, vinculados a la equidad que establece el sistema.

El primer criterio es el de la equidad horizontal. El mismo se refiere al hecho que las personas que tienen un mismo nivel de capacidad contributiva, deberían tributar el mismo nivel de impuestos. Por ejemplo, el nivel de tributación de un profesional autónomo debería ser igual al de un profesional que trabaja de manera dependiente.

El otro criterio de evaluación es el de la equidad vertical. El mismo al hecho de que aquellas personas que tienen distinto nivel de capacidad contributiva, deberían tributar distinto nivel de impuestos. Por ejemplo, un trabajador que tiene una esposa y dos hijos a pesar de tener el mismo nivel de ingresos no tiene la misma capacidad contributiva que un trabajador que no posee cargas de familia.

El Ministerio de la Producción y Trabajo a los efectos de realizar un diagnóstico de la evolución del trabajo registrado con acceso a los beneficios contributivos provistos por el sistema de la seguridad social, realizó un informe con la población que se encuentra declara en los distintos registros administrativos que integran el sistema de seguridad social al mes de Enero de 2019.

El total de ocupados registrados se encuentra conformado por los asalariados registrados en empresas privadas y en organismos del sector público, trabajadores independientes inscriptos en los regímenes de autónomos, monotributo y monotributo social y finalmente se incluyen los trabajadores de casas particulares. Se trata de la estimación más completa y exhaustiva del total de trabajadores registrados en la Argentina. Se contabilizaron aproximadamente 12,1 millones de trabajadores registrados en el total del país en el periodo referido.

| Modalidad de la ocupación principal | Cantidad de trabajadores Ene-19 En miles | | |
|-------------------------------------|--|---------|---------|
| Total | 12.112,5 | 100% | 100% |
| Sector Privado | 8.612,4 | 71,10 % | |
| Asalariados del sector privado | 6.167,1 | | 50,91 % |
| Monotributistas | 1.561,2 | | 12,89 % |
| Casas particulares | 490,4 | | 4,05 % |
| Autónomos | 393,7 | | 3,25 % |
| Sector Público | 3.153,7 | 26,04 % | |
| Asalariados del sector público | 3.153,7 | | 26,04 % |
| Monotributistas sociales | 346,4 | 2,86 % | 2,86% |

Fuente: Elaboración propia sobre los datos publicados por el Ministerio de la Producción y Trabajo de la Nación.

El cuadro anterior, muestra el porcentaje de trabajadores del sector público y el sector privado con respecto al total de trabajadores registrados. A su vez, se presenta el

trabajo registrado en forma desagrada según sea asalariado del sector público, asalariado del sector privado, trabajadores de casas particulares, autónomos, monotributistas y monotributistas sociales. El empleo asalariado (del sector público más el privado) concentra el 76,95% del total de ocupados. Mientras que los trabajadores monotributistas y autónomos representan un 12,89% y un 3,25% respectivamente.

Tanto los trabajadores asalariados como los independientes (autónomos o monotributistas), tributan el impuesto a las ganancias. Sin embargo, estas modalidades de contribuyentes se encuentran sujetas a distintas normas que generan inequidades respecto del alcance del gravamen. Esta situación presenta los siguientes interrogantes, ¿Cuál es el impacto de las cargas fiscales para un profesional de ciencias económicas? ,y además, ¿ cuál es el costo total que debe afrontar un profesional? Planteados los interrogantes resulta necesario describir y comprender cuál es la situación actual a la que se debe enfrentar un profesional en ciencias económicas a la hora de cumplir con sus obligaciones fiscales dependiendo del régimen impositivo adoptado.

Objetivos Generales

El presente trabajo tiene por objetivo determinar cuál es la carga tributaria que debe afrontar un profesional en ciencias económicas de la provincia de Formosa para el período 2019 según sea monotributista, empleado en relación de dependencia o trabajador autónomo, para realizar una comparación entre los distintos tipos de encuadre y teniendo en cuenta los distintos rangos de ingresos establecer en que régimen le conviene al profesional estar encuadrado.

Objetivos específicos

-Calcular cuál es la carga tributaria que debe soportar un profesional en ciencias económicas de la provincia de Formosa para el período 2019 para los tres tipos de formas de imposición para 15 niveles distintos de ingresos.

-Realizar una comparación de la carga tributaria para los distintos tipos de encuadre.

-Determinar en qué régimen le conviene estar encuadrado a un profesional de acuerdo a los distintas cargas tributarias para los diferentes rangos de ingresos.

Métodos

El tipo de investigación que se realizó en este trabajo es descriptiva. Un estudio descriptivo consiste en decir como es y cómo se manifiesta determinado fenómeno. Dicho estudio se encarga de medir o evaluar determinados aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar (Hernández Sampieri, 2010). En estas investigaciones la meta del investigador es describir fenómenos, situaciones, contextos y eventos, es decir, detallar cómo son y cómo se presentan.

En este trabajo se investigó la incidencia del costo impositivo para un profesional teniendo en cuenta los distintos encuadres impositivos.

Se realizó un estudio de caso, comparando para un caso particular seleccionado (un profesional en ciencias económicas), cual es el impacto impositivo de las tres formas de impuestos sobre las personas (monotributo, relación de dependencia y autónomo).

El enfoque de investigación de este trabajo es mixto porque es una combinación del enfoque cualitativo y del enfoque cuantitativo.

La investigación cualitativa se utilizó porque se realizó una revisión de la normativa relacionada con el impuesto a las ganancias a los fines del cálculo del mismo.

Además también se recurrió a la investigación cuantitativa que es la que recolecta datos para probar hipótesis y a través de la medición numérica y el análisis estadístico, busca establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables e investiga la relación entre variables cuantificadas. Este enfoque trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede.

En este trabajo se efectuó una comparación de la carga fiscal para un profesional de ciencias económicas según los diferentes regímenes impositivos.

El tipo de diseño será no experimental ya que se observarán los fenómenos tal cual son en su contexto para luego analizarlos (Hernández Sampieri, 2010).

A su vez, este diseño de investigación se lo puede clasificar como transversal, puesto que recopilan datos en un momento único, es decir en un solo momento o punto en el tiempo. Es como hacer una foto de algo en un momento dado (Hernández Sampieri, 2010).

Participantes

Uno de los temas de debate en los últimos años tiene que ver con la equidad tributaria en nuestro país. A los fines de realizar la investigación se optó por evaluar la incidencia de la carga fiscal en un profesional de ciencias económicas de la provincia de Formosa. Se analizó de qué manera el profesional se ve afectado por la carga fiscal dependiendo del sistema tributario adoptado por dicho profesional.

Instrumentos

Para investigar el impacto del impuesto en las personas físicas fue necesario acudir a la normativa que rige en la materia, así poder nutrir el marco teórico.

Adicionalmente, el abordaje cualitativo de recolección de datos fue acompañado por el análisis de datos cuantitativos a partir de estadísticas públicas de organismos del estado como la AFIP y el Ministerio de la Producción y Trabajo.

Análisis de los datos

El análisis se concentra en el costo fiscal, distinguiendo a las siguientes personas físicas: asalariados, monotributistas y autónomos.

La sistematización de información se la presentó en forma de tablas a los fines de facilitar su interpretación y comparación.

Luego se aplicó para el caso seleccionado, distintos niveles de ingresos, tomando como base el nivel de ingreso bruto anual, en donde se representó todas las imposiciones que se aplicaron para el caso particular. Además se tuvo en cuenta la situación de que el profesional no cuenta con familiares a su cargo.

Para ello se evaluó el supuesto de un profesional soltero sin carga de familia.

Finalmente, se analizó cuantitativamente las diferencias entre los distintos tipos de encuadres. Se determinó el porcentaje de diferencia entre los distintos niveles de ingresos y se observó en cuales existe mayor asimetría, para finalmente concluir entre que rangos de ingresos le conviene a un profesional ser monotributista, estar en relación de dependencia o ser autónomo.

Resultados

Para comparar la carga tributaria que deben afrontar los empleados en relación de dependencia, los autónomos y los monotributistas se realizó la estimación de cuánto debe pagar un profesional de ciencias económicas en la provincia de Formosa en los tres regímenes impositivos. Para ello se tomó como parámetro 15 niveles distintos de ingresos que reflejan la situación actual. Se tuvo en cuenta para la determinación de esos niveles, los ingresos tope de las categorías del monotributo, la renta a partir de los cuales se comienza a tributar impuesto a las ganancias y los montos desde los cuales se alcanza la máxima alícuota de Impuesto a las Ganancias tanto para autónomos como para dependientes.

En el caso de los responsables inscriptos en el régimen general se tuvo en cuenta la carga correspondiente a los ingresos brutos que en la provincia de Formosa para el desarrollo de profesiones liberales es del 3% mensual.

Para simplificar los cálculos se desestimaron los gastos relacionados con impuestos municipales en los que podrían incurrir los profesionales independientes si contaran con una oficina para atención al público.

Para la obra social de los autónomos se tomó como costo el precio de una cobertura básica de una de las prestadoras servicios de salud más utilizadas en la región (SanCor Salud) a modo de referencia; monto el cual no varía de manera relevante en comparación con el resto de las principales prestadoras en la provincia. Dichos contribuyentes solo pueden tener la cobertura de las prepagas y actualmente su costo es de \$17.880 anual.

En lo que concierne al ámbito previsional el valor vigente para los trabajadores autónomos a partir de Marzo de 2019 para la categoría II que comprende a los profesionales es \$2.703,66 totalizando un valor de 32.436 anual.

En lo referente a la situación fiscal, un autónomo no debe abonar el impuesto a las ganancias cuando su ingreso anual no supera los \$ 353.835; superado ese monto ya es sujeto pasible del impuesto. Por otro lado la alícuota máxima del 35% se comienza a aplicar a los contribuyentes cuyos ingresos superan el monto de \$ 882.472,37.

Asimismo, el trabajador independiente tiene como punto a favor la posibilidad de deducirse los gastos vinculados con la actividad como el costo de la matrícula profesional, el importe abonado por cursos de capacitación y la suma invertida en bibliografía para la capacitación. El Consejo Profesional de la Provincia de Formosa fija una matrícula Anual para un nuevo profesional de \$3048.

Es importante aclarar que para el cálculo del Impuesto a las Ganancias se consideró un profesional soltero, sin cargas de familia, por lo cual las deducciones contempladas fueron: pagos de autónomo, pagos de la obra social, Matrícula Profesional \$3048, Mínimo Imponible \$85.848,99; Deducción Especial Nuevos profesionales y Emprendedores de \$214.622,47.

Cabe aclarar que el Impuesto al Valor Agregado no interviene en el presente análisis, debido a que el mismo constituye un impuesto de traslación y cuyo hecho imponible es el consumo, por lo tanto recae sobre el consumidor y no sobre el profesional; situando al responsable inscripto en este caso como mero intermediario entre el fisco y quien finalmente soporta el impuesto.

Autónomos

| INGRESOS ANUALES (1) | OBRA SOCIAL (2) | PREV. (3) | IIBB (4) | IMP. A LAS GCIAS (5) | TOTAL DE IMP. (6)=(2)+(3)+ (4)+(5) | INGRESO NETO (7)=(1)-(6) | TOTAL DE IMP./ING. ANUALES (6)/(1) |
|----------------------|-----------------|-----------|----------|----------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| 138.128 | 17.880 | 32.436 | 4.144 | - | 54.460 | 83.668 | 39,43% |
| 207.192 | 17.880 | 32.436 | 6.216 | - | 56.532 | 150.660 | 27,28% |
| 276.256 | 17.880 | 32.436 | 8.288 | - | 58.604 | 217.652 | 21,21% |
| 353.835 | 17.880 | 32.436 | 10.615 | - | 60.931 | 292.904 | 17,22% |
| 414.384 | 17.880 | 32.436 | 12.432 | 5.778 | 68.526 | 345.858 | 16,54% |
| 552.512 | 17.880 | 32.436 | 16.575 | 26.185 | 93.076 | 459.436 | 16,85% |
| 599.908 | 17.880 | 32.436 | 17.997 | 37.103 | 105.417 | 494.492 | 17,57% |
| 690.640 | 17.880 | 32.436 | 20.719 | 60.871 | 131.906 | 558.734 | 19,10% |
| 828.768 | 17.880 | 32.436 | 24.863 | 101.304 | 176.483 | 652.285 | 21,29% |
| 882.472 | 17.880 | 32.436 | 26.474 | 117.952 | 194.742 | 687.730 | 22,07% |
| 1.151.067 | 17.880 | 32.436 | 34.532 | 211.960 | 296.808 | 854.258 | 25,79% |
| 1.236.821 | 17.880 | 32.436 | 37.105 | 241.974 | 329.395 | 907.426 | 26,63% |
| 1.352.503 | 17.880 | 32.436 | 40.575 | 282.463 | 373.354 | 979.149 | 27,60% |
| 1.553.940 | 17.880 | 32.436 | 46.618 | 352.966 | 449.900 | 1.104.040 | 28,95% |
| 1.726.600 | 17.880 | 32.436 | 51.798 | 413.397 | 515.511 | 1.211.089 | 29,86% |

En caso del trabajador asalariado es bueno precisar que en relación a los impuestos provinciales los empleados en relación de dependencia no se encuentran alcanzados por el Impuesto a los Ingresos Brutos. Es necesario aclarar que tampoco correspondería abonar Impuestos Municipales por su labor.

Una particularidad del trabajador dependiente es la proporcionalidad de sus costos de la Seguridad Social, siendo estos variables según su nivel de ingreso, como es el caso de la Obra Social, cuya alícuota es un 3% sobre el haber remunerativo.

En cuanto a su situación previsional, dentro de los aportes que se encuentran obligados a realizar se distinguen: el descuento del 11% que es para el Sistema Integrado de Jubilaciones y pensiones, y por la Ley 19032 el descuento es del 3% que se destina al INSSJP

(Instituto Nacional de Seguridad Social para Jubilados y Pensionados- PAMI). Además se contempla el tope previsional para los aportes que actualmente asciende a \$117.682,47.

En lo referente a impuestos nacionales el impuesto a las ganancias es el único gravamen al que se encuentra expuesto el profesional como consecuencia de su actividad, quienes comienzan a tributar dicho impuesto a partir de ingresos de \$599.909.

Es importante aclarar que para el cálculo del Impuesto a las Ganancias se consideró un profesional soltero, sin cargas de familia, por lo cual las deducciones contempladas fueron: Aportes a la Obra Social, Aportes Jubilatorios, Mínimo Imponible \$85.848,99 y la Deducción Especial para empleado en relación de dependencia de \$ 412.075.

En cuanto a al costo de la matricula profesional estos contribuyentes no lo pueden deducir del impuesto, por lo tanto es un costo que deben afrontar.

Trabajadores en relación de dependencia

| INGRESOS ANUALES (1) | OBRA SOCIAL (2) | PREV. (3) | IMP. A LAS GCIAS (4) | MAT. PROF. (5) | TOTAL DE IMP. (6)=(2)+(3)+(4)+(5) | INGRESO NETO (7)=(1)-(6) | TOTAL DE IMP./ING. ANUALES (6)/(1) |
|-------------------------|--------------------|--------------|-------------------------|-------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| 138.128 | 4.144 | 19.338 | - | 3.048 | 26.530 | 111.598 | 19,21% |
| 207.192 | 6.216 | 29.007 | - | 3.048 | 38.271 | 168.921 | 18,47% |
| 276.256 | 8.288 | 38.676 | - | 3.048 | 50.012 | 226.244 | 18,10% |
| 353.835 | 10.615 | 49.537 | - | 3.048 | 63.200 | 290.635 | 17,86% |
| 414.384 | 12.432 | 58.014 | - | 3.048 | 73.493 | 340.891 | 17,74% |
| 552.512 | 16.575 | 77.352 | - | 3.048 | 96.975 | 455.537 | 17,55% |
| 599.908 | 17.997 | 83.987 | - | 3.048 | 105.032 | 494.876 | 17,51% |
| 690.640 | 20.719 | 96.690 | 5.733 | 3.048 | 126.190 | 564.450 | 18,27% |
| 828.768 | 24.863 | 116.028 | 24.527 | 3.048 | 168.466 | 660.302 | 20,33% |
| 882.472 | 26.474 | 123.546 | 34.448 | 3.048 | 187.516 | 694.956 | 21,25% |
| 1.151.067 | 34.532 | 161.149 | 95.888 | 3.048 | 294.617 | 856.450 | 25,60% |
| 1.236.821 | 37.105 | 173.155 | 117.592 | 3.048 | 330.900 | 905.921 | 26,75% |
| 1.352.503 | 40.575 | 189.350 | 151.198 | 3.048 | 384.171 | 968.332 | 28,40% |
| 1.553.940 | 46.618 | 197.568 | 216.710 | 3.048 | 463.944 | 1.089.996 | 29,86% |
| 1.726.600 | 51.798 | 197.568 | 275.328 | 3.048 | 527.742 | 1.198.858 | 30,57% |

Monotributistas

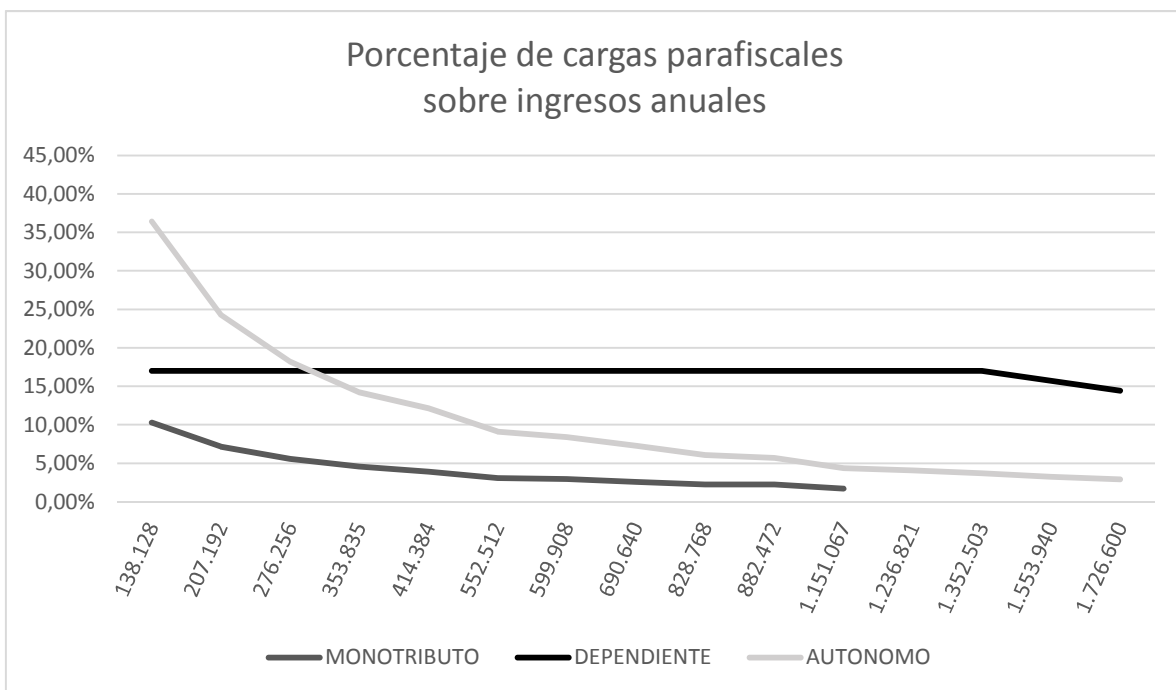
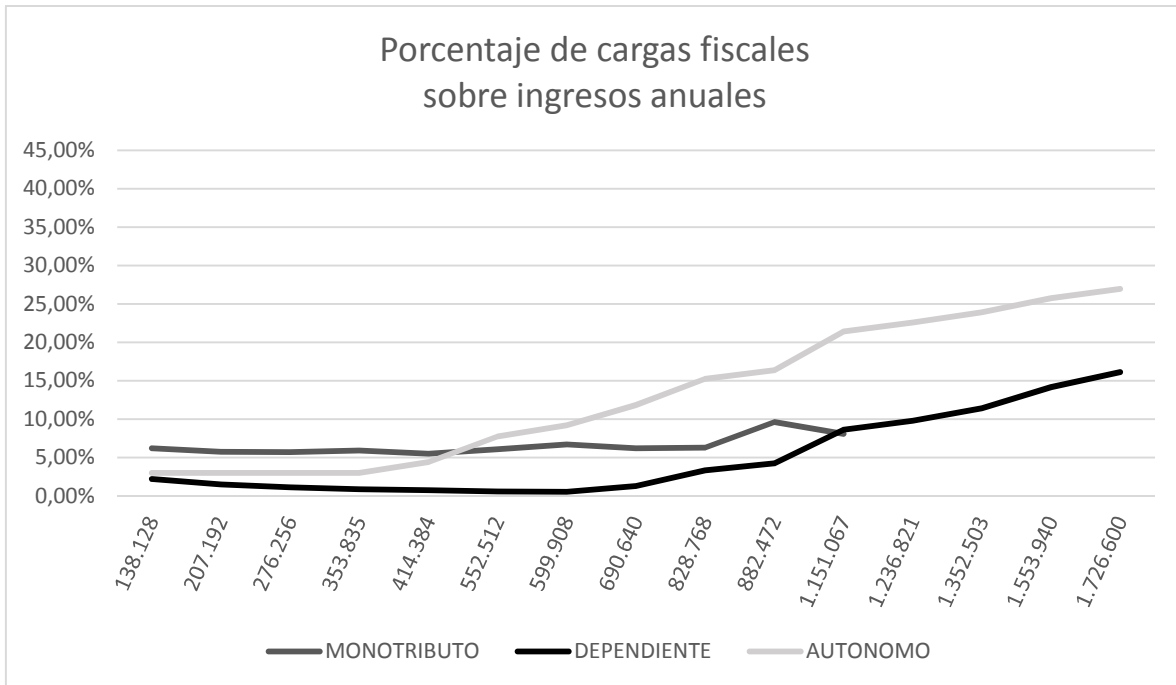
Cabe destacar que las últimas modificaciones del régimen simplificado de pequeños contribuyentes establece una actualización anual de la tabla de categorías que rige anualmente. En el presente trabajo se utilizó la tabla vigente para todo el 2019.

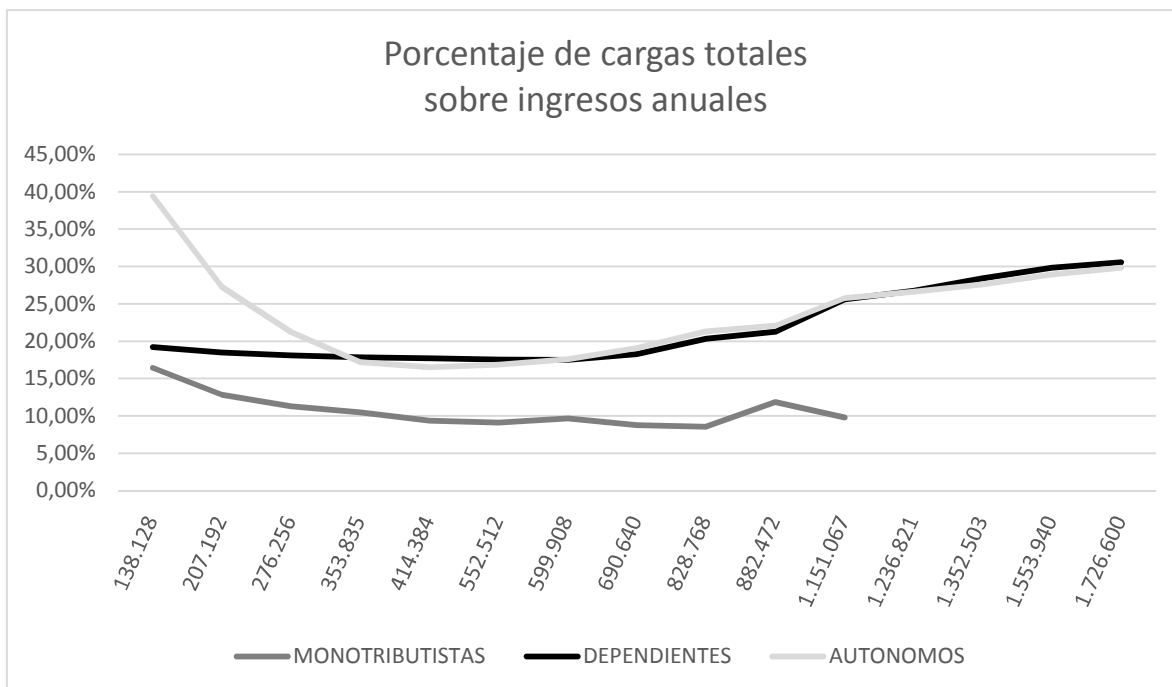
| INGRESOS ANUALES (1) | CAT. | OBRA SOCIAL (2) | PREV. (3) | IMP. A LAS GCIAS (4) | IIBB (5) | MAT. PROF. (6) | TOTAL DE IMP. (7)=(2)+(3)+(4)+(5)+(6) | INGRESO NETO (8)=(1)-(7) | TOTAL DE IMP./ING. ANUALES (7)/(1) |
|----------------------|------|-----------------|-----------|----------------------|----------|----------------|---------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| 138.128 | A | 8.268 | 5.920 | 1.342 | 4.144 | 3.048 | 22.721 | 115.407 | 16,45% |
| 207.192 | B | 8.268 | 6.512 | 2.585 | 6.216 | 3.048 | 26.628 | 180.564 | 12,85% |
| 276.256 | C | 8.268 | 7.163 | 4.420 | 8.288 | 3.048 | 31.187 | 245.069 | 11,29% |
| 353.835 | D | 8.268 | 7.879 | 7.262 | 10.615 | 3.048 | 37.072 | 316.763 | 10,48% |
| 414.384 | D | 8.268 | 7.879 | 7.262 | 12.432 | 3.048 | 38.888 | 375.496 | 9,38% |
| 552.512 | E | 8.268 | 8.667 | 13.813 | 16.575 | 3.048 | 50.371 | 502.141 | 9,12% |
| 599.908 | F | 8.268 | 9.534 | 19.002 | 17.997 | 3.048 | 57.849 | 542.059 | 9,64% |
| 690.640 | F | 8.268 | 9.534 | 19.002 | 20.719 | 3.048 | 60.571 | 630.069 | 8,77% |
| 828.768 | G | 8.268 | 10.487 | 24.172 | 24.863 | 3.048 | 70.839 | 757.929 | 8,55% |
| 882.472 | H | 8.268 | 11.536 | 55.251 | 26.474 | 3.048 | 104.577 | 777.895 | 11,85% |
| 1.151.067 | H | 8.268 | 11.536 | 55.251 | 34.532 | 3.048 | 112.635 | 1.038.432 | 9,79% |
| 1.236.821 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.352.503 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.553.940 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.726.600 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

A fines comparativos se expone la carga fiscal porcentual sobre los ingresos anuales de nuestras tres unidades de análisis: asalariados, monotributistas y autónomos.

| INGRESOS ANUALES (1) | MONOTRIBUTISTAS | | DEPENDIENTES | | AUTONOMOS | |
|----------------------|------------------|--|------------------|--|------------------|--|
| | TOTAL DE IMP (2) | TOTAL DE IMP./ING. ANUALES (3)=(2)/(1) | TOTAL DE IMP (4) | TOTAL DE IMP./ING. ANUALES (5)=(4)/(1) | TOTAL DE IMP (6) | TOTAL DE IMP./ING. ANUALES (7)=(6)/(1) |
| 138.128 | 22.721 | 16,45% | 26.530 | 19,21% | 54.460 | 39,43% |
| 207.192 | 26.628 | 12,85% | 38.271 | 18,47% | 56.532 | 27,28% |
| 276.256 | 31.187 | 11,29% | 50.012 | 18,10% | 58.604 | 21,21% |
| 353.835 | 37.072 | 10,48% | 63.200 | 17,86% | 60.931 | 17,22% |
| 414.384 | 38.888 | 9,38% | 73.493 | 17,74% | 68.526 | 16,54% |
| 552.512 | 50.371 | 9,12% | 96.975 | 17,55% | 93.076 | 16,85% |
| 599.908 | 57.849 | 9,64% | 105.032 | 17,51% | 105.417 | 17,57% |
| 690.640 | 60.571 | 8,77% | 126.190 | 18,27% | 131.906 | 19,10% |
| 828.768 | 70.839 | 8,55% | 168.466 | 20,33% | 176.483 | 21,29% |
| 882.472 | 104.577 | 11,85% | 187.516 | 21,25% | 194.742 | 22,07% |
| 1.151.067 | 112.635 | 9,79% | 294.617 | 25,60% | 296.808 | 25,79% |
| 1.236.821 | - | | 330.900 | 26,75% | 329.395 | 26,63% |
| 1.352.503 | - | | 384.171 | 28,40% | 373.354 | 27,60% |
| 1.553.940 | - | | 463.944 | 29,86% | 449.900 | 28,95% |
| 1.726.600 | - | | 527.742 | 30,57% | 515.511 | 29,86% |

Para una mejor visualización y estudio de los resultados se confecciono los siguientes gráficos de líneas:





Discusión

Es importante aclarar que para los tres encuadres impositivos se tuvo en cuenta a un profesional con actividad solo la provincia de Formosa, soltero, sin cargas de familia, sin considerar el Impuesto al valor Agregado debido a que el mismo recae sobre el consumidor y no sobre el profesional.

Bajo estos supuestos se analizó al profesional dentro de la órbita de las tres figuras impositivas existentes en el país, régimen general, empleado en relación de dependencia y régimen simplificado de contribuyentes, de los cuales se desprenden los gráficos arriba expuestos y el siguiente análisis:

En el gráfico se observa como para ingresos menores a \$353.836 el monotributo representa una mayor carga debido a que hasta ese nivel de ingreso el régimen general y los empleados en relación de dependencia no tributan Ganancias. A partir de dicho importe el régimen general comienza a tributar ganancias, como consecuencia su carga fiscal se incrementa hasta sobrepasar el costo fiscal del régimen simplificado.

Por otro lado el trabajador en relación de dependencia permanece constante a niveles del costo de la matrícula hasta que su ingreso iguala el monto sujeto a impuesto a las ganancias de \$599.909, a partir de este importe la carga tributaria del asalariado crece análogamente al régimen general, pero mantiene una distancia aproximada promedio de 12% por debajo del régimen general. Claramente se visualiza que el régimen autónomo es el que mayor carga tributaria soporta de las 3 figuras impositivas.

Sin embargo, resulta útil analizar el impacto de las cargas sociales de las tres condiciones tributarias y como repercuten en el costo total para los tres regímenes.

Si se examina el segundo cuadro, se evidencia como el monotributo varía decrecientemente en los diferentes niveles de ingresos constituyendo el régimen con menor carga parafiscal.

No obstante, también se expone la incidencia de las cargas parafiscales proporcionales al ingreso de los empleados en relación de dependencia versus las cargas parafiscales fijas de los profesionales autónomos; claramente se evidencia como mientras la carga social del régimen general decrece a medida que se incrementa el ingreso mientras que las cargas del empleado asalariado permanece constante debido a que son proporcionales a su nivel nivel de ingreso, llegando a una diferencia porcentual promedio de 12% por encima del régimen general.

De las comparaciones de ambos cuadros se desprende un comportamiento opuesto, de similar magnitud, entre las cargas fiscales y parafiscales del régimen general y del empleado en relación de dependencia. De manera tal que sumando ambas cargas para cada figura impositiva, se compensan resultando una carga total análoga. Confirmando al régimen simplificado de pequeños contribuyentes como la condición tributaria menos costosa para el profesional en ciencias económicas.

El presente trabajo podría servir de disparador para realizar un mayor análisis de las distintas figuras impositivas teniendo en cuenta variables no contempladas en esta investigación, como ser análisis en un contexto inflacionario, contemplar cargas de familia e incluir el costo de riesgo e inversión empresarial.

Referencias

Amadeo, Vicente (2017). El monotributo como política tributaria para la formalización laboral. Recuperado el 10 de Abril de 2019 de https://repositorio.utdt.edu/bitstream/handle/utdt/11141/MPP_2017_Amadeo.pdf?sequence=1&isAllowed=y

AFIP. (2017). Artículo: Sistema tributario Argentino. – Legislación y administración tributaria. Recuperado el 10 de Abril de 2019 de http://www.afip.gob.ar/institucional/documentos/sisTribArg_v_20170712.pdf

MINISTERIO DE PRODUCCION Y TRABAJO (2019). Situación y evolución del total de trabajadores registrados- Enero 2019. Recuperado el 10 de Abril de 2019 de <http://trabajo.gob.ar/estadisticas/trabajadoresregistrados/index.asp>

Hernández Sampieri, R. (2010). Metodología de la Investigación – Quinta Edición. Recuperado el 10 de Abril de 2019 de http://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf

Sancor Salud . <https://www.elegimejor.net/actualidades/salud/sancor-salud>

Anexo I

| ING. ANUALES (1) | MNI (ART. 23 INC A) (2) | DEDUC. ESP. (ART. 23 INC C) (3) | OBRA SOCIAL (4) | PREV. (5) | GCIA NETA IMPONIBLE (6)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5) | IMPUESTO A LAS GANACIAS (ART. 90) | | | | |
|------------------|-------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------|---|-----------------------------------|------------|---------|--------------|---------------|
| | | | | | | \$ (7) | % S/EX (8) | EX. (9) | (10)=(8)*(9) | PAGA (6)+(10) |
| 138.128 | 85.849 | 28.797 | 4.144 | 19.338 | - | - | - | - | - | - |
| 207.192 | 85.849 | 86.120 | 6.216 | 29.007 | - | - | - | - | - | - |
| 276.256 | 85.849 | 143.443 | 8.288 | 38.676 | - | - | - | - | - | - |
| 353.835 | 85.849 | 207.834 | 10.615 | 49.537 | - | - | - | - | - | - |
| 414.384 | 85.849 | 258.090 | 12.432 | 58.014 | - | - | - | - | - | - |
| 552.512 | 85.849 | 372.736 | 16.575 | 77.352 | - | - | - | - | - | - |
| 599.908 | 85.849 | 412.075 | 17.997 | 83.987 | - | - | - | - | - | - |
| 690.640 | 85.849 | 412.075 | 20.719 | 96.690 | 75.307 | 4.626 | 12% | 9.227 | 1.107 | 5.733 |
| 828.768 | 85.849 | 412.075 | 24.863 | 116.028 | 189.953 | 13.546 | 19% | 57.794 | 10.981 | 24.527 |
| 882.472 | 85.849 | 412.075 | 26.474 | 123.546 | 234.528 | 26.101 | 23% | 36.289 | 8.346 | 34.448 |
| 1.151.067 | 85.849 | 412.075 | 34.532 | 161.149 | 457.461 | 76.983 | 31% | 60.983 | 18.905 | 95.888 |
| 1.236.821 | 85.849 | 412.075 | 37.105 | 173.155 | 528.637 | 117.592 | 35% | - | - | 117.592 |
| 1.352.503 | 85.849 | 412.075 | 40.575 | 189.350 | 624.654 | 117.592 | 35% | 96.017 | 33.606 | 151.198 |
| 1.553.940 | 85.849 | 412.075 | 46.618 | 197.568 | 811.830 | 117.592 | 35% | 283.193 | 99.117 | 216.710 |
| 1.726.600 | 85.849 | 412.075 | 51.798 | 197.568 | 979.310 | 117.592 | 35% | 450.673 | 157.735 | 275.328 |

Fuente: Elaboración propia, determinación del impuesto en base a la ley de ganancias, para trabajadores en relación de dependencia.

| ING. ANUALES (1) | MNI (ART. 23 INC A) (2) | DEDUC. ESP. (ART. 23 INC C) (3) | OBRA SOCIAL (4) | PREV. (5) | MAT. PROF. (6) | GCIA NETA IMPONIBLE (7)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)-(6) | IMPUESTO A LAS GANACIAS (ART. 90) | | | | |
|------------------|-------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------|----------------|---|-----------------------------------|-------------|---------|---------------|---------------|
| | | | | | | | \$ (8) | % S/EX. (9) | EX.(10) | (11)=(9)*(10) | PAGA (8)+(11) |
| 138.128 | 84.764 | | 17.880 | 32.436 | 3.048 | - | - | - | - | - | - |
| 207.192 | 85.849 | 67.979 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | - | - | - | - | - | - |
| 276.256 | 85.849 | 137.043 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | - | - | - | - | - | - |
| 353.835 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | - | - | - | - | - | - |
| 414.384 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 60.548,52 | 1.652 | 9% | 27.509 | 4.126 | 5.778 |
| 552.512 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 198.676,49 | 26.101 | 23% | 438 | 83 | 26.185 |
| 599.908 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 246.072,96 | 26.101 | 23% | 47.834 | 11.002 | 37.103 |
| 690.640 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 336.804,49 | 41.300 | 27% | 72.486 | 19.571 | 60.871 |
| 828.768 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 474.932,48 | 76.983 | 31% | 78.455 | 24.321 | 101.304 |
| 882.472 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 528.636,91 | 117.952 | 35% | - | - | 117.952 |
| 1.151.067 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 797.231,12 | 117.952 | 35% | 268.594 | 94.008 | 211.960 |
| 1.236.821 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 882.985,07 | 117.952 | 35% | 354.348 | 124.022 | 241.974 |
| 1.352.503 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 998.667,78 | 117.952 | 35% | 470.031 | 164.511 | 282.463 |
| 1.553.940 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 1.200.104,43 | 117.952 | 35% | 671.468 | 235.014 | 352.966 |
| 1.726.600 | 85.849 | 214.622 | 17.880 | 32.436 | 3.048 | 1.372.764,42 | 117.952 | 35% | 844.128 | 295.445 | 413.397 |

Fuente: Elaboración propia, determinación del impuesto en base a la ley de ganancias, para trabajadores autónomos.

Anexo II

| INGRESOS ANUALES (1) | OBRA SOCIAL (2) | PREV. (3) | PARA-FISCAL | PARA-FISCAL % | IMP. A LAS GCIAS (4) | IIBB (5) | MAT. PROF. (6) | FISCAL | FISCAL % | TOTAL DE IMP. (7)=(2)+(3)+ (4)+(5)+(6) | INGRESO NETO (8)=(1)-(7) | TOTAL DE IMP./ING. ANUALES (7)/(1) |
|----------------------|-----------------|-----------|-------------|---------------|----------------------|----------|----------------|--------|----------|--|--------------------------|------------------------------------|
| 138.128 | 8.268 | 5.920 | 14.188 | 10,27% | 1.342 | 4.144 | 3.048 | 8.534 | 6,18% | 22721,279 | 115.407 | 16,45% |
| 207.192 | 8.268 | 6.512 | 14.780 | 7,13% | 2.585 | 6.216 | 3.048 | 11.849 | 5,72% | 26.628 | 180.564 | 12,85% |
| 276.256 | 8.268 | 7.163 | 15.431 | 5,59% | 4.420 | 8.288 | 3.048 | 15.756 | 5,70% | 31.187 | 245.069 | 11,29% |
| 353.835 | 8.268 | 7.879 | 16.147 | 4,56% | 7.262 | 10.615 | 3.048 | 20.925 | 5,91% | 37.072 | 316.763 | 10,48% |
| 414.384 | 8.268 | 7.879 | 16.147 | 3,90% | 7.262 | 12.432 | 3.048 | 22.741 | 5,49% | 38.888 | 375.496 | 9,38% |
| 552.512 | 8.268 | 8.667 | 16.935 | 3,07% | 13.813 | 16.575 | 3.048 | 33.436 | 6,05% | 50.371 | 502.141 | 9,12% |
| 599.908 | 8.268 | 9.534 | 17.802 | 2,97% | 19.002 | 17.997 | 3.048 | 40.048 | 6,68% | 57.849 | 542.059 | 9,64% |
| 690.640 | 8.268 | 9.534 | 17.802 | 2,58% | 19.002 | 20.719 | 3.048 | 42.770 | 6,19% | 60.571 | 630.069 | 8,77% |
| 828.768 | 8.268 | 10.487 | 18.755 | 2,26% | 24.172 | 24.863 | 3.048 | 52.083 | 6,28% | 70.839 | 757.929 | 8,55% |
| 882.472 | 8.268 | 11.536 | 19.804 | 2,24% | 55.251 | 26.474 | 3.048 | 84.773 | 9,61% | 104.577 | 777.895 | 11,85% |
| 1.151.067 | 8.268 | 11.536 | 19.804 | 1,72% | 55.251 | 34.532 | 3.048 | 92.831 | 8,06% | 112.635 | 1.038.432 | 9,79% |
| 1.236.821 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.352.503 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.553.940 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.726.600 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Fuente: Elaboración propia, cálculo de cargas fiscales y parafiscales para un monotributista de acuerdo a los niveles de ingreso elegidos.

| INGRESOS ANUALES (1) | OBRA SOCIAL (2) | PREV. (3) | PARA-FISCAL | PARA-FISCAL % | IMP. A LAS GCIAS (4) | MAT. PROF. (5) | FISCAL | FISCAL % | TOTAL DE IMP. (6)=(2)+(3)+ (4)+(5) | INGRESO NETO (7)=(1)-(6) | TOTAL DE IMP./ING. ANUALES (6)/(1) |
|----------------------|-----------------|-----------|-------------|---------------|----------------------|----------------|---------|----------|------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| 138.128 | 4.144 | 19.338 | 23.482 | 17,00% | | 3.048 | 3.048 | 2,21% | 50.012 | 88.116 | 36,21% |
| 207.192 | 6.216 | 29.007 | 35.223 | 17,00% | | 3.048 | 3.048 | 1,47% | 73.493 | 133.699 | 35,47% |
| 276.256 | 8.288 | 38.676 | 46.964 | 17,00% | | 3.048 | 3.048 | 1,10% | 96.975 | 179.281 | 35,10% |
| 353.835 | 10.615 | 49.537 | 60.152 | 17,00% | | 3.048 | 3.048 | 0,86% | 123.352 | 230.483 | 34,86% |
| 414.384 | 12.432 | 58.014 | 70.445 | 17,00% | | 3.048 | 3.048 | 0,74% | 143.939 | 270.445 | 34,74% |
| 552.512 | 16.575 | 77.352 | 93.927 | 17,00% | | 3.048 | 3.048 | 0,55% | 190.902 | 361.610 | 34,55% |
| 599.908 | 17.997 | 83.987 | 101.984 | 17,00% | | 3.048 | 3.048 | 0,51% | 207.017 | 392.891 | 34,51% |
| 690.640 | 20.719 | 96.690 | 117.409 | 17,00% | 5.733 | 3.048 | 8.781 | 1,27% | 243.599 | 447.041 | 35,27% |
| 828.768 | 24.863 | 116.028 | 140.891 | 17,00% | 24.527 | 3.048 | 27.575 | 3,33% | 309.356 | 519.411 | 37,33% |
| 882.472 | 26.474 | 123.546 | 150.020 | 17,00% | 34.448 | 3.048 | 37.496 | 4,25% | 337.537 | 544.936 | 38,25% |
| 1.151.067 | 34.532 | 161.149 | 195.681 | 17,00% | 95.888 | 3.048 | 98.936 | 8,60% | 490.298 | 660.768 | 42,60% |
| 1.236.821 | 37.105 | 173.155 | 210.259 | 17,00% | 117.592 | 3.048 | 120.640 | 9,75% | 541.159 | 695.661 | 43,75% |
| 1.352.503 | 40.575 | 189.350 | 229.926 | 17,00% | 151.198 | 3.048 | 154.246 | 11,40% | 614.097 | 738.406 | 45,40% |
| 1.553.940 | 46.618 | 197.568 | 244.186 | 15,71% | 216.710 | 3.048 | 219.758 | 14,14% | 708.130 | 845.810 | 45,57% |
| 1.726.600 | 51.798 | 197.568 | 249.366 | 14,44% | 275.328 | 3.048 | 278.376 | 16,12% | 777.108 | 949.492 | 45,01% |

Fuente: Elaboración propia, cálculo de cargas fiscales y parafiscales para un empleado en relación de dependencia de acuerdo a los niveles de ingreso elegidos.

| INGRESOS ANUALES (1) | OBRA SOCIAL (2) | PREV. (3) | PARA-FISCAL | PARA-FISCAL % | IIBB (4) | IMP. A LAS GCIAS (5) | FISCAL | FISCAL % | TOTAL DE IMP. (6)=(2)+(3)+ (4)+(5) | INGRESO NETO (7)=(1)-(6) | TOTAL DE IMP./ING. ANUALES (6)/(1) |
|----------------------|-----------------|-----------|-------------|---------------|----------|----------------------|---------|----------|------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| 138.128 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 36,43% | 4.144 | | 4143.84 | 3,00% | 104.776 | 33.352 | 75,85% |
| 207.192 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 24,28% | 6.216 | | 6215.76 | 3,00% | 106.848 | 100.344 | 51,57% |
| 276.256 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 18,21% | 8.288 | | 8287.68 | 3,00% | 108.920 | 167.336 | 39,43% |
| 353.835 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 14,22% | 10.615 | | 10615 | 3,00% | 111.247 | 242.588 | 31,44% |
| 414.384 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 12,14% | 12.432 | 5.778 | 18209.8 | 4,39% | 118.842 | 295.542 | 28,68% |
| 552.512 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 9,11% | 16.575 | 26.185 | 42760 | 7,74% | 143.392 | 409.120 | 25,95% |
| 599.908 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 8,39% | 17.997 | 37.103 | 55100.5 | 9,18% | 155.733 | 444.176 | 25,96% |
| 690.640 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 7,29% | 20.719 | 60.871 | 81590.2 | 11,81% | 182.222 | 508.418 | 26,38% |
| 828.768 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 6,07% | 24.863 | 101.304 | 126167 | 15,22% | 226.799 | 601.969 | 27,37% |
| 882.472 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 5,70% | 26.474 | 117.952 | 144426 | 16,37% | 245.058 | 637.414 | 27,77% |
| 1.151.067 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 4,37% | 34.532 | 211.960 | 246492 | 21,41% | 347.124 | 803.942 | 30,16% |
| 1.236.821 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 4,07% | 37.105 | 241.974 | 279079 | 22,56% | 379.711 | 857.110 | 30,70% |
| 1.352.503 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 3,72% | 40.575 | 282.463 | 323038 | 23,88% | 423.670 | 928.833 | 31,32% |
| 1.553.940 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 3,24% | 46.618 | 352.966 | 399584 | 25,71% | 500.216 | 1.053.724 | 32,19% |
| 1.726.600 | 17.880 | 32.436 | 50.316 | 2,91% | 51.798 | 413.397 | 465195 | 26,94% | 565.827 | 1.160.773 | 32,77% |

Fuente: Elaboración propia, cálculo de cargas fiscales y parafiscales para un autónomo de acuerdo a los niveles de ingreso elegidos.

| INGRESOS ANUALES | PARAFISCALES | | | FISCALES | | | TOTALES | | |
|------------------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|-----------|
| | MONO-TRIBUTO | DEPEN-DIENTE | AUTO-NOMO | MONO-TRIBUTO | DEPEN-DIENTE | AUTO-NOMO | MONO-TRIBUTO | DEPEN-DIENTE | AUTO-NOMO |
| 138.128 | 10,27% | 17,00% | 36,43% | 6,18% | 2,21% | 3,00% | 16,45% | 19,21% | 39,43% |
| 207.192 | 7,13% | 17,00% | 24,28% | 5,72% | 1,47% | 3,00% | 12,85% | 18,47% | 27,28% |
| 276.256 | 5,59% | 17,00% | 18,21% | 5,70% | 1,10% | 3,00% | 11,29% | 18,10% | 21,21% |
| 353.835 | 4,56% | 17,00% | 14,22% | 5,91% | 0,86% | 3,00% | 10,48% | 17,86% | 17,22% |
| 414.384 | 3,90% | 17,00% | 12,14% | 5,49% | 0,74% | 4,39% | 9,38% | 17,74% | 16,54% |
| 552.512 | 3,07% | 17,00% | 9,11% | 6,05% | 0,55% | 7,74% | 9,12% | 17,55% | 16,85% |
| 599.908 | 2,97% | 17,00% | 8,39% | 6,68% | 0,51% | 9,18% | 9,64% | 17,51% | 17,57% |
| 690.640 | 2,58% | 17,00% | 7,29% | 6,19% | 1,27% | 11,81% | 8,77% | 18,27% | 19,10% |
| 828.768 | 2,26% | 17,00% | 6,07% | 6,28% | 3,33% | 15,22% | 8,55% | 20,33% | 21,29% |
| 882.472 | 2,24% | 17,00% | 5,70% | 9,61% | 4,25% | 16,37% | 11,85% | 21,25% | 22,07% |
| 1.151.067 | 1,72% | 17,00% | 4,37% | 8,06% | 8,60% | 21,41% | 9,79% | 25,60% | 25,79% |
| 1.236.821 | | 17,00% | 4,07% | | 9,75% | 22,56% | | 26,75% | 26,63% |
| 1.352.503 | | 17,00% | 3,72% | | 11,40% | 23,88% | | 28,40% | 27,60% |
| 1.553.940 | | 15,71% | 3,24% | | 14,14% | 25,71% | | 29,86% | 28,95% |
| 1.726.600 | | 14,44% | 2,91% | | 16,12% | 26,94% | | 30,57% | 29,86% |

Fuente: Elaboración propia, resumen de las 3 tablas anteriores.