

IMCO.org.mx

The logo features the acronym 'IMCO' in a white, serif font. A blue graphic element, consisting of three overlapping curved lines, is positioned over the 'O' and extends upwards and to the left. To the right of the 'O' is the text '.org.mx' in a smaller, white, sans-serif font.

---

INSTITUTO MEXICANO PARA LA COMPETITIVIDAD

# HACIA UN NUEVO ESQUEMA DE ISR

**LOS TRABAJADORES ASALARIADOS  
FORMALES ENFRENTAN EL COSTO  
DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

**ESTA INICIATIVA LOGRARÍA**

**REDUCIR EL CASTIGO AL EMPLEO**

**FORMAL BENEFICIANDO A LOS**

**TRABAJADORES DE MENORES INGRESOS**

# EL ISR EN MÉXICO:

- ▶ **ES ALTO PARA LOS TRABAJADORES FORMALES DE MENORES INGRESOS**
- ▶ **RECAUDA MUY POCO DE ESTOS ASALARIADOS**
- ▶ **ELEVA LOS COSTOS DE TRABAJAR EN LA FORMALIDAD**

## LEY ACTUAL DEL ISR:

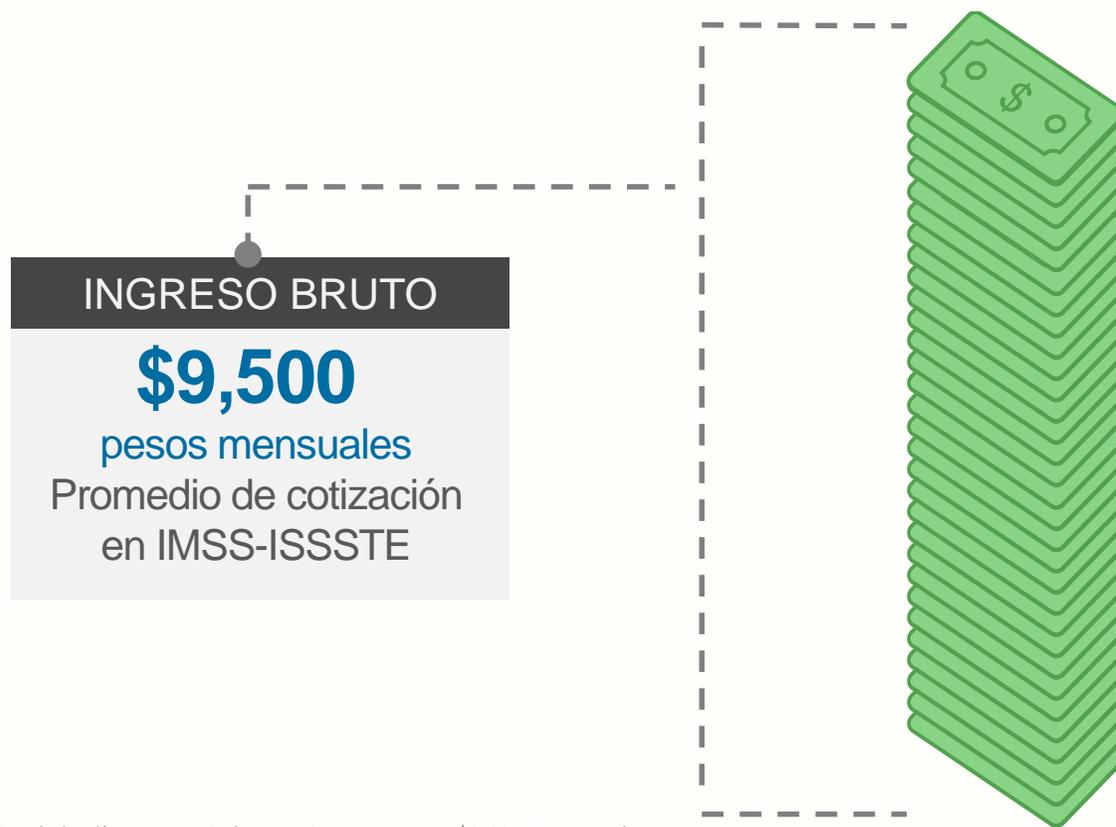
### Esquema actual (Ingreso mensual)

Límite inferior	Límite superior	Cuota fija	% Sobre excedente del límite inferior
0.01	496.07	0	1.92
496.08	4,210.41	9.52	6.40
4,210.42	7,399.42	247.24	10.88
7,399.43	8,601.50	594.21	16.00
8,601.51	10,298.35	786.54	17.92
10,298.36	20,770.29	1,090.61	21.36
20,770.30	32,736.83	3,327.42	23.52
32,736.84	62,500.00	6,141.95	30.00
62,500.01	83,333.33	15,070.9	32.00
83,333.34	250,000.00	21,737.57	34.00
250,000.01	En adelante	78,404.23	35.00

ISR que paga un trabajador promedio que gana **\$9,500**

Fuente: Elaboración propia con base en la Ley del ISR 2017.

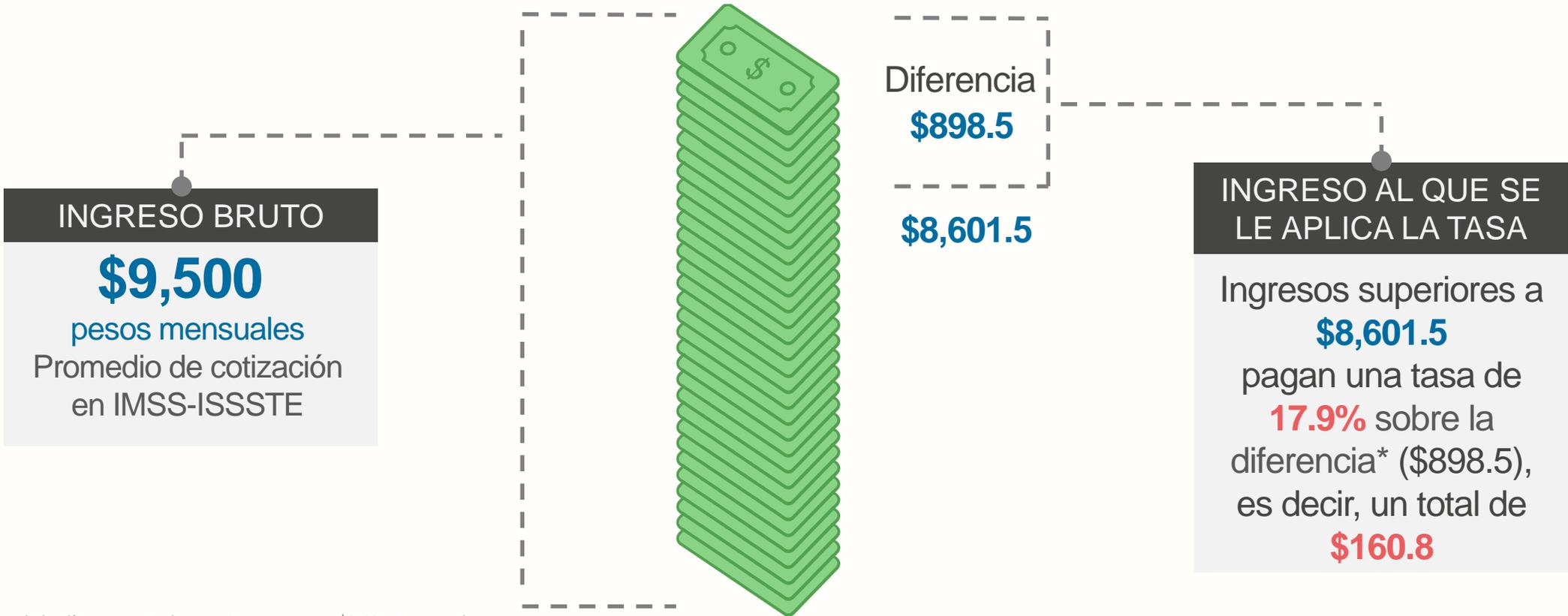
# ¿CUÁNTO PAGAS DE ISR SI ERES UN TRABAJADOR FORMAL PROMEDIO EN MÉXICO?



\*Sobre el límite inferior de la alícuota asociada a ese ingreso que es \$8,601.5 mensuales.

Fuente: Análisis del IMCO con datos del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y la Ley del ISR 2017.

# ¿CUÁNTO PAGAS DE ISR SI ERES UN TRABAJADOR FORMAL PROMEDIO EN MÉXICO?



\*Sobre el límite inferior de la alícuota asociada a ese ingreso que es \$8,601.5 mensuales.

Fuente: Análisis del IMCO con datos del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y la Ley del ISR 2017.

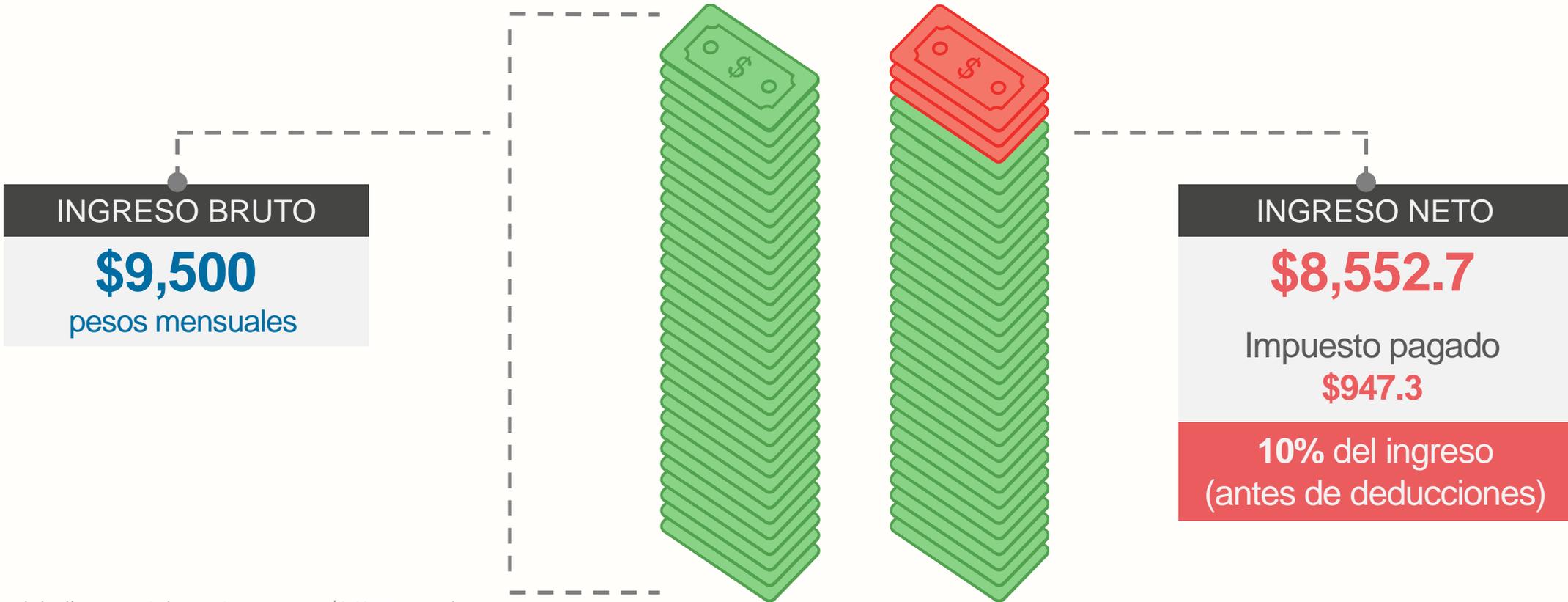
# ¿CUÁNTO PAGAS DE ISR SI ERES UN TRABAJADOR FORMAL PROMEDIO EN MÉXICO?



\*Sobre el límite inferior de la alícuota asociada a ese ingreso que es \$8,601.5 mensuales.

Fuente: Análisis del IMCO con datos del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y la Ley del ISR 2017.

# ¿CUÁNTO PAGAS DE ISR SI ERES UN TRABAJADOR FORMAL PROMEDIO EN MÉXICO?



\*Sobre el límite inferior de la alícuota asociada a ese ingreso que es \$8,601.5 mensuales.  
Fuente: Análisis del IMCO con datos del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y la Ley del ISR 2017.

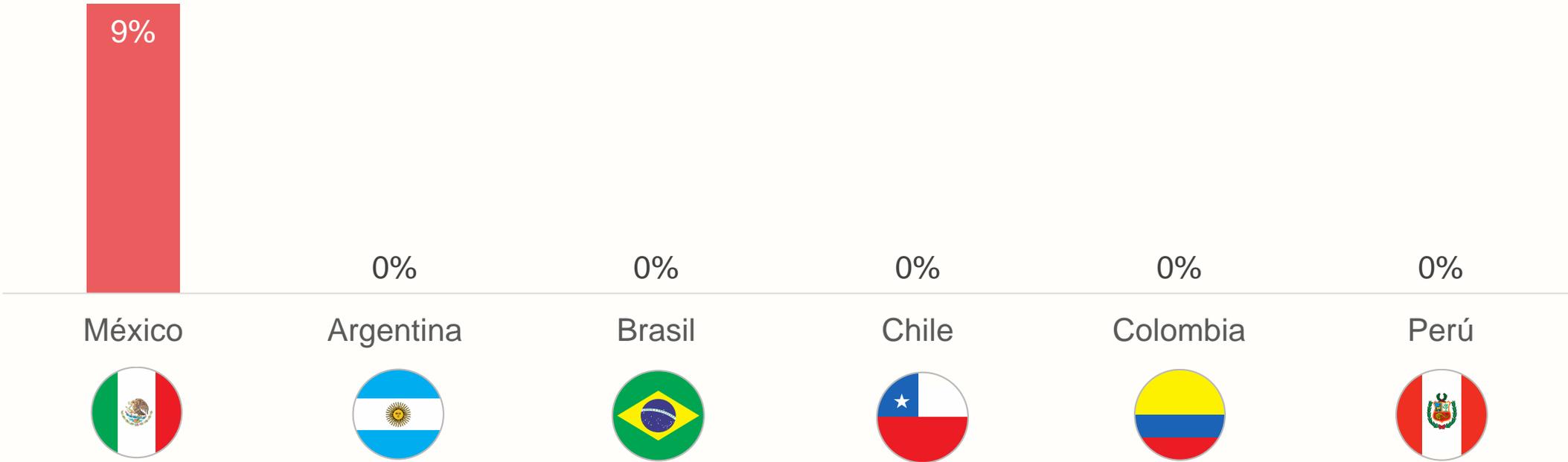
**LAS DEDUCCIONES FISCALES**

**EN MÉXICO SON UN PRIVILEGIO**

**PARA PERSONAS DE ALTOS INGRESOS**

# EL ISR PARA TRABAJADORES FORMALES PROMEDIO EN PAÍSES DE LA REGIÓN ES CERO, EXCEPTO EN MÉXICO

Tasa de ISR efectiva después de deducciones  
Para un trabajador formal con ingreso promedio



Fuente: Elaboración propia con datos de la OCDE, CIAT, BID. Taxing wages in Latin America and the Caribbean, OECD Publishing, Paris, 2016.

**DESDE 2016, 14 PAÍSES DE LA OCDE**

**REDUJERON IMPUESTOS A LOS**

**TRABAJADORES DE MENORES INGRESOS**

# TENDENCIA MUNDIAL A REDUCIR IMPUESTOS AL TRABAJO

## Reducción de impuestos en 14 países a trabajadores de menores ingresos

2016

2017

OCDE

Australia

Francia

Finlandia

Israel

Austria

Islandia

Hungría

Luxemburgo

Bélgica

Holanda

Irlanda

Eslovenia

Canadá

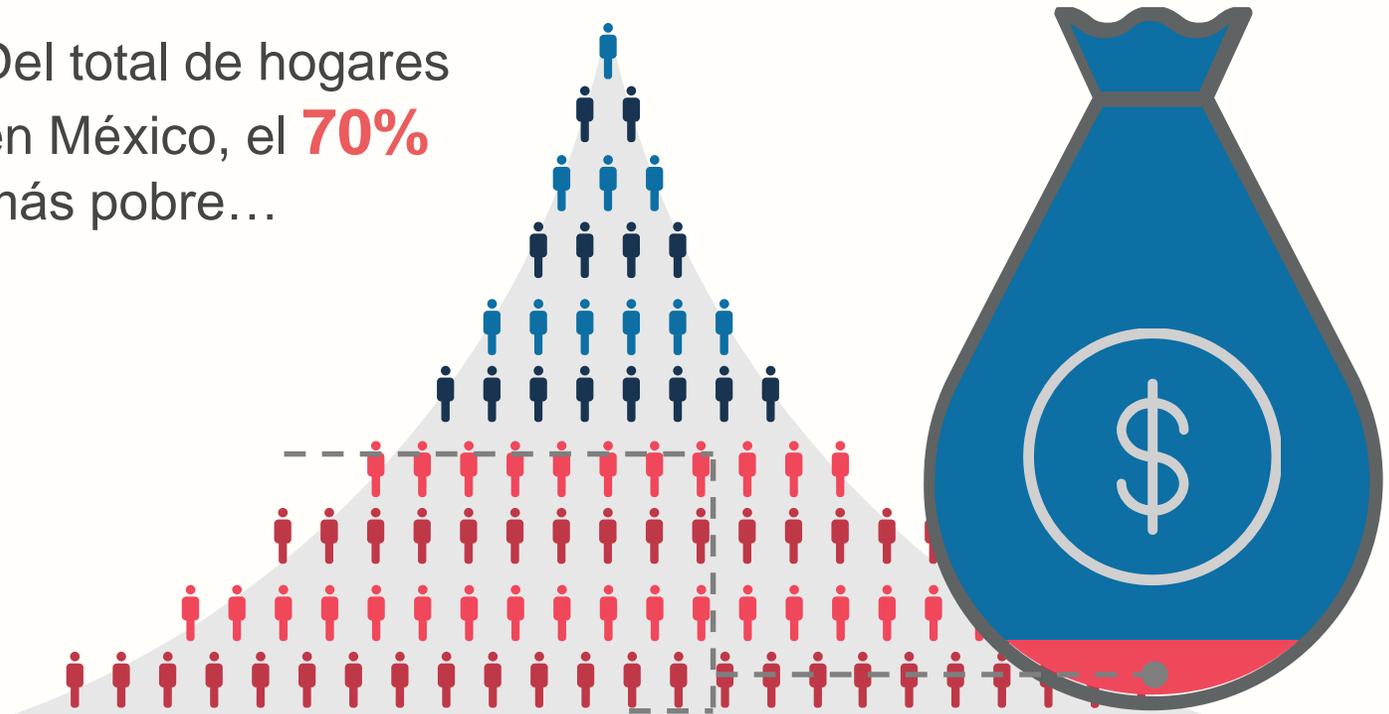
Portugal

Fuente: OECD, "Tax Policy Reforms 2017", [http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/tax-policy-reforms-2017\\_9789264279919-en#page46](http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/tax-policy-reforms-2017_9789264279919-en#page46).

**EN MÉXICO, LA TASA DEL ISR ES ALTA E  
INEFICIENTE PARA RECAUDAR ENTRE  
LOS INDIVIDUOS DE MENORES INGRESOS**

# SE RECAUDA POCO DEL ISR DE LOS TRABAJADORES DE LOS DECILES MÁS BAJOS

Del total de hogares en México, el **70%** más pobre...



contribuye únicamente con el **8%** del ISR total

Fuente: Elaboración propia con datos de la SHCP, 2016. Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Distribución del pago de impuestos y recepción del gasto público por deciles de hogares y personas. Resultados para el año 2014.

## EL SISTEMA FISCAL NO CORRIGE LA DESIGUALDAD

**Gini Ingreso de  
mercado**

**Gini después de  
transferencias e  
impuestos**

**México**

**0.48**

**0.46**

**OCDE**

Quitando a México y a Chile

**0.48**

**0.31**

Fuente: Elaboración propia con datos de Max Roser y Esteban Ortiz-Ospina, 2017 – *Income Inequality*. Publicado en línea: OurWorldInData.org.

[\(https://ourworldindata.org/income-inequality/\)](https://ourworldindata.org/income-inequality/)

**ELIMINAR EL ISR QUE PAGAN**

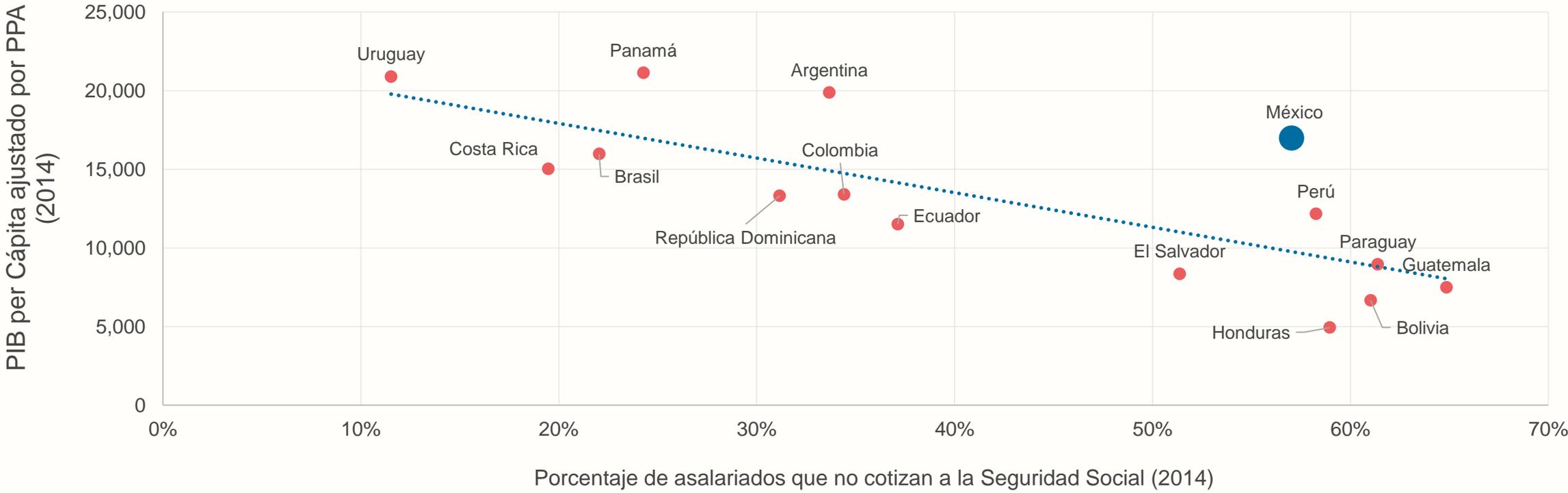
**ASALARIADOS DE BAJOS**

**INGRESOS REDUCE LOS COSTOS**

**LABORALES DE SER FORMAL**

# EN MÉXICO, EL NIVEL DE INFORMALIDAD EN ASALARIADOS ES SIMILAR AL DE PAÍSES CON UN PIB MENOR

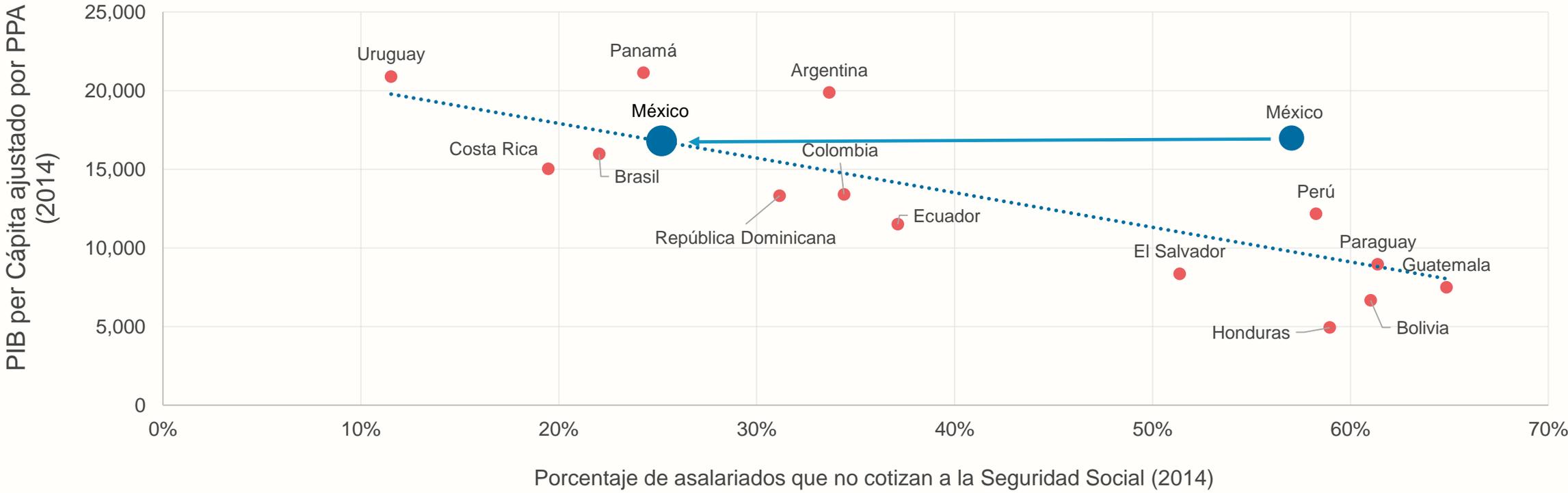
Informalidad laboral de asalariados vs. PIB per cápita en América Latina



Fuente: Elaboración propia con datos del BID, 2014.

# 56% DE LOS ASALARIADOS SON INFORMALES EN MÉXICO, DEBERÍA SER 25%

Informalidad laboral de asalariados vs. PIB per cápita en América Latina



Fuente: Elaboración propia con datos del BID, 2014.

**IMCO PROPONE:**

**ACTUALIZAR LAS TASAS DEL ISR  
DE ACUERDO A LA INFLACIÓN**

**EL ISR NO SE ACTUALIZA POR INFLACIÓN**

**ESTO AFECTA EL PODER**

**ADQUISITIVO DE LOS TRABAJADORES**

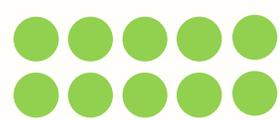
# EL AUMENTO SILENCIOSO DEL ISR EN NUEVE AÑOS:



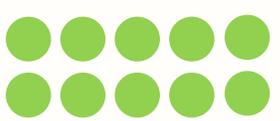
\$6,714

\$9,500

10 productos



Inflación acumulada 41%



ISR efectivo

7.7%

10%

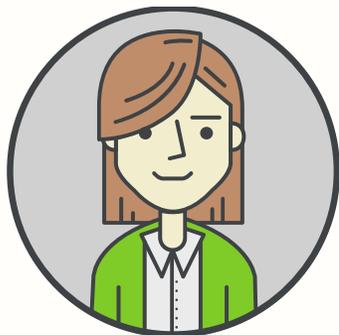
Lo que consumía es más caro, pero su salario creció en la misma proporción.

**Le alcanza para lo mismo.**

Fuente: Elaboración propia con base en LISR 2008 y 2017. Se compara un contribuyente ganando un múltiplo del salario mínimo en 2017 con alguien del mismo ingreso real (deflactado con el INPC) en 2008.

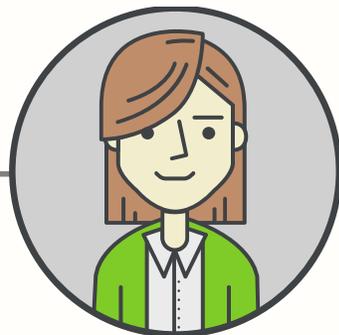
# EL AUMENTO SILENCIOSO DEL ISR EN NUEVE AÑOS:

2008



\$6,714

2017

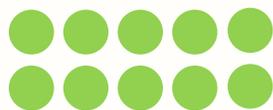


\$9,500

10 productos



Inflación acumulada 41%



ISR efectivo

7.7%

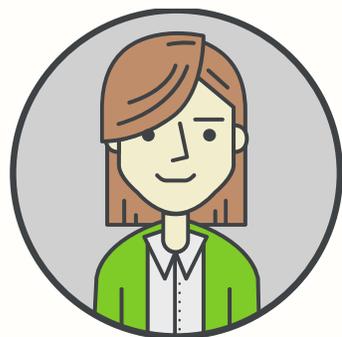
10%

Al ganar más, la Ley del ISR indica que se le debe cobrar **una tasa más alta de impuesto**, a pesar de que en términos reales gana igual que el año pasado.

Fuente: Elaboración propia con base en LISR 2008 y 2017. Se compara un contribuyente ganando un múltiplo del salario mínimo en 2017 con alguien del mismo ingreso real (deflactado con el INPC) en 2008.

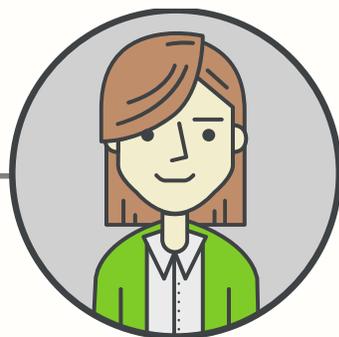
# EL AUMENTO SILENCIOSO DEL ISR EN NUEVE AÑOS:

2008



\$6,714

2017



\$9,500

10 productos



ISR efectivo

7.7%

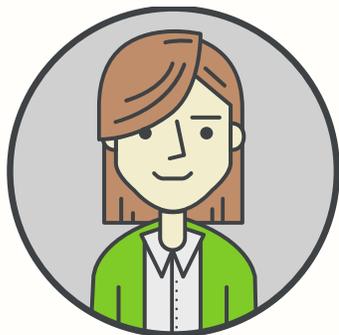
10%

Su salario real es constante: le sigue alcanzando para comprar los mismos productos, **pero ahora paga 2 puntos porcentuales más del ISR.**

Fuente: Elaboración propia con base en LISR 2008 y 2017. Se compara un contribuyente ganando un múltiplo del salario mínimo en 2017 con alguien del mismo ingreso real (deflactado con el INPC) en 2008.

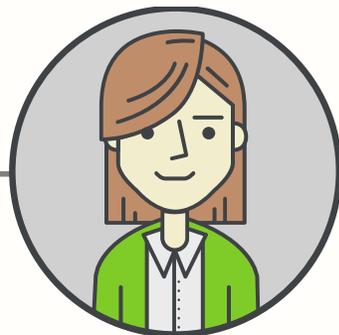
# EL AUMENTO SILENCIOSO DEL ISR EN NUEVE AÑOS:

2008



\$6,714

2017

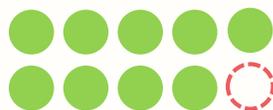


\$9,500

10 productos



Inflación acumulada 41%



ISR efectivo

7.7%

10%

Como resultado, le alcanza para consumir menos.

**Esta pérdida de poder adquisitivo no se debe a la inflación ni a salarios más bajos, sino a una legislación fiscal mal diseñada.**

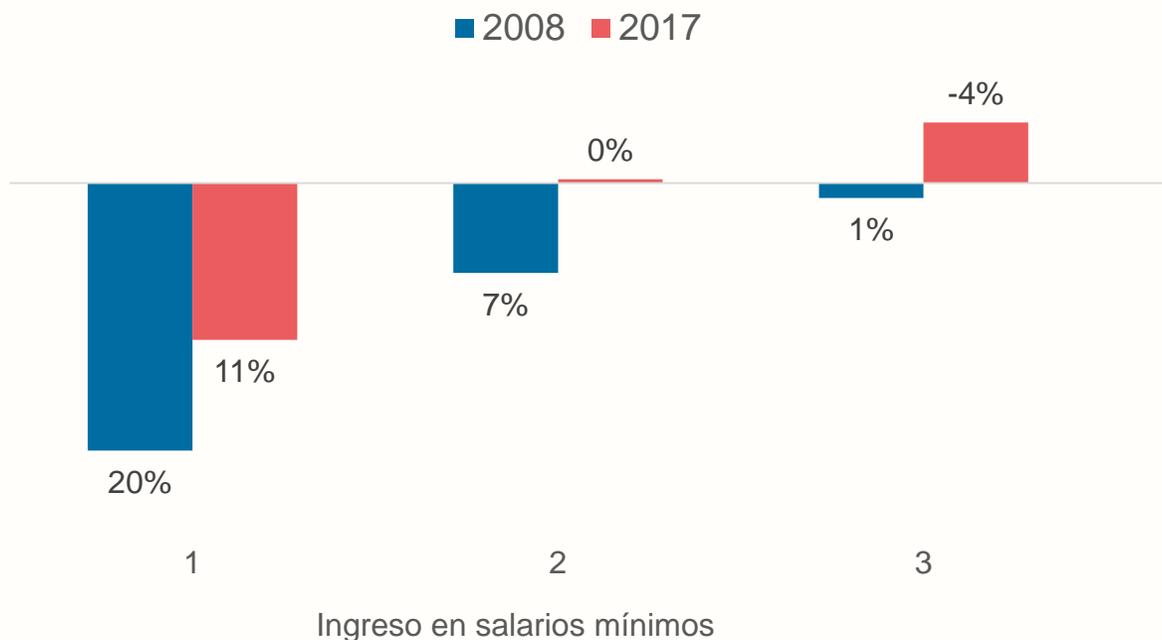
Fuente: Elaboración propia con base en LISR 2008 y 2017. Se compara un contribuyente ganando un múltiplo del salario mínimo en 2017 con alguien del mismo ingreso real (deflactado con el INPC) en 2008.

**MIENTRAS DISCUTIMOS EL TEMA DEL  
SALARIO MÍNIMO, PASAMOS POR ALTO  
ESTE AUMENTO IMPLÍCITO EN EL  
IMPUESTO AL EMPLEO FORMAL**

# TODOS LOS ASALARIADOS PAGAN MÁS HOY EN TÉRMINOS REALES QUE EN 2008

**Subsidio al empleo** como % del ingreso real

El que gana un salario mínimo perdió 9 puntos porcentuales de su ingreso.



Todos los trabajadores acreedores al **subsidio al empleo\*** sufrieron una **reducción o desaparición del mismo.**

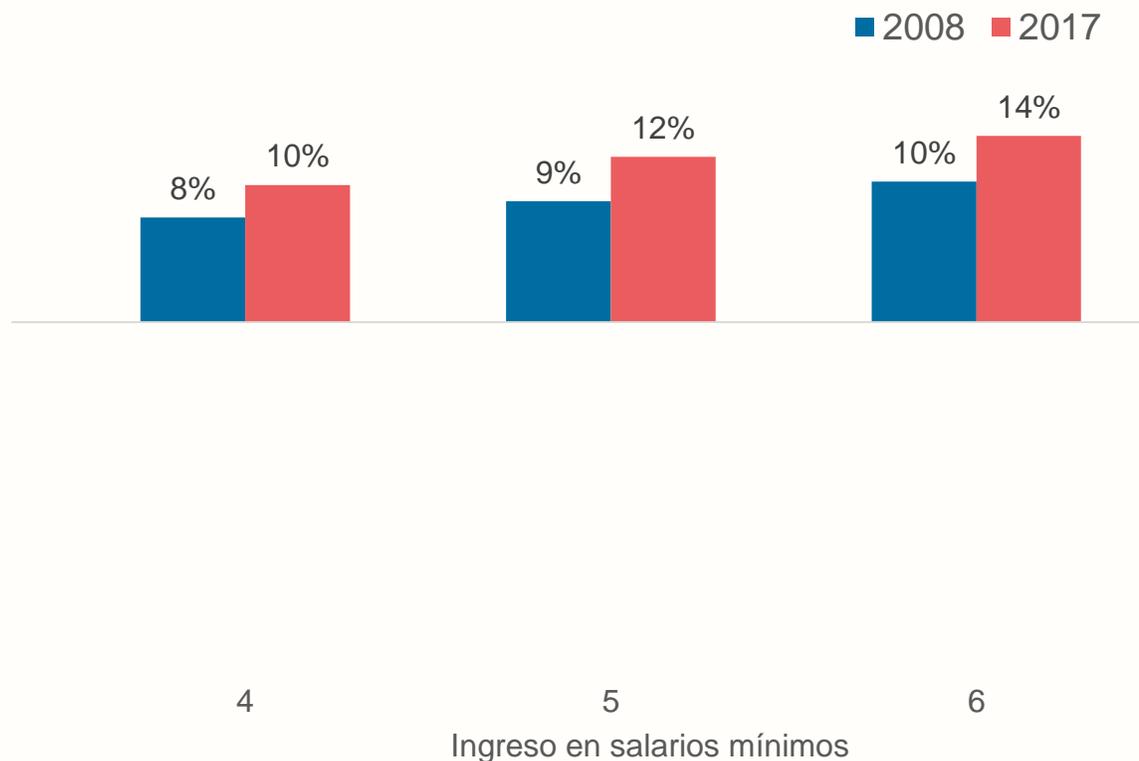
\*El gobierno otorga un subsidio al empleo a aquellos mexicanos que ganan hasta \$7,382 pesos mensuales.

Fuente: Elaboración propia con base en LISR 2008 y 2017. Se compara un contribuyente ganando un múltiplo del salario mínimo en 2017 con alguien del mismo ingreso real (deflactado con el INPC) en 2008.

# TODOS LOS ASALARIADOS PAGAN MÁS HOY EN TÉRMINOS REALES QUE EN 2008

Quienes no tienen subsidio al empleo pagan una tasa efectiva del ISR **entre 2 y 4 puntos porcentuales más alta.**

Tasa efectiva del ISR como % del ingreso real



Fuente: Elaboración propia con base en LISR 2008 y 2017. Se compara un contribuyente ganando un múltiplo del salario mínimo en 2017 con alguien del mismo ingreso real (deflactado con el INPC) en 2008.

## IMCO PROPONE:

**CERO ISR PARA ASALARIADOS  
FORMALES QUE GANAN MENOS DE  
\$10,298 PESOS MENSUALES**

## MODIFICAR LAS CUOTAS DEL ISR A ASALARIADOS

- Eliminar las cuotas fijas por nivel de ingreso en la Ley del ISR y la tasa asociada a los cinco primeros rangos de ingreso.
- No se modifica esquema de subsidio al empleo.
- **La propuesta no implica más carga fiscal para ningún contribuyente.**

## IMCO PROPONE:

### Esquema actual (Ingreso mensual)

Límite inferior	Límite superior	Cuota fija	% Sobre excedente del límite inferior
0.01	496.07	0	1.92
496.08	4,210.41	9.52	6.40
4,210.42	7,399.42	247.24	10.88
7,399.43	8,601.50	594.21	16.00
8,601.51	10,298.35	786.54	17.92
10,298.36	20,770.29	1,090.61	21.36
20,770.30	32,736.83	3,327.42	23.52
32,736.84	62,500.00	6,141.95	30.00
62,500.01	83,333.33	15,070.9	32.00
83,333.34	250,000.00	21,737.57	34.00
250,000.01	En adelante	78,404.23	35.00

Fuente: Elaboración propia con base en la Ley del ISR 2017.

## IMCO PROPONE:

Eliminar la tasa del ISR y cuota fija para los primeros cinco rangos de ingreso menor a

**\$10,298.35**

### Esquema actual (Ingreso mensual)

Límite inferior	Límite superior	Cuota fija	% Sobre excedente del límite inferior
0.01	496.07	0	1.92
496.08	4,210.41	9.52	6.40
4,210.42	7,399.42	247.24	10.88
7,399.43	8,601.50	594.21	16.00
8,601.51	10,298.35	786.54	17.92
10,298.36	20,770.29	1,090.61	21.36
20,770.30	32,736.83	3,327.42	23.52
32,736.84	62,500.00	6,141.95	30.00
62,500.01	83,333.33	15,070.9	32.00
83,333.34	250,000.00	21,737.57	34.00
250,000.01	En adelante	78,404.23	35.00

### Propuesta IMCO

Cuota fija	% Sobre excedente del límite inferior
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
1,090.61	21.36
3,327.42	23.52
6,141.95	30.00
15,070.9	32.00
21,737.57	34.00
78,404.23	35.00

**BENEFICIOS DE**

**LA PROPUESTA:**

**LOS BENEFICIOS LLEGAN DIRECTO  
A LOS TRABAJADORES FORMALES  
QUE MÁS LO NECESITAN**

# BENEFICIOS PARA ASALARIADOS FORMALES REGISTRADOS EN IMSS E ISSSTE

**15.5 millones**

de trabajadores beneficiados

Fuente: Cálculos del IMCO con datos de Asegurados en IMSS, Padrón Derechohabientes ISSSTE, septiembre 2016.

# BENEFICIOS PARA ASALARIADOS FORMALES REGISTRADOS EN IMSS E ISSSTE

Representan el

**74%**

**del total de los asalariados  
inscritos en el IMSS e ISSSTE**

Fuente: Cálculos del IMCO con datos de Asegurados en IMSS, Padrón Derechohabientes ISSSTE, septiembre 2016.

## TASA EFECTIVA DEL ISR

### SITUACIÓN ACTUAL

Un trabajador formal promedio gana  
\$9,500 mensuales y paga

**10%**

**de su salario**

Fuente: Elaboración propia con datos de LISR, ENOE Tercer Trimestre 2016, Asegurados en IMSS y Padrón Derechohabientes ISSSTE, septiembre 2016.

# TASA EFECTIVA DEL ISR

## PROPUESTA IMCO

Un trabajador formal promedio gana  
\$9,500 mensuales y paga

**0%**  
de su salario

Fuente: Elaboración propia con datos de LISR, ENOE Tercer Trimestre 2016, Asegurados en IMSS y Padrón Derechohabientes ISSSTE, septiembre 2016.

# ¿CUÁNTO INGRESO SE LIBERA A LOS TRABAJADORES?

## TRABAJADOR FORMAL PROMEDIO

### Trabajador cotizando en el IMSS o ISSSTE

- ▶ Salario: \$9,500 pesos mensuales
- ▶ Ahorro: 10% = \$950 mensuales
- ▶ Al año: **\$11,400**

Fuente: Cálculos del IMCO con datos del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), Ley del ISR 2017 e información confidencial de nóminas de una empresa manufacturera.

# ¿CUÁNTO INGRESO SE LIBERA A LOS TRABAJADORES?

## CASO DE ESTUDIO

### Trabajador en manufactura

- ▶ Salario: \$5,200 pesos mensuales
- ▶ Ahorro: 6.8% = \$354 pesos mensuales
- ▶ Al año: **\$4,243 pesos**

Fuente: Cálculos del IMCO con datos del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), Ley del ISR 2017 e información confidencial de nóminas de una empresa manufacturera.

# ¿QUÉ HARÍAN LOS TRABAJADORES CON UN MES MÁS DE SALARIO AL AÑO?

**CONSUMO**

Podría aumentar en **57** mil millones de pesos al año



**IVA**

Al consumir más, los trabajadores pagan más IVA, compensando el costo fiscal de la propuesta

# ¿QUÉ HARÍAN LOS TRABAJADORES CON UN MES MÁS DE SALARIO AL AÑO?

**AHORRO**

Podría aumentar en **17** mil millones de pesos al año



**INVERSIÓN**

Fuente: Estimación del IMCO con base en datos de tasas de consumo e Inversión del Sistema de Cuentas Nacionales, INEGI, 2016.

# ¿QUÉ HARÍAN LOS TRABAJADORES CON UN MES MÁS DE SALARIO AL AÑO?

**CONSUMO**

**+**

**AHORRO**

**=**

**MAYOR BIENESTAR**



IVA



INVERSIÓN

# ¿QUÉ HARÍAN LOS TRABAJADORES CON UN MES MÁS DE SALARIO AL AÑO?

**MAYOR BIENESTAR**

=

**MAYOR PRODUCTIVIDAD**

**Ampliar las puertas de ingreso a la formalidad  
permite a más trabajadores elevar su productividad**

## ¿A QUÉ EQUIVALE EL BENEFICIO A NIVEL EMPRESAS?

### CASO DE ESTUDIO

- ▶ Empresa manufacturera con 500 empleados
- ▶ Salario mensual promedio de \$5,200 pesos
- ▶ Menor retención del ISR de **5%** o **\$94,500** pesos mensuales
- ▶ Equivalente a **21 empleos nuevos**

Fuente: Cálculos del IMCO con datos e información confidencial de nóminas de una empresa manufacturera.

**EL COSTO DE**

**LA PROPUESTA**

## ¿CUANTO SE REDUCE LA RECAUDACIÓN CON ESTA REFORMA?

Reducción de la  
recaudación en renta:

**73.9**

mil millones de pesos  
al año

Que equivale a

**11.5%**

de la recaudación  
del ISR de asalariados

o igual a

**2.7%**

de los ingresos fiscales  
no petroleros

**LA PROPUESTA NO AFECTA EL PRESUPUESTO:**

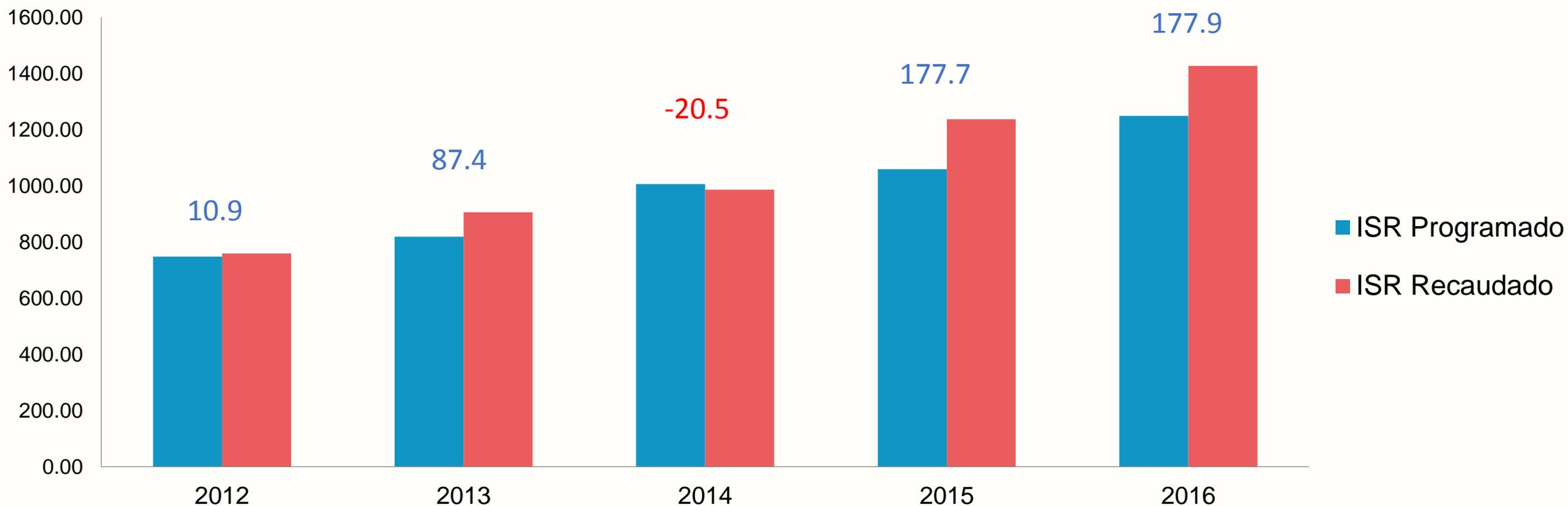
**CON LOS EXCEDENTES DE RECAUDACIÓN SE**

**PODRÍA CUBRIR LA REDUCCIÓN DE INGRESOS**

**Y AÚN HABRÍA EXCEDENTES**

# LOS EXCEDENTES DE RECAUDACIÓN POR ISR

Ingreso del ISR total, programado vs. recaudado miles de millones de pesos (mmdp)



Fuente: Informe Tributario y de Gestión SAT 2012 – 2016.

# LOS EXCEDENTES DE RECAUDACIÓN EN 2015 Y 2016 POR ISR SON MAYORES A 177 MMDP

Excedente por ingreso del ISR, miles de millones de pesos (mmdp)

	ISR programado	ISR recaudado	Excedente
2015	1,059.2	1,236.9	177.7
2016	1,248.7	1,426.6	177.9

Fuente: Informe Tributario y de Gestión SAT, Cuarto Trimestre 2015 y Cuarto Trimestre 2016.

# ¿AFECTA LA REFORMA LA RECONSTRUCCIÓN TRAS LOS SISMOS?

▶ **No afecta**

▶ **La reforma implica liberar ingreso a las familias, esto es clave en momentos de austeridad: a mayor consumo, mayor dinamismo económico.**

## **IMCO PROPONE:**

**DESTINAR PARTE DEL AHORRO DE LOS  
TRABAJADORES POR LA REDUCCIÓN  
DEL ISR A SUS AFORES**

**HOY LA TASA DE CONTRIBUCIÓN**

**TOTAL A PENSIONES**

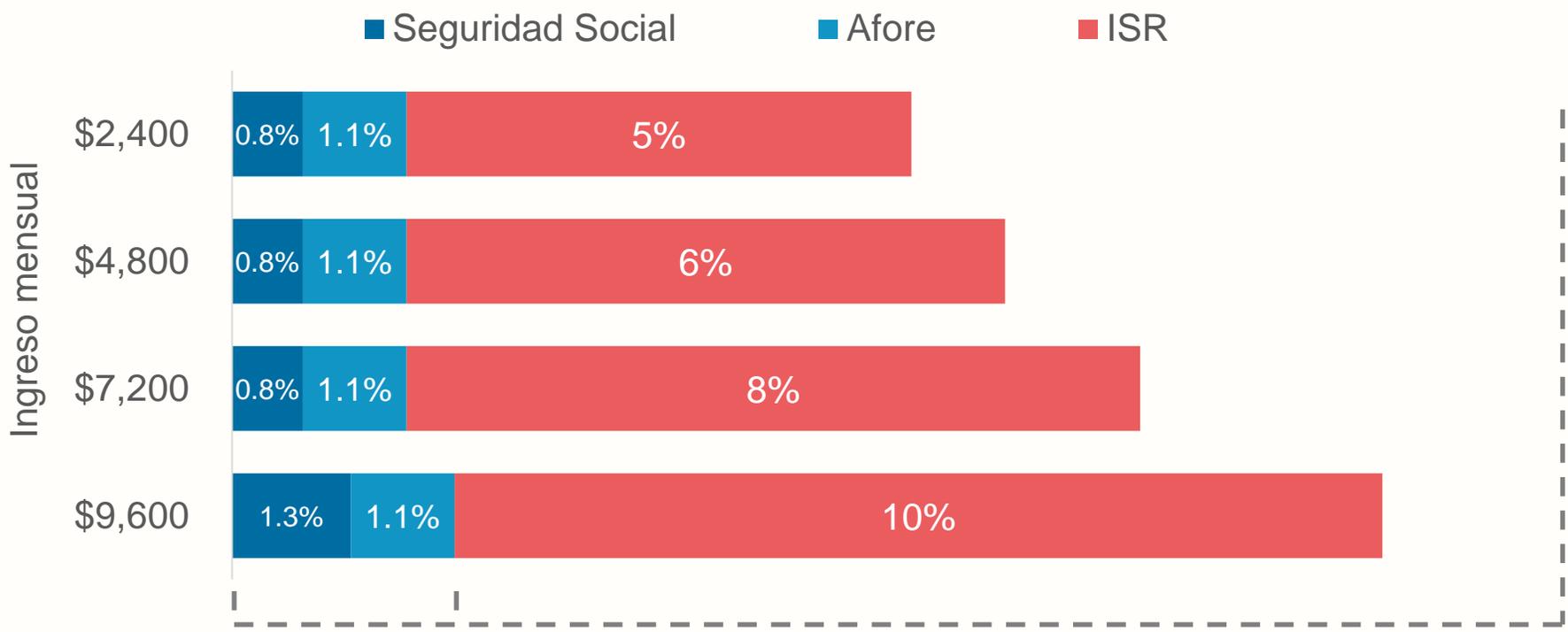
**NO ALCANZA PARA UN RETIRO DIGNO**

Fuente: CONSAR, Estudio de la OCDE sobre los sistemas de pensión México, 2016. Consultado el 21 de Agosto de 2017. [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/61968/sistema\\_de\\_pensiones\\_2016.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/61968/sistema_de_pensiones_2016.pdf)

**LA REDUCCIÓN DEL ISR ABRE LA  
OPORTUNIDAD ÚNICA DE PREVENIR  
CRISIS DE PENSIONES SIN  
DETONAR UNA CRISIS POLÍTICA**

# EL ISR ES EL PRINCIPAL COSTO LABORAL PARA LOS ASALARIADOS

Costos laborales para trabajadores antes de subsidios  
Porcentaje del salario

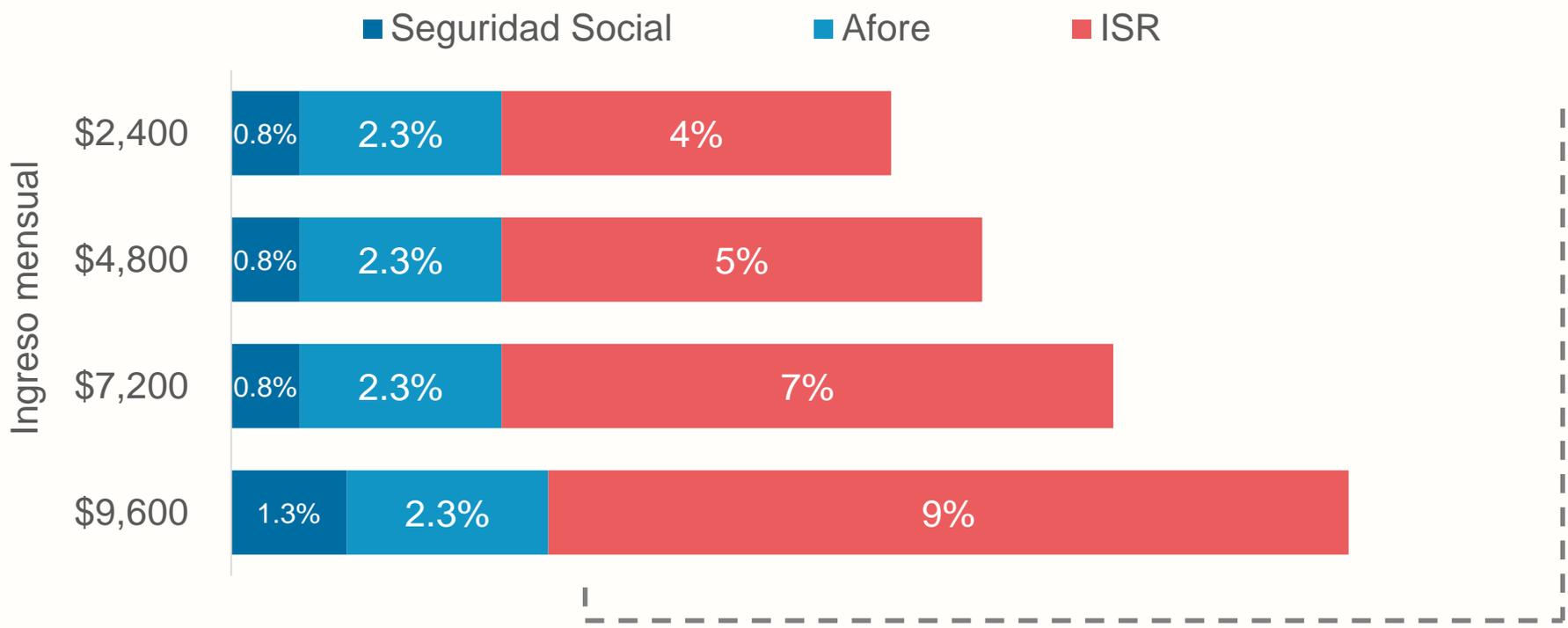


Hoy, el ISR representa casi **80%** de la carga fiscal de los trabajadores de menores ingresos.

Fuente: Cálculos del IMCO con datos de la Ley ISR 2017 y la Ley del Seguro Social.

# UNA PROPUESTA: DESTINAR PARTE DE LA REDUCCIÓN DEL ISR A LA AFORE

Costos laborales para trabajadores antes de subsidios  
Porcentaje del salario



Es posible duplicar las contribuciones a la Afore. Actualmente son de **1.1%** del salario, pero podrían ser del **2.3%**.

Fuente: Cálculos del IMCO con datos de la Ley ISR 2017 y la Ley del Seguro Social.

## ¿QUÉ SE DEBE MODIFICAR PARA LOGRAR LA PROPUESTA?

### Ley del Impuesto Sobre la Renta

Artículo 96 y 152. Cambiar tablas de tarifas mensuales y anuales.

### EN CASO DE AUMENTAR APORTACIONES A LA AFORE:

### Ley del Seguro Social

Artículo 168, inciso II. Cambiar cuotas de trabajadores a ramos de cesantía en edad avanzada y vejez.

Fuente: LSS ([http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/92\\_121115.pdf](http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/92_121115.pdf)) y LISR ([http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LISR\\_301116.pdf](http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LISR_301116.pdf))

## IMCO PROPONE

- 1 Actualizar las tasas del ISR de acuerdo a la inflación.
- 2 Cero ISR para asalariados formales que ganan menos de \$10,298 pesos mensuales.
- 3 Destinar parte del ahorro de los trabajadores por la reducción del ISR a sus afores.

## NUESTRA PROPUESTA

1

Es viable

2

Beneficia a un gran número de trabajadores

3

Genera más empleos formales y un mayor consumo

## MANUEL MOLANO

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO

manuel.molano@imco.org.mx

## LUIS MAURICIO TORRES

INVESTIGADOR

luismauricio.torres@imco.org.mx

## ANA LAURA MARTÍNEZ

CONSULTORA

ana.martinez@imco.org.mx

## IVANIA MAZARI

INVESTIGADORA

ivania.mazari@imco.org.mx

# HACIA UN NUEVO ESQUEMA DE ISR