**Objetivo:**

1. Identificar las obligaciones previsionales y tributarias según la normativa legal vigente
2. Analizar en casos simulados cálculo de remuneraciones
3. Aplicar fórmulas asociadas al cálculo de Remuneración

**Obligaciones Previsionales y Tributarias**

**Obligaciones de empresa o Empleador**

La legislación vigente obliga al empleador a retener una parte de la remuneración para depositar un porcentaje en un Fondo de Pensión y otro porcentaje para una Institución de Salud.

Las empresas están obligadas a pagar al Instituto de Previsión Social (IPS) un impuesto mensual del 0,95% sobre el total de Remuneraciones imponibles de todos los trabajadores, con un tope de 60 U.F. Cuando no se encuentra afiliada a una Mutual de Seguridad.

El día 14 de Mayo del 2001 se publicó la ley N°19.728 que estableció un Seguro de cesantía para los trabajadores dependientes.

Este seguro se aplicará cuando se reúnan dos condiciones copulativas (las dos juntas)

1. Que sean trabajadores dependientes.
2. Que esos trabajadores se encuentren regidos por el Código del Trabajo

De acuerdo a lo anterior las empresas que tengan contratos a plazo con algunos de sus trabajadores, deberán pagar el 3,00% de la remuneración imponible al Fondo de Cesantía.

Si los contratos son indefinidos se comparte el pago de Fondo de Cesantía con un 0,6% para el trabajador y el 2,4% con cargo para el empleador.

Es importante señalar que los trabajadores con contrato vigente al momento de entrar en vigencia la ley, su incorporación al seguro de cesantía es optativo, la ley no los obliga a ingresar al sistema.

Los trabajadores que se incorporen al mundo laboral durante la vigencia de la ley quedan automáticamente incorporados al Seguro de Cesantía.

Contrato

Indefinido

Contrato a

Plazo Fijo

3% Empleador

2,4% Empleador

0,6% Trabajador

**Trabajadores que son excluidos del Seguro de Cesantía**

* Los trabajadores de casa particular
* Los trabajadores sujetos a contrato de aprendizaje
* Los trabajadores menores de 18 años de edad
* Los pensionados: Por vejez y por invalidez parcial

Las empresas o empleadores, además están obligadas a retener a sus trabajadores los siguientes descuentos previsionales que son cargo del trabajador y que son:

* 10% Fondo de Pensiones y mantención AFP-IPS
* 2% Aproximado para el seguro de invalidez (el % depende de cada AFP)
* 7% Salud o valor pactado (en el caso de planes de salud de Isapres)
* Impuesto único a los trabajadores

Del punto de Vista tributario todas las personas que perciben sobre un monto que determina el SII (más de 13,5UTM mensual) deben pagar un porcentaje por impuesto único a los trabajadores, el cual es entregado al fisco a través del formulario 29. Además debe retenerse las cotizaciones voluntarias informadas.

**Régimen impositivo Sistema General de Cotización, AFP.**

Es importante señalar que existen algunas combinaciones que se producen en la modalidad del sistema general de cotizaciones en la cual está la empresa, y el régimen impositivo del trabajador. Es así como se mencionan las diferentes alternativas, para conocer donde se deben ingresar los dineros respectivos de las cotizaciones.

**Retención por Ley**

Las empresas o empleadores podrán acogerse a una Caja de Compensación donde pagarán el 7% de Salud de la siguiente manera:

* 0,6% a la Caja de Compensación (fondo de Subsidio por incapacidad laboral)
* 6,4% a Fonasa

En el caso de los empleados acogidos a una Isapre, éstos pagarán el 7% de Salud o total Pactado en UF o en pesos ($) no pagarán a la Caja de Compensación el 0,6%

También las empresas o empleadores podrán acogerse a una Mutual de Seguridad donde pagarán a la Mutual el 0,95% y no al IPS

**Ejemplo de Cálculo del Impuesto único a los trabajadores**

Supongamos que por concepto de remuneraciones tenemos lo siguiente:

|  |  |
| --- | --- |
| Sueldo Base | $900.000 |
| Horas Extras | $100.000 |
| Comisión | $500.000 |
| Bono | $30.000 |
| Total Imponible | $1.530.000 |

Vamos a considerar que los descuentos previsionales equivalen al 19,5% entonces:

* $1.530.000 \* 19,5%= $298.350
* $1.530.000 menos $298.350 =$ 1.231.650, entonces esta cantidad se lleva a la tabla de impuesto único de segunda categoría y se ubica en que tramo está.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tabla SII Junio de 2020** | | |  | |  | |  | |  |
| Monto de Cálculo del Impuesto Único de Segunda Categoría | | | | | | | | | |
| Períodos | Monto de la renta líquida imponible | | | Factor | | Cantidad a rebajar | | Tasa de Impuesto Efectiva, máxima por cada tramo de Renta | |
|  | Desde | Hasta | |  | |  | |  | |
| MENSUAL | -.- | $680.022,00 | | Exento | | -.- | | Exento | |
|  | $680.022,01 | $1.511.160,00 | | 0,04 | | $27.200,88 | | 2,20% | |
|  | $1.511.160,01 | $2.518.600,00 | | 0,08 | | $87.647,28 | | 4,52% | |
|  | $2.518.600,01 | $3.526.040,00 | | 0,135 | | $226.170,28 | | 7,09% | |
|  | $3.526.040,01 | $4.533.480,00 | | 0,23 | | $561.144,08 | | 10,62% | |
|  | $4.533.480,01 | $6.044.640,00 | | 0,304 | | $896.621,60 | | 15,57% | |
|  | $6.044.640,01 | $15.615.320,00 | | 0,35 | | $1.174.675,04 | | 27,48% | |
|  | $15.615.320,01 | Y MÁS | | 0,4 | | $1.955.441,04 | | MÁS DE 27,48% | |

Para este caso el monto se encuentra en el tramo 2 ($680.022,01 hasta $1.511.160,00) y tiene un factor del 0,04 y un monto a rebajar de $27.200,88

De acuerdo a lo anterior el cálculo es:

$1.231.650 \* 0,04 = $49.266 a este valor se le resta la rebaja $27.200,88. Y nos queda como impuesto único a descontar la suma de **$22.065 (se aproxima)**

**Descuentos Voluntarios**

Son aquellas cotizaciones o descuentos voluntarios que el empleador retiene a petición del trabajador para ser pagados en las instituciones que el trabajador se encuentra comprometido a cancelar.

Ejemplo: Cotización voluntaria, de ahorro, cuotas préstamos, hipotecarios, cuotas prestamos sociales, cuota sindicato, cuotas del deportivo de la empresa, etc.

La diferencia que resulta del total de remuneraciones menos todos los descuentos es lo que efectivamente recibe el trabajador.

**Liquidación de Remuneraciones:**

Es un formulario impreso y con copia que el empleador emite y otorga al trabajador y que tiene los siguientes objetivos:

* Que el trabajador tenga constancia de sus remuneraciones, beneficios y descuentos
* Que el empleador guarde el original firmado como antecedente de conformidad del pago
* Servir al empleador como documento para el registro en el Libro de Remuneraciones y al trabajador como documento para trámites personales

**Libro de Remuneraciones Artículo 62 del Código del Trabajo**

Todo empleador con cinco o más trabajadores deberá llevar un libro auxiliar de remuneraciones, el que deberá ser timbrado por el Servicio de Impuestos Internos.

Las remuneraciones que figuren en el libro a que se refiere el inciso anterior serán las únicas que podrán considerarse como gastos por remuneraciones en la contabilidad de la empresa.

**Ejemplo de Liquidación**

**Datos del trabajador**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **RUT** | 19.223.457-8 | **Viáticos** | 0 |
| **Trabajador** | Jorge Sanfuentes | **Cargas Legales** | 1 |
| **Sueldo Base** | 530000 | **Jornada Laboral** | 45 |
| **Días Trabajados** | 30 | **AFP** | 11,27% |
| **Gratificación** | Mensual | **FONASA / Isapre** | Banmédica |
| **Bonos** | 0 | **Plan Pactado** | 2,15 |
| **Bono de Producción** | 80000 | **Duración del Contrato** | Indefinido |
| **Horas Extras (legal)** | 12 | **Anticipo** | 30000 |
| **Colación Mensual** | 10000 |  |  |
| **Movilización** | 10000 |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **1**  **2**  **3**  **4**  **5**  **6**  **7**  **8**  **9**  **10**  **11**  **12**  **13** |

**Las tablas anexas se encuentran al final de guía**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Concepto** | **Procedimiento** |  |
| 1 Descuento AFP | Multiplicar según tabla valor AFP por Total Imponible | $786.329\*11,27%=  **$88.619** |
| 2 Descuento Salud | Fonasa: 7% por Total Imponible  Isapre:  a) Valor plan en UF=multiplica el valor UF por el plan  b) Valor descuento = 7% por total Imponible  c) Diferencia = valor plan en UF – Valor descuento se ubica en Diferencia ISAPRE (menos ley 18.566) **4** | $28.696,42\*2,15=$61.697  $786.329\*7%= $55.043  $61.697-$55.043=$6.654 |
| 3 Seguro de Cesantía | Contrato Indefinido: Calcular 0,6% por total Imponible  Contrato plazo fijo: No corresponde calcular | $786.329\*0,6%=**$4.718** |
| **4** Diferencia ISAPRE | Si tiene Isapre y el valor del plan en UF es superior al 7% se registra en este lugar lo que sobrepasa el 7% | $6.654 |
| 5 Total | Se registra la suma de AFP, Salud, Seguro Cesantía y Diferencia Isapre | $88.619+$55.043+$4.718+$6.654=**$155.034** |
| 6Remuneración | Se indica el Total Imponible | **$786.329** |
| 7 Descuentos Previsionales | Se indica la suma de descuentos del punto 5 | **$155.034** |
| 8Remuneración Neta | Resta de Remuneración menos descuentos previsionales | $786.329-$155.034 **=$631.295** |
| 9 Total Impuestos | 1. Revisar tabla SII 2. Si la remuneración neta no registra impuesto se anota EXENTO 3. Según el tramo:   **Total Impuestos**: Se multiplica el factor por remuneración Neta  **Rebajas al Impuesto**: Se indica la rebaja según el tramo  **Impuesto a Pagar**: Resta de Total Impuestos menos rebajas al impuesto | **EXENTO** |
| 10 Total Descuentos | Se indica la suma de descuentos del punto 5  \*\*Debes agregar el impuesto a pagar si existe | **$155.034** |
| 11 Alcance líquido | Resta de Total Haber menos Total Descuentos | $806.329 - $155.034 = **$651.295** |
| 12 Avances o Anticipos | Se indica el valor según registro en tabal de datos del trabajador (no se realiza cálculo) | **$30.000** |
| 13 Saldo Líquido | Resta de Alcance líquido menos Avances o Anticipos | $651.295-$30.000= **$621.295** |

**Objetivo:**

1. Identificar las obligaciones previsionales y tributarias según la normativa legal vigente
2. Analizar en casos simulados cálculo de remuneraciones, Aplicar fórmulas asociadas al cálculo de Remuneración

**Ejercicio Liquidación de Sueldo**

Desarrolla los siguientes ejercicios individualmente en tu cuaderno. Realiza el desarrollo de los cálculos explicando el procedimiento

**Ejercicios Remuneraciones: Periodo Junio de 2020**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| RUT | 13.563.852-4 | 18.563.547-5 | 12.369.524-8 |
| Trabajador | Cristian López | Javiera Solís | Marco Parra |
| Sueldo Base | 450.000 | 2.000.000 | 1.100.000 |
| Días Trabajados | 30 | 25 | 30 |
| Gratificación | Mensual | Mensual | Mensual |
| Bonos |  | 50.000 | 0 |
| Bono de Producción | 80.000 | 0 | 0 |
| Horas Extras (legal) | 5 | 4 | 0 |
| Colación Mensual | 15.000 | 15.000 | 25.000 |
| Movilización | 15.000 | 15.000 | 25.000 |
| Viáticos | 0 | 0 | 300.000 |
| Cargas Legales | 1 | 2 | 2 |
| Jornada Laboral | 45 horas semanales | 40 horas semanales | 45 horas semanales |
| AFP | Habitat | Capital | Cuprum |
| FONASA / Isapre | Banmedica | Colmena | FONASA |
| Plan Pactado | 2,15 UF | 3,8 U.F |  |
| Duración del Contrato | Indefinido | Plazo Fijo | Indefinido |
| Anticipo | 30.000 |  | 300.000 |

**Valores Adicionales:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Concepto | Valor | Cantidad |
| Valor U.F. 30/04 | $28.696,42 |  |
| Tope AFP / Salud | 80,2  U.F. |  |
| Tope AFC | 120,4 U.F. |  |
| Tope Gratificación | 4,75 IMM |  |
| IMM | $320.500 | 126865 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| AFP | TASA COTIZACIÓN OBLIGATORIO AFP | | |
| TASA AFP TRABAJADORES | | |
| DEPENDIENTES | | INDEPENDIENTES |
| TASA AFP | SIS (1) (2) | TASA AFP (3) |
| Capital | 11,44% | 1,99% | 13,43% |
| Cuprum | 11,44% | 1,99% | 13,43% |
| Habitat | 11,27% | 1,99% | 13,26% |
| PlanVital | 11,16% | 1,99% | 13,15% |
| ProVida | 11,45% | 1,99% | 13,44% |
| Modelo | 10,77% | 1,99% | 12,76% |

Montos y Tramos para el pago de Asignación Familiar calculado sobre Sueldo Imponible

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| TRAMO | ASIGNACIÓN FAMILIAR | |
| MONTO | REQUISITO DE RENTA |
| 1 (A) | $13.155 | Renta < ó = $ 336.055 |
| 2 (B) | $8.073 | Renta > $ 336.055< = $ 490.844 |
| 3 (C) | $2.551 | Renta > $ 490.844< = $ 765.550 |
| 4 (D) | $0 | Renta > $ 765.550 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tabla SII Junio de 2020** | | |  | |  | |  | |  |
| Monto de Cálculo del Impuesto Único de Segunda Categoría | | | | | | | | | |
| Períodos | Monto de la renta líquida imponible | | | Factor | | Cantidad a rebajar | | Tasa de Impuesto Efectiva, máxima por cada tramo de Renta | |
|  | Desde | Hasta | |  | |  | |  | |
| MENSUAL | -.- | $680.022,00 | | Exento | | -.- | | Exento | |
|  | $680.022,01 | $1.511.160,00 | | 0,04 | | $27.200,88 | | 2,20% | |
|  | $1.511.160,01 | $2.518.600,00 | | 0,08 | | $87.647,28 | | 4,52% | |
|  | $2.518.600,01 | $3.526.040,00 | | 0,135 | | $226.170,28 | | 7,09% | |
|  | $3.526.040,01 | $4.533.480,00 | | 0,23 | | $561.144,08 | | 10,62% | |
|  | $4.533.480,01 | $6.044.640,00 | | 0,304 | | $896.621,60 | | 15,57% | |
|  | $6.044.640,01 | $15.615.320,00 | | 0,35 | | $1.174.675,04 | | 27,48% | |
|  | $15.615.320,01 | Y MÁS | | 0,4 | | $1.955.441,04 | | MÁS DE 27,48% | |