MONOTRIBUTO

Información Importante

La Universidad Santo Tomás, informa que los autores han autorizado a usuarios internos y externos de la institución a consultar el contenido de este documento a través del Catálogo en línea del CRAI-Biblioteca y el Repositorio Institucional en la página Web de la CRAI-Biblioteca, así como en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

Se permite la consulta a los usuarios interesados en el contenido de este documento, para todos los usos que tengan **finalidad académica**, nunca para usos comerciales, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de grado y a su autor.

De conformidad con lo establecido en el Artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, la Universidad Santo Tomás informa que “los derechos morales sobre documento son propiedad de los autores, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.”

**Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación, CRAI-Biblioteca
Universidad Santo Tomás, Bucaramanga**

MONOTRIBUTO

**Monotributo: un nuevo impuesto hacia el cumplimiento de obligaciones fiscales para
pequeños comerciantes en Colombia**

Andrea Carolina Buitrago Barcenas

Martha Isabel Joya Martínez

María Cristina Palencia Gómez

Trabajo de grado para optar por el título de Contador Público

Director

María Ana Martina Chía Suarez

Master comercio internacional

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

División de ciencias económicas, administrativas y contables

Facultad de Contaduría Pública

2018

MONOTRIBUTO

Agradecimientos

Agradecemos principalmente a Dios, porque Él nos ha guiado en todos los aspectos de nuestras vidas, logrando así culminar una meta más, que con su inmenso amor todos los días nos dio la fortaleza para continuar y no desfallecer a pesar de lo difícil que fuera.

A nuestras familias, que son un apoyo incondicional, en cada sueño u objetivo que nos hemos propuesto, que con esfuerzo, dedicación y disciplina hemos logrado terminar uno más.

A la Profesora María Ana Martina Chía, los más sinceros agradecimientos que por su ejemplar amor a la profesión, nos motiva y nos guía, por su acompañamiento en este proceso, que nos hizo sentir pasión por la tributaria.

MONOTRIBUTO

Dedicatoria

A Dios, a nuestras familias y a todas las personas que de una manera u otra hicieron parte del proceso de formación, que, con apoyo, comprensión, ayuda, conocimientos, brindaron aportes útiles para el desarrollo de dicho proyecto.

A nuestra Universidad por brindarnos la posibilidad de finalizar nuestro proceso de formación como futuros Contadores Públicos y a los docentes que formaron parte de esta etapa tan importante en nuestras vidas.

Tabla de Contenido

Introducción	14
1. Monotributo: un nuevo impuesto hacia el cumplimiento de obligaciones fiscales para pequeños comerciantes en Colombia.	16
1.1 Planteamiento del problema de investigación	16
1.2 Formulación del problema.	20
1.3 Justificación del proyecto.	20
1.4 Objetivos.	21
1.4.1 Objetivo general	21
1.4.2 Objetivo específicos	21
2. Marco Teórico	22
2.1 Marco Teórico	22
3. Monotributo en América Latina	24
3.1 Monotributo en América Latina	24
3.1.1. Monotributo Caso de Argentina	28
3.1.2. Monotributo Caso de Brasil	32
3.1.3. Monotributo Caso de Uruguay	38
4. El Monotributo en Colombia	41
4.1 El Monotributo en Colombia reforma tributaria ley 1819 de 2016	41
4.2 Marco Legal	46
4.3 Marco Normativo Colombiano	46
4.4 Marco conceptual.....	47

MONOTRIBUTO

4.4.1. Hecho generador y base gravable del Monotributo Artículo 904 E.T. ...	47
4.4.2. Sujeto Activo	47
4.4.3. Sujetos Pasivos: Artículo 905 E.T.	47
4.4.4. Base gravable y tarifas	48
5. Metodología	49
5.1 Metodología de la Investigación	49
5.1.1. Tipo de investigación	50
5.1.2. Método a utilizar	50
5.1.3. Resultados esperados	50
5.1.4. Población	51
6. Conclusiones.....	52
6.1 Conclusiones y recomendaciones	52
6.1.1. Conclusiones	52
6.1.2. Recomendaciones.....	53
Referencias Bibliográficas	54

MONOTRIBUTO

Lista de figuras y Tablas

Figura 1: Evolución de los contribuyentes Activos 1998-2013.	30
Figura 2: Evolución del número de inscriptos en el SIMPLES y SIMEI Nacional – Período 2007-2013.....	35
Tabla 1. Recaudación anual del Monotributo – Años 1999-2012 (en porcentajes del PIB y de los ingresos tributarios nacionales netos)	31
Tabla 2. Recaudación tributaria anual del SIMPLES Nacional (en porcentajes del PIB y de la carga tributaria total del gobierno general).	36-37
Tabla 3. Cantidad de contribuyentes inscriptos en el marco del Monotributo Datos mensuales hasta abril de 2013.	40
Tabla 4. Ingresos tributarios En % del PIB, anuales del Monotributo y el Régimen de IVA Mínimo. Período 2007-2012.	40
Tabla 5. Valor del Monotributo, 2016.	43
Tabla 6. Contribuyente Monotributo BEPS.	48
Tabla 7. Contribuyente Monotributo Riesgos Laborales.	49

Resumen

Con la nueva reforma tributaria estructural Ley 1819 del 2016 en aras de promover la formalidad se crea el nuevo impuesto llamado Monotributo con el cual el gobierno nacional espera disminuir el elevado índice de informalidad, flagelo que agobia la sociedad colombiana.

Con el ánimo de promover la formalización de los pequeños empresarios para ciertas actividades económicas y para un grupo importante de personas naturales que son contribuyentes del impuesto de renta, y para quienes se encuentran desarrollando actividades económicas de manera informal, a través de este nuevo impuesto, les brindará una nueva opción, siempre que se dé cumpliendo con los parámetros planteados en la Ley, el legislador atendiendo las sugerencias realizadas por La Comisión de Expertos, planteó dentro de sus proyecciones el grupo 47, que corresponde a las actividades económicas desarrolladas por personas naturales dedicadas al comercio al por menor y la peluquería.

No obstante, a los contribuyentes que quieran pertenecer a este nuevo impuesto y no continuar en el impuesto de renta y complementarios, la norma estableció el cumplimiento de una serie de requisitos para poder acceder a este impuesto que dentro de la norma solo se contempló para las personas con un límite de ingresos provenientes de comercio al por menor y las actividades de peluquería.

Palabras Claves: Impuestos, Monotributo, contribuyente, régimen tributario.

Abstract

With the new structural tax reform Law 1819 of 2016 in order to promote formality, the new tax called Monotributo is created, with which the national government hopes to reduce the high rate of informality, a scourge that overwhelms Colombian society.

With the aim of promoting the formalization of small entrepreneurs for certain economic activities and for a significant group of individuals who are taxpayers of income tax, and for those who are developing economic activities informally, through this new tax, will provide a new option, provided that it meets the parameters set out in the Law, the legislator taking the suggestions made by the Committee of Experts, raised within its projections group 47, which corresponds to economic activities developed by natural persons dedicated to retail trade and hairdressing.

However, for taxpayers who want to belong to this new tax and not continue with the income and supplementary tax, the norm established the fulfillment of a series of requirements to be able to access this tax, which within the norm was only contemplated for the people with a limit of income from retail trade and hairdressing activities.

Keywords:Taxes, monotributo, taxpayer, tax regime.

Introducción

La presente investigación tiene como finalidad analizar qué tan favorable o desfavorable pudiese ser la aplicación de la Ley 1819 de 2016, en cuanto a la implementación del nuevo impuesto llamado Monotributo para los contribuyentes en Colombia, quienes venían presentando su declaración de Renta y complementarios para dar cumplimiento a sus obligaciones formales y para aquellos que en función de querer formalizarse y dar cumplimiento a un nuevo impuesto, encontrarán en este, la posibilidad de hallar mayores beneficios frente al impuesto de renta y así acceder por parte de los contribuyentes a la formalidad en Colombia.

Asimismo, indagar sobre qué tan claro pudo ser el legislador para la implementación del monotributo y que tan despejado el panorama para su análisis e interpretación, para lo cual se consideraron diferentes estadísticas, políticas, y características de este impuesto que ya desde hace algún tiempo, viene siendo implementado en algunos países de América Latina.

Para lograr llevar a cabo la presente investigación de tipo cualitativa, se hace una revisión y análisis de tipo documental, tomando información que describe cómo nace este impuesto y como había evolucionado desde su implementación, además validar en las estadísticas o muestras que da cada país, como ha venido evolucionando tanto en número de participantes, como en ingresos recibidos por la nación y su aporte en el PIB.

Este escrito se desglosa en cuatro apartados, en el primero de ellos encontraremos que es el Monotributo de acuerdo a varios puntos de vista. En el siguiente, la evolución de este tributo en América Latina y se mostrará las características y evidencias estadísticas de los tres países con mayor antigüedad en la implementación del Monotributo. En el tercer apartado se revisa la

MONOTRIBUTO

información más relevante de la implementación del Monotributo en Colombia, a través de la reforma tributaria y sus decretos. Finalmente, y en el último apartado, se realiza una revisión respecto a los beneficios y puntos negativos de este impuesto, los aportes y comentarios desde una perspectiva contable y administrativa.

Para concluir, el Monotributo tiene dos desafíos; Desde el punto de vista de la administración tributaria, es estimular la formalización laboral y económica, rediseñando los beneficios que tienen los inscritos a este. Desde la perspectiva de los contribuyentes, es el cumplimiento de los requisitos legales e impositivos con un sistema sencillo y de bajocosto.

MONOTRIBUTO

1. Monotributo un nuevo impuesto hacia el cumplimiento de obligaciones fiscales para pequeños comerciantes en Colombia

1.1 Planteamiento del problema de investigación

En Colombia las reformas tributarias deben pasar por el análisis de una comisión de expertos, los cuales analizan la viabilidad de los tributos y la proyección del recaudo de los mismos, en este contexto y a la luz del presente análisis, se debe partir de la justificación que dicha comisión dio para la creación del libro VIII del estatuto tributario colombiano, el cual recibe el nombre de Monotributo:

Si bien nuestro país ha venido avanzando en reducir las tasas de informalidad en la economía, aún mantiene niveles altos frente a la región. En efecto, las personas que laboran en la informalidad superan el 50% y en el caso de los micro establecimientos la informalidad es de alrededor el 70%.

Esta situación afecta la generación de empleo, restringe la provisión de bienes públicos, limita el crecimiento y desarrollo económico y la competitividad en general. Se estima que la probabilidad de que un hogar sea pobre es 125% mayor cuando el jefe de hogar es informal.

Los estudios sobre el tema concluyen que la informalidad se explica por las altas cargas salariales, las tasas impositivas y los costos operativos de crear y liquidar empresa, entre otros factores⁶⁵. Igualmente, la informalidad obstaculiza y encarece el acceso y uso de servicios financieros por parte de la población, limitando las fuentes de financiación y

MONOTRIBUTO

el capital de trabajo del sector productivo. (Ministerio de Hacienda y crédito público)
(Exposición de motivos de proyecto de ley 1819 de 2016, p.100).

En Colombia uno de los mayores factores que influye en las problemáticas sociales, por falta de oportunidades para el desarrollo profesional y empresarial, es la informalidad y el rebusque, dado que las fuentes de empleo no son las suficientes, si bien, los índices de desempleo que reporta el DANE corresponden al 9,2% para el año 2016 y del 9,4% para el año 2017, estas estadísticas no vislumbran la gran cantidad de desempleo que realmente tiene Colombia (DANE, 2017).

La finalidad del monotributo según la ley 1819 de 2016 es contribuir a la disminución de la informalidad, generación de empleo, desarrollo económico y competitividad, este impuesto se enfoca en los contribuyentes de menores ingresos, con el objetivo de generar ingresos para reinversión social, lo cual en Colombia difícilmente se genera de manera equitativa.

Lo anterior implica en mínima motivación para la contribución con las cargas del estado, por ende, la falta de cultura tributaria a razón de la poca o nula reinversión social que se realiza en el país de los recursos captados a través de impuestos, el desconocimiento de normativas, la poca divulgación y motivación para que se desarrollen de manera formal las actividades que se desarrollan y las pocas oportunidades para el desarrollo empresarial, se torna en problemáticas de tipo social, por algunas razones es posible que las compañías decidan realizar reestructuración en sus nóminas y despidan personal, algunos desempleados deciden dedicarse al rebusque o a realizar actividades comerciales de manera informal, situaciones que se convierten en grandes dificultades para los entes territoriales y los gobiernos.

MONOTRIBUTO

Para el caso tributario, cuando las actividades comerciales son desarrolladas de manera informal en donde la gran mayoría de operaciones se transan en efectivo, un sistema tributario no puede establecer ni controlar que ingresos puede percibir una persona que esté realizando sus actividades a través de la informalidad o el rebusque, pero también algunas actividades que se desarrollan de manera legal por parte de personas naturales quienes no están de acuerdo con el pago de un tributo como es el caso del impuesto de renta.

En ese orden de ideas, es importante entender que tal como lo contempla la Constitución política en su artículo 95 numeral 9, todo ciudadano está obligado a contribuir con las cargas del Estado, para que este logre dar respuesta a las necesidades sociales y se mejore la calidad de vida de sus habitantes.

Es así, como después de las recomendaciones que generará al Gobierno nacional, la comisión de expertos que fue creada con la Ley 1739 de 2014, se hicieron estudios en los cuales se buscarán mecanismos que permitirán liquidar por parte de las personas naturales un impuesto que brindará la posibilidad de acceder a servicios en salud a través de los BEPS.

No obstante, cuando se generó el proyecto de ley para la reforma tributaria estructural, se empezó a dar a conocer cuál sería el impuesto que ofrecerá beneficios, pero también que las personas naturales que generarán ciertas actividades pudiesen acceder a los beneficios pagando un impuesto que se establecería como Monotributo.

Situaciones diferentes han manifestado las personas naturales que posiblemente puedan acogerse a ese impuesto llamado Monotributo, porque quedo establecido como voluntario y no obligatorio el hecho de acogerse a liquidar dicho impuesto, pero que no lo obligaría a presentar declaración de impuesto de renta y complementarios siempre que cumplan con los requisitos que quedaron establecidos en la Ley 1819 de 2016.

MONOTRIBUTO

Si bien, las intenciones que pretende el legislador, son la simplificación del pago del impuesto a través del Monotributo, el descontento por las personas naturales no se ha hecho esperar.

Por citar un ejemplo, para el caso de los tenderos, peluquerías y comercio al por menor, algunos han manifestado que sus ingresos no son suficientes para quedar gravados con ningún tipo de impuesto.

Por lo tanto, para tratar de explicar a los pequeños comerciantes, los beneficios que pueden lograr y las ventajas que tendrán si se acogen a ese pago simplificado de impuesto establecido como Monotributo, mediante esta investigación el grupo investigador realizará un análisis exhaustivo sobre el tema en mención.

De acuerdo a las estadísticas en los países Latinoamericanos que han implementado este modelo de tributo, con el fin de mejorar su estructura organizacional obteniendo resultados favorables, los cuales han sido referentes para nuestro país y de esta manera adecuarlos a la necesidad de formalizar a los pequeños comerciantes.

La informalidad empresarial en Colombia lleva a que los pequeños negocios no surjan y por consiguiente generan más desempleo y desestabilidad laboral, el aumento continuo día a día de los niveles de pobreza en Colombia han llevado a que el estado evalúe y modifique la forma en que tributan los pequeños comerciantes de tal manera que simplifique y facilite el cumplimiento en las obligaciones tributarias.

Este sistema surge de la necesidad que afronta actualmente el país en el recaudo de impuestos, por la disminución de ingresos al Estado, debido a la caída de los precios del petróleo, el proceso de Paz, y la evasión de impuestos por contribuyentes, al omitir activos e ingresos y el aumento de pasivos inexistentes, y de esta forma altera la información que reportan en sus declaraciones.

MONOTRIBUTO

Por tanto, En Colombia el problema de la informalidad afecta a todos sectores de la economía reflejando poca participación en el mercado laboral, lo que evidencia subdesarrollo económico frente a otros países, de tal manera que perjudica a los empresarios por la competencia desleal, mostrando un impacto negativo en el crecimiento del producto interno bruto.

1.2 Formulación del problema

¿Qué factores o mecanismos deberá implementar el Estado a través de la Dian, como ente fiscalizador, para lograr que el monotributo sea tenido en cuenta por parte de las personas naturales como un impuesto que realmente le ofrece beneficios?

¿De qué manera hará seguimiento y control el Estado a esta nueva modalidad de tributación?

1.3 Justificación del proyecto

Colombia es un país de cultura fiscal deteriorada, es decir el colombiano promedio no es muy asiduo de pagar los impuestos que le corresponden de acuerdo a su actividad comercial y mostrar en sus declaraciones de renta los ingresos, o sencillamente no tributan, algunos por desconocimiento de sus obligaciones formales, otros porque no quieren contribuir con lo que les corresponde y consideran que los impuestos en Colombia no se reinvierten en un cien por ciento (100%).

La presente investigación posee un enfoque económico que repercute en el contexto tributario y social, que darán una mirada más detallada a las políticas fiscales de este país teniendo como punto de referencia y estudio el monotributo.

MONOTRIBUTO

A través de esta investigación se buscará determinar de qué manera la inclusión de este nuevo tributo, en el sistema tributario colombiano, impacta la economía del país y la competitividad de los empresarios para que incursionen en la formalidad de los negocios, teniendo en cuenta la meta de recaudo de dinero para postconflicto, detallar la informalidad como problema fiscal del país teniendo en cuenta que la mayoría de pequeños comerciantes y dueños de negocios son los contribuyentes a los cuales va dirigida esta ley, de tal forma que aporte información relevante al Estado y los demás entes Regulatorios.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Analizar el impacto social del nuevo impuesto al Monotributo, sus características y beneficios que pueda repercutir en la minimización de los altos índices de informalidad, como problemática que afecta a la sociedad en general.

1.4.2 Objetivos específicos

Conocer la normatividad establecida en la Ley 1819 de 2016, con la finalidad de entender su procedimiento, aplicación y beneficios para las personas naturales que puedan acogerse al Monotributo.

Identificar si este nuevo tributo realmente ayuda al pequeño comerciante en su formalización y coadyuva a su crecimiento, de tal manera se acojan voluntariamente a este nuevo impuesto.

Analizar los países en los cuales se tienen experiencias en la aplicación del monotributo en América Latina teniendo en cuenta la experiencia de países como Argentina, Brasil y Uruguay.

2. Marco teórico

2.1 Marco Teórico

Teniendo en cuenta el último informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), (2014) señala que “en América Latina y el Caribe hay al menos 130 millones de personas trabajando en condiciones de informalidad, lo que representa al 47,7% de los trabajadores. Ante el incremento de este problema, diversos países de la región vienen desarrollando iniciativas para facilitar la transición a la formalidad” (p.16).

Asimismo, La OIT (2014) en el artículo de la Medición de la economía informal, indica que en países de Latinoamérica es fundamental en la generación de empleo y a su vez de ingresos, producción y desarrollo (p.2).

No obstante, la investigación estadística de la economía latinoamericana continúa siendo obsoleta y superficial. Es por esta razón que la administración tributaria busca por medio de estas herramientas una legalización y formalización de dicha parte de la población y a su vez, una medición que le permita ofrecer alternativas para el crecimiento y desarrollo que se vea reflejado en la economía Local y en la competitividad.

Para el caso colombiano, nada ajeno a la realidad social y a lo largo de la historia, la informalidad ha sido un flagelo que en la sociedad difícilmente se ha podido erradicar, esto debido a que en Colombia no se cuenta con una política fiscal estable, esto se refleja en las diversas reformas tributarias adoptadas en los últimos años, la poca inversión social de los dineros captados mediante impuestos, la corrupción, la burocracia y la falta de divulgación de los beneficios de los diferentes regímenes fiscales. Esto lleva a que la sociedad colombiana no sea

MONOTRIBUTO

muy asidua de contribuir a nivel tributario con el estado.

Para el caso colombiano, el monotributo tiene sus inicios en el marco de la Ley 1819 de 2016 y la aplicabilidad de dicho impuesto se encuentra establecido en el artículo 903 del Et. en el que señala:

Artículo 903 del Estatuto Tributario: Creación del Monotributo: Créese a partir del 1° de enero de 2017 el monotributo: con el fin de reducir las cargas formales y sustanciales, impulsar la formalidad y en general simplificar y facilitar el cumplimiento de la obligación tributaria de los contribuyentes que voluntariamente se acojan al régimen previsto en el presente capítulo.

El monotributo es un tributo opcional de determinación integral, de causación anual, que sustituye el impuesto sobre la renta y complementarios, a cargo de los contribuyentes que opten voluntariamente por acogerse al mismo. (Ministerio de Hacienda y crédito público) (ley 1819 de 2016, pg.84).

El monotributo fue creado para incluir a los pequeños comerciantes o personas de menores ingresos en la masa tributaria del estado, pero que también, brindan una serie de beneficios al momento de incluirse en este régimen tributario, tales beneficios varían de un país a otro, así como los montos mínimos y máximos para pertenecer a este tipo de regímenes.

Colombia en su normatividad presenta una serie de sanciones y exclusiones para las personas naturales que no cumplan con los requisitos para pertenecen a este régimen, en este caso la ley 1819 de 2016 señala lo siguiente:

MONOTRIBUTO

Artículo 913 del Estatuto Tributario: Exclusión del monotributo por razones de control:

Cuando dentro de los programas de fiscalización la Administración Tributaria establezca que el contribuyente no cumple los requisitos para pertenecer al monotributo, procederá a excluirlo del régimen, mediante resolución independiente en la cual se reclasificará al contribuyente en el régimen tributario que corresponda.

Una vez en firme el acto de exclusión del régimen, la Administración Tributaria podrá adelantar los procesos de fiscalización tendientes a exigirle el cumplimiento de la totalidad de las obligaciones tributarias que correspondan, por los periodos durante los cuales operó dentro del monotributo en forma irregular, junto con las sanciones que fueren del caso. Igualmente, el contribuyente deberá continuar cumpliendo sus obligaciones tributarias. (Ministerio de Hacienda y crédito público) (ley 1819 de 2016, p.86).

De lo anterior, se denota en el artículo la regulación a la que deben someterse los contribuyentes que pueden pertenecer a este impuesto, o en su caso dar el cumplimiento a sus obligaciones tributarias y acogerse al régimen sancionatorio según correspondan.

3. Monotributo en América Latina

3.1 Monotributo en América Latina

MONOTRIBUTO

A nivel de América Latina, es posible establecer que la economía informal como mecanismo de subsistencia ha sido un fragelo de gran envergadura y con grandes dificultades para ser atendida en las políticas públicas de los gobiernos.

Por tanto, es posible hablar de economías informales en la que una gran mayoría de las personas a través del rebusque encuentran su subsistencia, situación que mantiene en atrasos y poco desarrollo las economías de los países que conforman América Latina.

El Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe en adelante PREALC, informe de (Marroquín, 2008) concibe a la economía informal como “un sector económico que se desarrolla en base a la subsistencia familiar, por medio de actividades con un alto uso de mano de obra, tecnología relativamente atrasada, poca productividad y con ganancias reducidas” (p.13). Esta causal hoy en día sigue sin tener solución en la economía moderna, el aumento de desempleo y la migración de personas de otras poblaciones a las principales ciudades, influyen a que la tasa de informalidad aumente.

Unos de los escritores más famosos que han ondeado en la investigación de economía informal o más conocida como economía oculta, también llamada subterránea o paralela, realizada en distintos países de Europa occidental, regiones en transición de Asia Nororiental y países en desarrollo de África, indica (Schneider, 2002) que dicha economía comprende toda actividad económica que, en general, estaría sujeta a impuestos y estas no están siendo declaradas a las autoridades tributarias. En varios estudios teóricos con modelos macro y microeconómicos apoyados en datos de varios países se sugiere que las principales fuerzas impulsoras del volumen y el crecimiento de la economía subterránea son la carga impositiva y los aportes a la seguridad social cada vez mayores, junto con el aumento de las restricciones en el mercado laboral oficial. También tienen que ver las tasas salariales de la economía oficial (p.7).

MONOTRIBUTO

De lo anterior es posible concluir con esta exploración es que este tipo de acontecimientos se dan en varios territorios y seguramente es posible que se den, no por la falta de controles por parte de las autoridades tributarias, si no que los tributos y cargas tributarias se imponen de igual manera, y con una misma medida para todos los contribuyentes sin tener presente el nivel de ingresos, servicios que se ofrecen, ni las condiciones en que operan sus actividades comerciales.

Por lo anterior, es posible considerar que el Monotributo puede ser una solución al tema de la economía informal que se desea incluir, medir y gestionar, y así brindar nuevas oportunidades de crecimiento y desarrollo.

Ahora bien, según el Informe del Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2006) señala que en gran parte de países de América Latina se han implementado estructuras tributarias para fomentar y apoyar a pequeñas y medianas empresas (PYMES), tratando de buscar la disminución de la informalidad económica. Aclara que dicha informalidad alcanza porcentajes no inferiores al 50% del Producto Interior Bruto e incluso superiores cuando nos referimos a la población activa (p.5).

También, pone en el presente y evidencia que la sencillez y simplificación de obligaciones formales, estimula a estos contribuyentes, tratando de facilitar a los mismos el cumplimiento de sus obligaciones fiscales, minorando la carga fiscal indirecta mediante la máxima simplificación de los trámites, tanto para cumplir con su contribución a la administración fiscal y de ser necesario, llevar un registro contable para su negocio (P.6).

Igualmente, con la intervención de la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), enfocada a la inserción de las personas naturales a la formalización, se da un gran avance y primer paso hacia el crecimiento de estos negocios, tanto en legalidad como en ingresos.

MONOTRIBUTO

El hecho de ofrecer a esta parte de la población un soporte técnico en tributos y asesoría financiera, se estarán proyectando a los contribuyentes hacia la expansión de su negocio y aplicar a un sistema de crédito con bajo interés y facilidades de pago.

Teniendo en cuenta el trabajo investigativo de la (OIT, 2014) sobre el monotributo, en términos general indica que, para la implementación de estos regímenes en la mayoría de los países latinoamericanos, se ha buscado facilitar el pago de impuestos de contribuyentes que en general cuenten con unas características específicas de acuerdo a su modelo de negocio, empresa o establecimiento comercial y en su mayoría el pago o categoría dependerá de los ingresos recibidos. Será de esa forma la mejor opción para la búsqueda de la simplificación de las normas legales y trámites administrativos que tiene el cumplimiento de las obligaciones tributarias, apuntando con ello a brindarles un “puente” para atraer a la formalidad a los agentes económicos y, al mismo tiempo, mejorar el manejo de los recursos de la administración tributaria (p.9).

A continuación, se desea poner en evidencia tres casos de territorios ubicados en América Latina, en los cuales ya ha existido la implementación de este tributo y que a lo largo de su desarrollo se ha modificado, trayendo cambios que le han beneficiado tanto a los contribuyentes como a la nación, evolucionando en el mecanismo de presentación y teniendo una normatividad más clara para los participantes actuales y futuros.

Es importante resaltar que en el PIB, una parte de este, lo generan las PYMES, por tanto, se validara cual es el aporte real para el país y si hay un reinversión del mismo en proyectos de esta categoría.

Agregado a lo anterior, en el próximo apartado, se desea exponer el énfasis al Monotributo en la reforma tributaria, cuáles son sus principales características, similitudes y requisitos para

MONOTRIBUTO

los contribuyentes. También quienes pueden hacer parte de esta implementación y los beneficios que se les brindaran a las personas inscritas a dicho régimen.

Al ser un nuevo tributo y tener muy poca vigencia en el país, no cuenta con mediciones o estadísticas y por ello que los aportes y desarrollos de este tributo se analizaran teniendo en cuenta los modelos implementados en Argentina, Brasil y Uruguay.

3.1.1. Monotributo Caso de Argentina

El monotributo para el caso de Argentina tiene sus inicios en octubre de 1998, a partir de la Ley 24.977. Este reemplazo el régimen simplificado de IVA. La estructura básica de este régimen contempló la posibilidad para los pequeños contribuyentes (con hasta un monto máximo de ingresos brutos anuales) de cumplir con sus principales obligaciones tributarias y previsionales a través del pago de una determinada suma fija de dinero. Además, el régimen de Monotributo es complementado por una serie de regímenes especiales.

De acuerdo a la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP, 2017) indica que la norma ha sufrido numerosas modificaciones a lo largo de su historia, tanto estructurales como paramétricas. La norma coexiste con otros regímenes simplificados (servicio doméstico, trabajadores agropecuarios, primer empleo).

La (AFIP, 2017), tiene establecida una cuota fija mensual que consta de dos componentes:

- **Impositivo:** reemplaza al IVA, ISR y todos los impuestos nacionales. Se impone un monto fijo mensual de acuerdo a 11 categorías según nivel de ingresos brutos.
- **Previsional:** compuesto de dos aportes fijos destinados a financiar el sistema

MONOTRIBUTO

previsional y el seguro de salud (a través de Obras Sociales).

La (OIT, 2014) revela que entre los resultados del funcionamiento del régimen debe señalarse que el número de contribuyentes inscriptos en el Monotributo ha mostrado un sostenido crecimiento desde su introducción en 1998. No obstante, de 2,7 millones de monotributistas, más de la mitad de los mismos se ubican en la categoría más baja, de los cuales aproximadamente la mitad corresponde a locaciones y/o prestaciones de servicios, el 36% se relaciona con actividades primarias, asociaciones cooperativas y trabajo promovido y sólo un 13% se refiere a contribuyentes dedicados a la venta de cosas muebles. Contrariamente, las últimas 3 categorías del régimen (que incorporan requisitos mínimos de empleados a cargo) apenas concentran el 0,2% del total de contribuyentes (p.39).

En la gráfica siguiente, se expone la evolución de los contribuyentes activos, en lo referente a la participación del Monotributo en la recaudación. Los datos se encuentran registrados hasta el año 2013 y desde su introducción en dicha región. Durante los primeros años de vigencia y a pesar de la recesión de la economía argentina, su implementación tuvo una acogida positiva por parte de los contribuyentes la cantidad de inscriptos fue en aumento y no repercutió en los tributos recibidos. Cabe resaltar que de igual forma año tras año los contribuyentes que pertenecen a este régimen han ido incrementando a lo largo y ancho de la nación.

MONOTRIBUTO

Figura 1: Evolución de los contribuyentes Activos 1998-2013.

Adaptada de: OIT Elaboración sobre base de datos de AFIP.

Entre las ventajas de pertenecer a este régimen tributario, indica la (AFIP, 2017) es que los contribuyentes no generan obligaciones tributarias en IVA, ni de sus ventas, ni de sus ingresos en Ganancias. No se les genera retenciones, no presentan declaraciones juradas para la determinación del impuesto, no necesitan llevar registros contables y el régimen contempla la inclusión al sistema de seguro de salud, que son los principales atractivos para hacer parte del mismo.

De acuerdo con el (BID, 2006) puede observarse que, si bien las principales reformas señaladas propiciaron un aumento de los recursos tributarios, la recaudación del régimen no superó el 0,25% del producto sino hasta 2010 como consecuencia del aumento en la cuota fija del componente previsional, alcanzando un 0,36% en 2012 con una proporción equilibrada entre los dos componentes del Monotributo. En relación con la recaudación total neta obtenida por el Estado nacional, la participación del régimen ha mostrado cierta oscilación en torno a un valor muy pequeño (0,8%-1,4%), aunque aquí la tendencia decreciente se encuentra

MONOTRIBUTO

influenciada por el hecho de que el Monotributo es un impuesto de suma fija que, sobre todo en contextos de relativamente elevada inflación como el de los últimos años, requiere una actualización periódica de los montos fijos exigidos como pago de las obligaciones tributarias incluidas en este régimen (p.41).

Si bien la información disponible es limitada, se puede evidenciar que no existe una multa o sanción al incumplimiento de pago por parte del contribuyente, también muestra la falta de control que tiene la administración en dicha población por la cantidad de contribuyentes existentes y al ser un monto bajo de recaudación, los ojos de revisión y fiscalización se encuentran en las grandes entidades.

Año	En porcentajes del PIB			En porcentajes de la recaudación nacional neta		
	Impositivo	Previsional	Total	Previsional	Impositivo	Total
1999	0,14	0,10	0,23	0,58	0,81	1,39
2000	0,12	0,11	0,24	0,65	0,72	1,38
2001	0,11	0,11	0,23	0,67	0,67	1,34
2002	0,07	0,07	0,15	0,46	0,44	0,90
2003	0,08	0,08	0,15	0,41	0,39	0,80
2004	0,11	0,10	0,21	0,46	0,51	0,97
2005	0,14	0,11	0,25	0,50	0,63	1,13
2006	0,13	0,10	0,23	0,44	0,58	1,02
2007	0,13	0,09	0,22	0,38	0,53	0,91
2008	0,13	0,10	0,23	0,38	0,50	0,88
2009	0,14	0,11	0,25	0,42	0,51	0,93
2010	0,15	0,19	0,33	0,65	0,51	1,16
2011	0,16	0,17	0,33	0,57	0,55	1,13
2012	0,18	0,18	0,36	0,58	0,56	1,14

MONOTRIBUTO

Tabla 1: *Recaudación anual del Monotributo – Años 1999-2012 (en porcentajes del PIB y de los ingresos tributarios nacionales netos)*

Adaptada: Elaboración OIT sobre la base de datos de la DNIAF (MEcon) y AFIP. Se tomó como referencia la recaudación total neta del gobierno central (no incluye a las provincias ni municipios).

El objetivo de este régimen, es integrar un proceso de formalización económico viable, que permita la incorporación paulatina de los pequeños contribuyentes al régimen tributario. Los montos de recaudación obtenidos deben incluirse en el conjunto de beneficios derivados de la aplicación del Monotributo, como parte de una estrategia de política tributaria enfocada a reducir los niveles de informalidad y evasión impositiva en la economía argentina.

(Salim & D'Angela, 2006) concluyen que la implementación del Monotributo en Argentina puede considerarse exitosa, tanto en términos de adhesiones como del costo fiscal. La gran mayoría de los inscriptos no cumplían con sus obligaciones, lo que les permitió reincorporarse al sistema y efectuar los respectivos aportes del régimen. (P.42).

La administración tributaria ha focalizando el control en los medianos y grandes, e intenta no desatender a los pequeños. Este régimen presenta una alta morosidad, debido a las características particulares de este tipo de contribuyentes. La tarea de la Administración es evitar la informalidad y esto lo logra mediante el cruce de información, ejecutando verificaciones, confirmando la categorización y promoviendo el cumplimiento voluntario, creando conciencia tributaria entre los contribuyentes.

3.1.2. Monotributo Caso de Brasil

El monotributo según la información de la (Receita federal do Brasil, 2017) en el año 1996 fue creado a nivel federal, el régimen SIMPLES a través de la Ley 9.317, con el objetivo

MONOTRIBUTO

fundamental de reducir los costos de cumplimiento tributario de dichas empresas, facilitar las tareas de control de la Administración Tributaria y estimular el empleo formal en las mismas. Este se enfocó a personas jurídicas (microempresas y PYMES, con excepciones), clasificado en cuotas crecientes de acuerdo al nivel de facturación y tipo de actividad desempeñado (comercio, industria, servicios, construcción y profesionales). Esta consideración temprana de la problemática asociada a la política y administración tributaria, aplicada sobre los pequeños contribuyentes propició que Brasil fuera el primer país de América Latina en crear e implementar un régimen de tributación simplificada.

Por tanto, la Constitución Federal estableció normas generales de tratamiento para las empresas pequeñas. Las mismas son diferenciales y aplicables a un régimen único de recaudación tributaria para la Unión, los Estados y los Municipios. Este, coexistió con distintos esquemas nacionales hasta que se unificó en el SIMPLES Nacional a partir Del 2007, que reemplazó e integró a los regímenes simplificados que cada nivel de gobierno mantenía hasta ese momento de forma individual y se determinó la distribución y articulación de las tareas de catastro, recaudación, fiscalización y cobranza de impuestos entre los distintos niveles de gobierno.

La (OIT, 2014) explica la diferencia de estas dos clasificaciones: De manera complementaria al SIMPLES Nacional, desde el 1º de enero de 2009 también se halla vigente el denominado Régimen del Micro Emprendedor Individual (SIMEI), el cual está dirigido a emprendedores individuales, con una facturación anual hasta el límite permitido. Este límite fue inicialmente de R\$ 36.000 (Ley Complementaria 128/2008) pero fue incrementado hasta los R\$ 60.000 a partir de enero de 2012 (Ley Complementaria 139/2011) (p.57).

MONOTRIBUTO

Por otro lado, el SIMEI funciona también como un esquema simplificado a través del cual el contribuyente debe pagar una cuota fija mensual destinada a las contribuciones a la seguridad social, y un adicional en el supuesto que fuera contribuyente del Impuesto a la Circulación de Mercaderías y Prestación de Servicios (ICMS) o del Impuesto sobre los Servicios (ISS). El monto fijo a pagar es el resultante de sumar los siguientes conceptos: (p.57).

- 5% del salario mínimo mensual, lo que equivalía a R\$ 31,10 como contribución personal del emprendedor al sistema de Seguridad Social (INSS).
- R\$ 1 en el supuesto que fuera contribuyente del ICMS.
- R\$ 5 si fuera contribuyente del ISS.

El Servicio Brasileiro de Apoyo a las Micro y Pequeñas Empresas (SEBRAE, 2013) Revela que en Brasil se considera que una “Microempresa” es cualquier Sociedad Empresarial, Sociedad Simple, Empresa Individual de Responsabilidad Limitada o el Empresario Individual, en la cual cada año calendario obtenga un ingreso bruto igual o inferior a trescientos sesenta mil reales (R\$ 360.000). Este régimen del “Supersimples” no es obligatorio: el micro y pequeñas empresas pueden adherirse al régimen si así lo desean. Sin embargo, una vez efectuada la adhesión en el primer mes del año, los contribuyentes deben permanecer todo un año calendario y sin renunciar al mismo.

La implementación del Monotributo en Brasil es la más antigua en América Latina y sin duda la de mayor magnitud, no solo por la cantidad de contribuyentes involucrados, si no por efectuar dos clasificaciones el SIMPLES y el SIMEI que brinda la oportunidad de acobijarse a los contribuyentes y a su vez que la norma y ley tenga aplicación en todo el territorio nacional.

MONOTRIBUTO

Este quizá ha sido el éxito pues el control y vigilancia por parte de la administración es destacable ya que, si su normatividad no fuera tan comprensible, más de 7 millones de contribuyentes continuarían en la informalidad. La proyección que tiene esta región indica que en los próximos años continuara igual de sostenible y consolidada a lo analizado en esta investigación.

Los regímenes de tributación simplificada en Brasil abarcan actualmente un vasto y heterogéneo conjunto de casi 8 millones de contribuyentes, la mayoría de los cuales permanecerían en la informalidad de no existir estos instrumentos. Además, algunas proyecciones oficiales indican que el crecimiento sostenido de la cantidad de inscriptos se consolidaría en los años venideros alcanzando a un universo de 12 millones de pequeños contribuyentes (MPE+MEI) hacia el año 2020. (SEBRAE, 2013).

La siguiente grafica muestra que, a partir de 2009, esta tendencia se intensificó con la creación del SIMEI, el cual mostró un crecimiento aún más acelerado que el SIMPLES pasando rápidamente de 44.188 micro emprendedores individuales en el primer año de funcionamiento del régimen simplificado hasta un incremento del 77% (3,4 millones de contribuyentes) es de 4 años.

MONOTRIBUTO

Figura 2: Evolución del número de inscriptos en el SIMPLES y SIMEI Nacional – Período 2007-2013

Adaptada de Elaboración: OIT sobre la base de Receita Federal – Estadísticas SINAC.

La (OIT, 2014) publica que el SIMPLES Nacional como el SIMEI comprende un amplio abanico de actividades, más del 40% de los inscriptos en estos dos regímenes se dedican al comercio de bienes, mayormente en la forma de venta minorista a los consumidores finales. También, se destaca la participación de sectores específicos tales como las industrias de transformación (textil, maderera), alojamiento y alimentación (hoteles, restaurantes y bares), servicios personales (peluquería, tratamientos de belleza), servicios para la construcción, de reparación y mantenimiento de automotores y venta de autopartes, los cuales representan en conjunto una porción similar a la que aporta por sí solo el sector de comercio.

Los ingresos tributarios captados a través de estos regímenes no son de una cuantía significativa en términos relativos (Cuadro 1), tanto si se miden como porcentajes del PIB o en relación con la recaudación total administrada por la Receita Federal do Brasil (RFB). Aun así, desde hace varios años, como ya fuera comentado, Brasil es el país de América Latina que mayores ingresos tributarios capta de lo que define como “pequeños contribuyentes”, actualmente poco más de 1% del PIB y casi 3% de la carga tributaria total del país (para todos los niveles de gobierno). Estas empresas representan el 99% del total nacional, ocupan el 52% de los empleos formales, generan el 70% de nuevos puestos de trabajo, contribuyen con el 40% de la masa salarial y aportan un 25% del PIB del país. (SEBRAE, 2013).

Año	% del PIB	% del total recaudado por RFB
2007	0,31%	0,93%
2008	0,80%	2,34%

MONOTRIBUTO

2009	0,83%	2,53%
2010	0,94%	2,86%
2011	1,02%	2,94%
2012	1,06%	2,91%

Tabla 2: *Recaudación tributaria anual del SIMPLES Nacional (en porcentajes del PIB y de la carga tributaria total del gobierno general).*

Adaptada de Elaboración: OIT sobre la base de Receita Federal do Brasil – Estadísticas SINAC, RFB y CEPAL

Uno de los datos más relevantes de esta investigación es respecto al el Sistema Único de Salud (SUS) en Brasil, el cual surgió a fines de los años ochenta y presta servicios de manera descentralizada a través de sus redes, con financiamiento proveniente de impuestos generales recaudados por los tres niveles de gobierno (federal, estatal y municipal). En consecuencia, el Monotributo no modifica el acceso al sistema de salud, ya que es de carácter universal para toda la población.

La economía brasilera ha sabido reconocer la relevancia de las PYMES tanto en generación de empleo, contribución tributaria y movimiento de la economía. Por ello han priorizado y promovido una serie de mecanismos para que la formalización sea un camino voluntario, donde se brindan beneficios para los participantes y la interpretación de la norma es clara, pues tiene las mismas características en cualquier parte del territorio. También se evidencia que la ley no ha tenido mayores cambios, las tasas y/o valores por los cuales se rigen los contribuyentes para efectuar el pago mensual no han tenido un incremento mayúsculo, más allá del porcentaje inflacionario año tras año o la reclasificación de su actividad comercial. Al ser el

MONOTRIBUTO

modelo de mayor antigüedad y estabilidad, vale pena reproducir las buenas prácticas del mismo en la implementación que se está ejecutando a nivel local.

3.1.3. Monotributo Caso de Uruguay

El caso aún más reciente de implementación y aplicación del monotributo es el uruguayo, quizá por esta razón el de menor alcance relativo en lo que respecta a regímenes simplificados que integran el pago de impuestos y de contribuciones de la seguridad social. Sin embargo, el tratamiento de los pequeños contribuyentes en Uruguay constituye un caso de particular interés dado que en su estructura ha tomado elementos básicos del Monotributo argentino para su versión homónima e incluso la existencia de un régimen “paralelo” destinado a personas provenientes de hogares en situación de vulnerabilidad socioeconómica (OIT, 2014). Por otra parte, el sistema tributario de dicho país también consta de un Régimen de IVA Mínimo (Pequeña Empresa) que podría compararse con el del SIMPLES brasileiro, representa un paso intermedio de transición de los pequeños contribuyentes al régimen general de tributación y de previsión social.

Existen 3 regímenes: Monotributo, Monotributo Social MIDES y Régimen de Pequeña Empresa (ex IVA Mínimo). Se creó en 2001 y se reformó a fines de 2006, dirigido a empresas unipersonales y sociedades de hecho hasta DOS socios, con un máximo de facturación determinado por unidades indexadas (U.I.).

Durante los primeros seis años de funcionamiento, dicho régimen no había alcanzado sus objetivos en cuanto a la inclusión de buena parte de trabajadores que se desempeñaban en actividades de tipo informal. Debido a esto, se promovió la Ley de Reforma Tributaria de 2006, la misma estableció un sistema dual de imposición sobre los ingresos y entro en vigencia desde julio de 2007(OIT, 2014).

MONOTRIBUTO

La ley 17.436 del 17 de diciembre de 2001 estableció casi en paralelo un Régimen Especial para Pequeñas Empresas con ciertos beneficios tributarios. El mismo estaba dirigido a los contribuyentes que iniciaran o hubieran iniciado actividades a partir del 1° de enero de 2001, y cuyos emprendimientos pudieran ser categorizados como microempresas, en cuanto a personal ocupado (hasta cuatro personas incluido el titular), activos totales (hasta por un monto de U\$S 20.000) y volumen de ventas netas anuales (hasta 305.000 U.I. de cada año). (OIT, 2014)

Del total de empresas amparadas en el régimen de Monotributo ha ido en aumento a partir del comienzo de la recuperación de la economía luego de la crisis del 2002. Como señala (Lanzilotta, 2009) que el crecimiento fue lento y poco significativo durante varios años: a inicios del año 2003, el régimen contaba con algo más de 1.800 empresas activas de las cuales cerca de 1.300 realizaban pagos regularmente; cuatro años después (2006), el número de empresas activas superaba levemente las 3.500, de las cuales 2.500 registraban pagos al sistema en función de su actividad. A partir de julio de 2007 se produjo un fuerte incremento en la cantidad de empresas inscriptas (y que efectivamente realizaron pagos) en el Monotributo, ampliando notablemente el alcance del régimen.

Periodo	Cant de empresas activas (1)	Cant de empresas con pagos (2)	Relación de Pagos (1) / (2)	Cant dependientes (Nómina)	Cant total personas (Nómina)
dic-06	3.256	2.417	74,2%	258	2.925
dic-07	7.336	5.931	80,8%	280	6.753
dic-08	12.521	9.712	77,6%	537	11.320
dic-09	16.430	11.170	68,0%	777	14.347
dic-10	19.336	14.960	77,4%	934	17.356
dic-11	24.080	17.508	72,7%	1.162	21.132

MONOTRIBUTO

dic-12	26.974	20.143	74,7%	1.235	23.605
dic-13	26.807	19.136	71,4%	1.226	22.674

Tabla 3: *Cantidad de contribuyentes inscriptos en el marco del Monotributo – Datos mensuales hasta abril de 2013.*

Adaptado de Elaboración: OIT sobre la base de datos del Banco Previsión Social.

Los recursos tributarios captados a través del Monotributo en Uruguay resultan escasos y poco significativos, tanto en relación a la recaudación tributaria nacional como en proporción al PIB que se observa en el Cuadro 3. En este caso, para ser consistentes con los demás casos analizados hay que considerar también los ingresos acumulados mediante el Régimen de IVA Mínimo, el cual constituye el otro tratamiento diferenciado y complementario para los pequeños contribuyentes.

Año	Monotributo	IVA Mínimo	TOTAL
2007	0,01%	0,10%	0,11%
2008	0,02%	0,09%	0,11%
2009	0,02%	0,09%	0,11%
2010	0,03%	0,08%	0,10%
2011	0,03%	0,07%	0,10%
2012	0,03%	0,06%	0,10%

Tabla 4: *Ingresos tributarios En % del PIB, anuales del Monotributo y el Régimen de IVA Mínimo. Período 2007-2012.*

Fuente: Elaboración OIT sobre la base de datos de la DGI y el BPS.

En el caso de Uruguay los otros regímenes especiales son el instrumento de formalización económica y ampliación de la cobertura de seguridad social en lugares donde es elevado el nivel de informalidad y existen profundas diferencias socioeconómicas entre los habitantes. En este sentido, el esquema tributario permite la incorporación de individuos y empresas al sector formal de la

MONOTRIBUTO

economía y a su vez se ofrece un seguro de protección social que es una opción muy interesante y positiva para los contribuyentes en el corto y mediano plazo.

(Sotelo, 2004) pone en evidencia que a partir del año 2001 cuando Uruguay crea una nueva forma de tributación, el Monotributo, con la finalidad de captar a sectores de la actividad que antes estaban en la informalidad al sistema formal, principalmente trabajadores callejeros. Al ser un tributo único y fácil de tramitar. Desde su creación este tributo ha tenido cambios con la finalidad de que se amparen al mismo nuevos sectores. En el año 2011 se instituye el “Monotributo social” con el objetivo de captar a sectores de bajos recursos, para que se incorporen al sistema.

El Monotributo en este país es una forma de tributación que facilita su cumplimiento, reduce los niveles de evasión tributaria y logra una mayor extensión de la seguridad social. Al ser el más reciente en cuanto a implementación ha intentado imitar en normas y leyes de su país vecino Argentina y una parte del modelo Brasileiro para las pequeñas empresas. Con su primera reforma del año 2006 obtuvo cambios significativos tanto en número de contribuyentes como en aportes al tributo. Su éxito futuro dependerá del control y cruce de información por parte de la administración tributaria, en los tres regímenes del Monotributo.

4. El monotributo en Colombia

4.1 El monotributo en Colombia reforma tributaria ley 1819 de 2016

La creación del Monotributo en Colombia se da a partir del 01 de enero del año 2017, este, con el fin de impulsar la formalidad y facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes que se acojan de forma voluntaria a dicho régimen. Este es un tributo

MONOTRIBUTO

opcional, el cual sustituye el impuesto sobre la renta y complementarios, con causación anual y determinación integral.

De acuerdo con EL Estatuto Tributario Nacional de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN, 2016) en el libro octavo acerca del Monotributo entre el Artículo 903 al 916, brinda las pautas para que un contribuyente pueda hacerse participe y acogerse a este modelo. A continuación, se informará las características básicas de dicho libro.

El artículo 904 (DIAN, 2016) habla del Hecho generador y base gravable indica que “el componente de impuesto del Monotributo se genera por la obtención de ingresos, ordinarios y extraordinarios, y su base gravable está integrada por la totalidad de los ingresos brutos, ordinarios y extraordinarios, percibidos en el respectivo periodo gravable” (P.4).

Es importante conocer los sujetos pasivos del Monotributo y de esto nos habla el artículo 905 (DIAN, 2016) del Estatuto Tributario donde indica que las personas naturales que reúnan las siguientes condiciones podrán acogerse a este régimen:

- Que en el año gravable hubieren obtenido ingresos brutos ordinarios o extraordinarios, iguales o superiores a 1.400 UVT e inferiores a 3.500 UVT.
- Que desarrollen su actividad económica en un establecimiento con un área inferior o igual a 50 metros cuadrados.
- Que sean elegibles para pertenecer al Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos, BEPS, de acuerdo con la verificación que para tal efecto haga el administrador de dicho servicio social complementario.
- Que tengan como actividad económica una o más de las incluidas en la división 47 (comercio al por menor) y la actividad 9602 peluquería y otros

MONOTRIBUTO

tratamientos de belleza de la clasificación de actividades económicas -CIIU adoptada por la DIAN. (DIAN, 2016)

También, el artículo 906 del Estatuto tributario (DIAN, 2016) habla acerca de los componentes del Monotributo, aclarando que el monto pagado por concepto del Monotributo tiene dos disposiciones; un impuesto de carácter nacional y un aporte al Servicio Social Complementario de BEPS. El Artículo 908 indica el valor a pagar del Monotributo, el cual dependerá de la categoría a la que pertenezca el contribuyente, que a su vez dependerá de sus ingresos brutos anuales, descritos en el siguiente cuadro:

Categoría	Ingresos brutos anuales		Valor anual a pagar	Componente del impuesto	Componente del aporte a BEPS
	Mínimo	Máximo			
A	1.400 UVT	2.100	16 UVT	12 UVT	4 UVT
		UVT			
	\$ 44.602.600	\$ 66.903.900	\$ 509.744	\$ 382.308	\$ 127.436
B	2.100 UVT	2.800	24 UVT	19 UVT	5 UVT
		UVT			
	\$ 66.903.900	\$ 89.205.200	\$ 764.616	\$ 605.321	\$ 159.295
C	2.800 UVT	3.500	32 UVT	26 UVT	6 UVT
		UVT			
	\$ 89.205.200	\$ 111.506.500	\$ 1.019.488	\$ 828.334	\$ 191.154
1 UVT	\$ 31.859				

Tabla 5: *Valor del Monotributo, 2017.*

Adaptado: Elaboración propia sobre la base de datos de la DIAN.

MONOTRIBUTO

En varios artículos acerca de este impuesto se ha nombrado el BEPS (Beneficios Económicos Periódicos), el cual es importante aclarar que es un mecanismo de ahorro voluntario, que hace parte del sistema de protección a la vejez. Este es impulsado por el Gobierno Nacional y brinda la posibilidad de cotizar a personas de escasos recursos, para obtener una pensión o que no lograron obtenerla, cumpliendo la edad establecida, adquieran en ingreso de forma periódica. El gobierno ofrece a este grupo de personas un subsidio del 20% sobre el valor total de lo ahorrado.

El Artículo 916 y final del Estatuto tributario (DIAN, 2016) de este libro informa acerca de la destinación específica del componente de impuesto nacional del Monotributo, indicando que el recaudo del componente del impuesto nacional se destinará a la financiación del aseguramiento en el marco del Sistema General de Seguridad Social, en Salud y en Riesgos Laborales. Para el primer caso, los recursos se presupuestarán en la sección del Ministerio de Salud y Protección Social, y serán transferidos a la Entidad Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud, creada en los artículos 66 y 67 de la Ley 1753 de 2015. En el segundo caso, los recursos serán transferidos al Fondo de Riesgos Laborales, creado en el artículo 88 del Decreto Ley 1295 de 1994.

El Decreto 738 (Ministerio de Hacienda y Crédito Público, 2017) indica y aclara nuevos parámetros que se tendrán en cuenta para que el contribuyente que hagan parte de este tributo. Entre las aclaraciones realizadas, se efectúa, sobre el artículo 905 acerca de los sujetos pasivos del Monotributo BEPS las personas naturales que cumplan con los requisitos de que tratan los numerales 1, 2, 3 Y 4 del artículo 905 del Estatuto Tributario y que no estén en el listado previsto en el artículo 906 del mismo o podrán ser sujetos pasivos del Monotributo riesgos laborales las personas naturales que cumplan con los requisitos de que tratan los numerales 1, 2 Y 4 del

MONOTRIBUTO

artículo 905 del Estatuto Tributario, que hayan efectuado cotizaciones al Sistema General de Pensiones y al régimen contributivo de salud por lo menos durante ocho (8) meses continuos o discontinuos del año gravable anterior y que no estén en el listado previsto en el artículo 906 del Estatuto Tributario.

Otra modificación que se efectúa, es en el artículo 909 del estatuto tributario, en el cual dispone que los contribuyentes que opten por acogerse al Monotributo deberán inscribirse en el Registro Único Tributario, en adelante RUT, por lo que resulta pertinente establecer el procedimiento para la inscripción al Monotributo en el RUT administrado por la DIAN.

Cabe aclarar que este tributo al ser implementado durante el último año no cuenta con estadísticas o métricas oficiales que nos permita ejecutar un análisis en cantidad de contribuyentes o aportes ya realizados por los contribuyentes. La norma aún se encuentra en validación e implementación y la misma está sujeta a cambios que podrán efectuar la dirección de impuestos o el mismo gobierno nacional. Se estima que la inscripción a dicho régimen sea de dos mil pequeños comerciantes y este será el año de la prueba piloto para validar si bajo este modelo los inscritos obtienen mejores beneficios.

Finalmente, (Sabaíni & Morán, 2013) señalan que más allá de todas las ventajas y puntos débiles que poseen este tipo de regímenes especiales de tributación, la evaluación de su utilidad exige comparar los beneficios derivados de su aplicación en términos de formalización de personas y empresas versus los costos en términos de recaudación resignada por la aplicación de un esquema tributario diferente al régimen general en el que se encuadran el resto de los contribuyentes registrados.

MONOTRIBUTO

Para los primeros tres casos, se ve un crecimiento paulatino, en cuanto número de participantes, aportes al tributo y crecimiento del PIB. En Colombia, para el presente año la meta de inclusión es de dos mil participantes, se podrá analizar el alcance en los próximos años y los beneficios de esta formalización. Adicional a esto, el trabajo de la dirección de impuestos será clave para el control y seguimiento de las obligaciones tributarias por parte de estos contribuyentes.

4.2 Marco Legal

La constitución nacional en su capítulo 5, Artículo 95, numeral 9, establece que es deber y obligación de los ciudadanos colombianos contribuir al financiamiento de los gastos e inversiones del Estado dentro de conceptos de justicia y equidad. Esto en principio establece la procedencia del monotributo como herramienta de recaudo de impuestos.

La Ley 1819 de diciembre 29 de 2016 estableció el monotributo como un mecanismo de normalización a los pequeños comerciantes que de acuerdo a la ley cumplan con los requisitos señalados en esta norma. Así mismo establece los topes y beneficios por pertenecer a esta nueva forma de tributación, dentro de esta norma también se establece que aquella persona que se acoja al monotributo lo puede hacer de manera voluntaria, pero si supera el máximo en ingreso, la DIAN de manera inmediata lo reclasificara en el grupo de contribuyentes correspondiente.

4.3 Marco Normativo Colombiano

Ley 1819 de 2016: Parte IV adiciono al artículo 165 del estatuto tributario: Monotributo. (Comisión de expertos: Justificación de Monotributo e Intencionalidad de la ley.)

El impuesto Monotributo fue creado en Colombia a partir de la reforma tributaria 1819 del 29 de diciembre del 2016, que regirá a partir del 01 de enero del 2017, un impuesto opcional y alternativo para pequeños comerciantes que hoy deben declarar renta y no están obligados a

MONOTRIBUTO

facturar IVA, con el fin de impulsar la formalidad y facilitar el cumplimiento de la obligación tributaria a los contribuyentes que se acojan a dicho régimen.

La ley 1819 del 2016 reglamentado a través del Decreto 738 del 8 de mayo del 2017,

Título 4 Monotributo Artículo 1.5.4.1. Sujetos pasivos del monotributo BEPS. Podrán ser sujetos pasivos del monotributo BEPS las personas naturales que cumplan con los requisitos de que tratan los numerales 1, 2, 3 Y 4 del artículo 905 (sujetos pasivos) del Estatuto Tributario y que no estén en el listado previsto en el artículo 906 del mismo. También podrán ser contribuyentes del monotributo BEPS los sujetos pasivos que cumpliendo con los numerales 2, 3 Y 4 del artículo 905 del Estatuto Tributario, no cumplan con la condición descrita en el numeral 1 del artículo 905 del Estatuto Tributario por haber obtenido ingresos brutos, ordinarios o extraordinarios, inferiores al umbral mínimo allí establecido. (Decreto 738 del 8 de mayo del 2017).

4.4 Marco conceptual

4.4.1. Hecho generador y base gravable del monotributo: Artículo 904 E.T.

El componente de impuesto del monotributo se genera por la obtención de ingresos, ordinarios y extraordinarios, y su base gravable está integrada por la totalidad de los ingresos brutos, ordinarios y extraordinarios, percibidos en el respectivo periodo gravable.

4.4.2. Sujeto Activo

Es el Estado Colombiano a través de la DIAN

4.4.3. Sujetos Pasivos: Artículo 905 E.T.

Podrán ser sujetos pasivos del monotributo las personas naturales que reúnan las siguientes condiciones:

MONOTRIBUTO

1. Que en el año gravable hubieren obtenido ingresos brutos ordinarios o extraordinarios, iguales o superiores a 1.400 UVT e inferiores a 3.500 UVT.
2. Que desarrollen su actividad económica en un establecimiento con un área inferior o igual a 50 metros cuadrados.
3. Que sean elegibles para pertenecer al Servicio Social Complementario de Beneficios Económicos Periódicos, BEPS, de acuerdo con la verificación que para tal efecto haga el administrador de dicho servicio social complementario.
4. Que tengan como actividad económica una o más de las incluidas en la división 47 comercio al por menor y la actividad 9602 peluquería y otros tratamientos de 106 belleza de la clasificación de actividades económicas -CIIU adoptada por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN.

4.4.4. Base gravable y tarifas

Tipo de Monotributo a los cuales se pueden acoger los contribuyentes en Colombia:

Categoría	Ingresos Brutos Anuales		Valor anual	Componente	Componente
	Mínimo	Máximo	a pagar por concepto de monotributo	del impuesto	del aporte a BEPS
A	1400 UVT	2100 UVT	16 UVT	12 UVT	4 UVT
B	2100 UVT	2800 UVT	24 UVT	19 UVT	5 UVT
C	2800 UVT	3500 UVT	32 UVT	26 UVT	6 UVT

Tabla 6: *Contribuyente Monotributo BEPS.*

Adaptado: Tomado del Decreto 738 de 2017 Art 1.5.4.5.

Tal como se muestra en la tabla 6, para que las personas naturales puedan acceder al impuesto

MONOTRIBUTO

monotributo, se establecieron las categorías A, B y C, un rango mínimo y máximo de ingresos y un impuesto anual del cual se divide en componente para impuesto y el otro componente para aporte BEPS, expresado en UVT.

Categoría	Ingresos Brutos Anuales		Valor anual a pagar por concepto de monotributo	Componente del impuesto	Componente del aporte a ARL
	Mínimo	Máximo			
A	1400 UVT	2100 UVT	16 UVT	14 UVT	2 UVT
B	2100 UVT	2800 UVT	24 UVT	22 UVT	2 UVT
C	2800 UVT	3500 UVT	32 UVT	30 UVT	2 UVT

Tabla 7: Contribuyente Monotributo Riesgos Laborales.

Adaptado: Tomado del Decreto 738 de 2017 Art 1.5.4.5.

5. Metodología

5.1 Metodología de la Investigación

En la presente investigación se aplicará el método deductivo, partiendo de la base jurisprudencial internacional de países como Brasil, Argentina y Uruguay, los cuales ya poseen experiencia con el Monotributo. Así mismo se analizará la jurisprudencia colombiana para llegar a una interpretación más profunda de lo que es el Monotributo.

Para esta investigación se hará una fase cualitativa, donde se establecerán las bases jurídicas sobre las cuales se establece el Monotributo en Colombia y normatividad internacional en las cuales se fundamentó el impuesto para los países anteriormente mencionados.

MONOTRIBUTO

Para este desarrollo se recurrirá generalmente a fuentes bibliográficas primarias, tanto directas como indirectas, tales como la Constitución, la ley, libros referentes a la tributación colombiana y extranjera, así como publicaciones en revistas jurídicas con indexación nacional e internacional.

Se desarrollará el primer objetivo a partir del análisis de la jurisprudencia colombiana y la justificación de la norma al momento de su creación y con ello analizar el impacto de su aplicación en el ámbito financiero en cuanto a presupuesto general de la nación.

Para los objetivos específicos se tendrá en cuenta el análisis anterior y se investigara a partir de los alcances económicos en países donde el Monotributo ya fue aplicado y actualmente está en vigencia.

5.1.1. Tipo de investigación

Para el presente trabajo se empleará un tipo descriptiva de carácter documental, partiendo de las leyes y normas aplicadas al tema tributario tratado.

Tomando como base fuentes secundarias como son: la constitución política de Colombia, la reforma tributaria Ley 1819 del año 2016, decretos reglamentarios que contemplen el tema y por ultimo las leyes internacionales que se aplican actualmente en los países de América Latina analizados en el presente trabajo.

5.1.2. Método a utilizar

El método utilizado en el actual trabajo de grado es el comparativo, partiendo de las leyes y decretos nacionales e internacionales.

5.1.3. Resultados esperados

Con la presente investigación se espera profundizar en conocimiento del Monotributo como reto fiscal y financiero para Colombia, así mismo realizar un análisis profundo de la

MONOTRIBUTO

jurisprudencia nacional e internacional con respecto al tema.

Medir el alcance que pueda llegar a tener el Monotributo con respecto a recaudo de impuesto que afecte el presupuesto general de la nación, para de esta manera establecer si es un impuesto favorable para el país o por el contrario es una iniciativa no tan positiva.

Explicar los mecanismos que empleara el estado para realizar el recaudo de los tributos por este nuevo impuesto.

Enseñar las consecuencias que tendrán las personas que no se acojan a este impuesto aun cuando cumplan al 100% las características establecidas por la ley para este tributo, clarificando la importancia de los beneficios que se obtienen al someterse a este nuevo impuesto.

5.1.4. Población

La población que se tiene presupuestada para la investigación corresponde a personas naturales que pertenecen al grupo 47 resolución 139 de 2012.

6. Conclusiones

6.1 Conclusiones y recomendaciones

6.1.1. Conclusiones

Una vez analizada la norma para este impuesto de acuerdo a los comparativo realizados con respecto a las leyes que regulan el monotributo para los diferentes países consultados, nos brinda una imagen tributaria a nivel suramericano de este tipo de impuesto, el cual se puede interpretar como un tributo para el cual Colombia aún no tiene la normatividad ni los beneficios claros para que los contribuyentes se acojan a la ley.

Teniendo en cuenta los análisis realizados de las leyes correspondientes a la normatividad vigente para el Monotributo en Colombia, se puede concluir que:

MONOTRIBUTO

Un factor que incide en la poca aceptación de este tributo es la falta de divulgación de la normatividad para este impuesto y los pocos mecanismos para dar a conocer esta norma.

Para acogerse a este tributo la norma no contempla beneficios que sean atractivos para el contribuyente.

Con respecto a la normatividad internacional para este impuesto, Colombia está muy lejos de los beneficios y la divulgación que se le dio a la misma en Suramérica, por ende, Colombia debería replantear la norma para darle claridad y mayor aceptación entre los contribuyentes.

La mayoría de los gobiernos, también consideran que dentro de los beneficios a este tributo se encuentra el aporte o beneficio del sistema de salud o de seguridad social y ahorro para la vejez, estos beneficios dependen de la política establecida en el país de implementación.

Localmente y en países como Brasil se tiene un enfoque de aporte y ahorro para la vejez. El BEPS es un programa muy vigente por parte del gobierno y únicamente podrán acceder los colombianos que no completaron las semanas respectivas para la pensión y los cotizantes actuales podrán hacerse partícipes a este régimen si sus ingresos son inferiores a un salario mínimo o a su vez cumplan con las condiciones de hacerse partícipe al Monotributo.

Cabe resaltar que en Brasil este aporte cuenta con destinación a fondos de seguridad social y otras disposiciones que brinde el estado, puesto que el sistema de salud actual de los brasileños es un privilegio con el que cuentan todos los nacionales. Esto hace que el aporte del Monotributo contribuya realmente al desarrollo y crecimiento de los contribuyentes pequeños y se generen proyectos de inclusión o apoyos financieros para el desarrollo de emprendimientos.

MONOTRIBUTO

En otros países, gran parte del aporte tiene destinación al sistema de salud actual de cada país y así garantizar al contribuyente la inclusión a los servicios, tal como lo hace Argentina y Uruguay, donde se ha visto una tendencia positiva a ser parte del régimen y este ser un punto favorable para los participantes.

6.1.2. Recomendaciones

Partiendo de estas bases se pueden dar las siguientes recomendaciones:

1. De acuerdo al análisis realizado, la comisión de expertos y el ministerio de hacienda tendría que revisar las normas a nivel internacional con el fin de armonizar la normativa colombiana y expedir una nueva ley con el fin de abarcar todas las actividades económicas que procedan para este impuesto.
2. La DIAN y el ministerio de hacienda en materia de divulgación debería fortalecer los canales de comunicación con el contribuyente, debido a que en base a esta divulgación se captan los contribuyentes esperados de acuerdo a la planeación de la comisión de expertos.
3. Con el fin de captar ingresos e información del contribuyente, la comisión de expertos debería analizar los beneficios que se le brindaran a los ciudadanos que opten por aplicar el monotributo de acuerdo a su actividad comercial, pues en la actualidad lo que la ley contempla como beneficio no es muy atractivo para el contribuyente.

Luego de efectuar las distintas validaciones, análisis y perspectivas del desarrollo del Monotributo, tanto a nivel local como en países de América Latina se observa que para los contribuyentes que cuenten con una empresa pequeña, un emprendimiento o un desarrollo individual, podrán acceder y ser partícipes de las ventajas que brinda el Monotributo en su territorio, pero para el caso colombiano son muy pocos los incentivos.

Referencias Bibliográficas

Administración Federal de Ingresos Públicos AFIP. (2017). ¿Qué ventajas obtengo como monotributista?. Recuperado de <https://monotributo.afip.gob.ar/Public/Ayuda/Index.aspx>

Banco Interamericano de Desarrollo BID. (2006). Recomendaciones y mejores prácticas para la tributación de PYMES en Latinoamérica. Recuperado de <http://www20.iadb.org/intal/catalogo/PE/2010/04793.pdf>

Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN. (2016). Estatuto Tributario Nacional. Recuperado de <http://estatuto.co/>

Schneider, F. (2002). Ocultándose En Las Sombras. El crecimiento de la economía subterránea. International Monetary Fund: Washington.

González, D. (2006). Regímenes Especiales De Tributación Para Pequeños Contribuyentes En América Latina. Banco Interamericano De Desarrollo. Recuperado de <https://publications.iadb.org/handle/11319/2302>

Lanzilotta, B. (2009). El empleo por cuenta propia y la cobertura de seguridad social en Uruguay. Santiago de Chile: OIT-BPS. Recuperado de www.iecon.ccee.edu.uy/download.php?len=es&id=339&nbre=dt-04

Marroquín, J. E. (2008). Propuesta De Un Monotributo Como Opción Tributaria Para La Economía Informal. Guatemala: Universidad De San Carlos De Guatemala. Recuperado de: http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3197.pdf

MONOTRIBUTO

Reglamentación del Monotributo. Decreto 738. (08 de mayo del 2017). Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

Organización Internacional del Trabajo. (2014). Monotributo en America Latina.

Recuperado de http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---américas/---ro-lima/documents/publication/wcms_357452.pdf

Receita federal do Brasil. (13 de Junio de 2017). Receita federal do Brasil. Recuperado de Receita federal do Brasil :

<https://www8.receita.fazenda.gov.br/simplesnacional/servicos/grupo.aspx?grp=t&area=2>

Sabaíni, G., & Morán, D. (2013). Informalidad y tributación en América Latina: explorando los nexos para mejorar la equidad. CEPAL. Recuperado de <http://www.oecd.org/ctp/tax-global/5.2.Sabaini-ESP.pdf>

Salim, J. A., & D'Angela, W. (2006). Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes Monotributo. Recuperado

de: <http://www.afip.gob.ar/institucional/estudios/archivos/Monotributo.pdf>

Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas SEBRAE. (2013). 6 Anos do SUPERSIMPLES. A criação de um ambiente favorável aos pequenos. Brasília. Recuperado de

<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:NdT4ugcLsuIJ:https://intra.serp.ro.gov.br/noticias/simples-nacional-comemora-seis-anos-de-implantacao+&cd=1&hl=es-419&ct=clnk&gl=us>

SEBRAE. (2013). Pequenos Negócios no Brasil. Recuperado de

MONOTRIBUTO

<https://www.sebraemg.com.br/atendimento/bibliotecadigital/documento/Diagnostico/Pequenos-negocios-no-Brasil---Indicadores-das-MPE>

Sotelo, M. N. (2004). Monotributo: Descripción y análisis de su evolución. Asesoría General en Seguridad Social. Recuperado de <https://www.bps.gub.uy/bps/file/12414/1/55.-monotributo.-descripcion-y-analisis-de-su-evolucion.-2017.pdf>