



Impuesto negativo al trabajo: Los casos de Estados Unidos, Canadá y Reino Unido

Autor

Irina Aguayo Ormeño.
Email: iaguayo@bcn.cl
Tel.: (56) 2270 1774
(32) 226 3193

Nº SUP: 139.945

Tabla de contenido

I. Introducción	2
II. Estados Unidos.....	2
III. Canadá.....	7
IV. Reino Unido	9
Referencias	11

I. Introducción

De acuerdo a lo solicitado, el presente documento revisa el impuesto negativo al trabajo. Este tipo de impuestos se utiliza generalmente como un instrumento de redistribución, por cuanto, corresponde a la entrega de beneficios sociales que se materializa - en forma de un crédito fiscal - en la devolución anual de impuestos para grupos de bajos ingresos, en particular, trabajadores, permitiendo que estos y sus familias dependientes económicamente del potencial beneficiario, no vean disminuir sus ingresos o mantenerlos en ciertos niveles.

El documento revisa – a solicitud del requirente – en extenso el caso de Estados Unidos, extendiendo el estudio a los casos de Canadá y Reino Unido.

Se hace presente que los contenidos de este informe están delimitados por los parámetros de análisis acordados y por el plazo de entrega convenido. No es un documento académico y se enmarca en los criterios de neutralidad, pertinencia, síntesis y oportunidad en su entrega. Todas Las traducciones son propias.

II. Estados Unidos¹

Los créditos fiscales por rentas del trabajo (Earned Income Tax Credit) (EITC por sus siglas en inglés) son un beneficio fiscal destinado a ayudar a los trabajadores de bajos ingresos o de ingresos moderados. Corresponde a un crédito fiscal que reduce el monto del impuesto pagado, siendo reembolsable si el crédito del declarante es mayor que su deuda tributaria.

De acuerdo a lo señalado por la National Conference of State Legislature (NCSL) los EITC se plantean como estrategia para mejorar la seguridad económica de los trabajadores – y su grupo familiar – con rentas bajas, en especial de aquellos que tienen hijos.

En la práctica, los EITC, reducen la cuota del impuesto sobre la renta de tal forma que estos trabajadores mantienen una mayor parte de sus ingresos laborales, no obstante, la cuantía de este crédito fiscal está determinado por el nivel de ingresos, el estado civil y el número de hijos que el trabajador tiene a su cargo, por lo cual cambia cada año.

En el caso de los hijos, este crédito se materializa cuando los hijos que generan el beneficio cumplen con los requisitos establecidos, entre los que se cuenta la edad, el parentesco con el declarante, el tiempo en que el declarante y el hijo han vivido juntos en Estados Unidos, y si el hijo ha presentado una declaración conjunta. Las personas que no tienen hijos también pueden optar al crédito fiscal pero se les exige, además de los requisitos generales,

¹ La información sobre los EITC en Estados Unidos tiene como fuente lo publicado por la Casa Blanca (The White House) y el National Conference of State Legislature.

tener entre 25 y 65 años, vivir en Estados Unidos más de la mitad del año, y no ser dependiente de otra persona.

Al respecto, el Gobierno norteamericano informa que este ARP corresponde al mayor crédito fiscal por hijos de la historia, el mayor crédito fiscal por ingresos del trabajo para los trabajadores sin hijos a cargo y por el cuidado de hijos y personas dependientes, ayudando de esta manera a enfrentar de mejor forma - tanto a las familias como a los trabajadores – los costos asociados al cuidado.

La Tabla 1 muestra el límite de ingresos según estado civil y el crédito máximo del EITC federal al que puede acceder el trabajador durante el año fiscal 2023.

Tabla 1. Límites de ingresos e importes de crédito del EITC federal para el año fiscal 2023

Número de niños	Crédito máximo	Ingresos máximos	
		Soltero	Casado
0	\$600	\$17.640	\$24.210
1	\$3.995	\$46.560	\$53.120
2	\$6.605	\$52.018	\$59.478
3 o más	\$7.430	\$56.838	\$63.698

Fuente: Internal Revenue Service, EITC Income Limits, Maximum Credit Amounts and Tax Law Updates (Washington, D.C: IRS, Oct. 2023) citado por National Conference of State Legislature.

Además del crédito fiscal federal, los estados pueden contar con créditos fiscales estatales con requisitos y como porcentajes del crédito federal propios. En la figura 1 se muestra un mapa de Estados Unidos con los estados, diferenciando aquellos que tienen EITC estatal de los que no tienen y según si este es o no reembolsable.

Gráfico 1. Leyes estatales de crédito fiscal por ingresos del trabajo (EITC)

- Blanco:	Sin EITC estatal
- Gris:	EITC estatal reembolsable
- Azul:	EITC estatal no reembolsable
- Amarillo:	EITC estatal tanto reembolsable como no reembolsable
- Naranja:	No hay EITC estatal, pero tiene una ley que aborda el EITC federal



Fuente: National Conference of State Legislature

En la figura precedente se observa que del total de 50 Estados, 18 no tienen leyes estatales de EITC (Montana, Idaho, Wyoming, Nevada, Dakota del Norte, Dakota del Sur, Alaska, Arkansas, Misisipi, Alabama, Tennessee, Carolina del Norte, Georgia, Florida, Arizona, Pensilvania, Nuevo Hampshire y Texas), en tanto, los restantes 32 Estados cuentan con leyes estatales (California, Colorado, Connecticut, Delaware, Distrito de Columbia, Hawái, Illinois, Indiana, Iowa, Kansas, Louisiana, Maine, Maryland, Massachusetts, Michigan, Minnesota, Missouri, Nebraska, New Jersey, New Mexico, New York, Ohio, Oklahoma, Oregon, Rhode Island, Carolina del Sur, Utah, Vermont, Virginia, Washington y Wisconsin).

Respecto de los créditos estatales, en marzo de 2022 la Casa Blanca publicó un análisis estado por estado de los créditos fiscales del Plan de Rescate Estadounidense (ARP por sus siglas en inglés) del Presidente Biden, destinado a reducir los costos tanto a las familias como a los trabajadores.

Cabe destacar que los créditos fiscales estatales por ingresos del trabajo proporciona un beneficio adicional al crédito federal para los contribuyentes de bajos ingresos, al reducir la obligación tributaria estatal.

En general, las políticas estatales de los EITC siguen el modelo del crédito federal, pero pueden variar en cuanto a los requisitos exigidos, las normas de elegibilidad y los métodos

para calcular el importe del crédito, entre otras cosas. La Tabla 2 muestra los porcentajes de los créditos estatales del impuesto sobre la renta a partir de octubre de 2023.

Tabla 2. EITC estatal a partir de octubre de 2023

Estado	Porcentaje de Crédito Federal	Estado	Porcentaje de Crédito Federal
California	California utiliza niveles de ingresos y cálculos de eliminación progresiva diferentes a los del EITC federal.	Missouri ^c	10% a 20%
Colorado	38%	Montana	10%
Connecticut	40%	Nebraska	10%
Delaware	4,5% 20%	New Jersey	40%
District of Columbia	55%	New Mexico	25%
Hawaii	40%	New York	30%
Illinois	20%	Ohio	30%
Indiana	10%	Oklahoma	5%
Iowa	15%	Oregon	9% 12% (familias con menores de 3 años)
Kansas	17%	Rhode Island	16%
Luisiana	5%	South Carolina ^d	125%
Maine	25% para los trabajadores con hijos a cargo; 50% para todos los demás contribuyentes que reúnan los requisitos.	Utah	20%
Maryland ^a	100% o 45% 50%	Vermont	38%
Massachusetts	30%	Virginia	20%
Michigan	30%	Washington	Importe fijo en dólares en función del tamaño de la unidad familiar: \$300 (sin niños) \$600 (un niño) \$900 (2 niños) \$1.200 (tres o más niños)
Minnesota ^b	Iguala el 4% de los primeros 8.750 \$ de ingresos salariales	Wisconsin	4% (un niño) 11% (dos niños) 34% (tres niños)

Fuente: National Conference of State Legislature (NCSL)

Notas:

a.- Los contribuyentes de Maryland sin personas a su cargo tienen derecho al 100% del EITC federal, mientras que los contribuyentes con personas a su cargo tienen derecho al crédito reembolsable del 45%. Los contribuyentes pueden solicitar el crédito fiscal reembolsable o no reembolsable, pero no ambos.

- b.- El crédito de Minnesota se reduce gradualmente junto con el crédito fiscal estatal por hijos cuando los ingresos superan los 29.500 \$ para los declarantes individuales y los 35.000 \$ para los declarantes conjuntos. El crédito también aumenta por cada dependiente mayor de 17 años: 925 \$ por un dependiente mayor; 2.100 \$ por dos dependientes; y 2.500 \$ por tres o más dependientes.
- c.- El crédito de Missouri comenzará siendo del 10%, pero podría incrementarse hasta el 20% en función de la cuantía de los ingresos generales netos del Estado.
- d.- Carolina del Sur creó un sistema de introducción progresiva con seis tramos iguales del 20,83% cada año fiscal hasta que se introdujo totalmente en el año fiscal 2023 al 125% del EITC federal.

Del análisis de la Tabla precedente y tal como señala la NCSL se observan algunas diferencias entre los Estados, ejemplo de ello es el crédito otorgado en Wisconsin donde este no aplica para los trabajadores sin hijos, en tanto en el Estado de California se utilizan distintos niveles de renta al del EITC federal. No obstante, en la mayoría de los Estados, el EITC estatal se calcula como un porcentaje del crédito federal, oscilando entre un 4% y un 125%.

Otras diferencias se encuentran en el Estado de Minnesota donde el cálculo del EITC estatal se realiza sobre la base de un porcentaje que considera el nivel de ingresos del hogar. Por otra parte, si bien Washington es el único estado sin impuesto estatal a la renta y sin EITC estatal, sus residentes – si reúnen los requisitos – pueden solicitar el crédito al Departamento de Hacienda en Washington, adicionalmente se establece que los declarantes que tienen derecho al EITC federal también tendrán derecho al EITC del Estado de Washington, considerando entre otras cosas, el tamaño de la familia.

Para poder optar a los reembolsos de los EITC tanto a nivel federal como estatal, los trabajadores solicitantes deben presentar una declaración de renta, pero como los trabajadores de bajos ingresos no están obligados a presentar una declaración de renta, muchas veces pierden el total del valor del crédito reembolsable, por lo que – a modo de ejemplo - algunos Estados como Oregon, Vermont y Virginia han iniciado actividades de divulgación sobre los EITC estatales y federales, en tanto, en Iowa, Texas y Virginia se destinan fondos para ayudar a las familias a preparar la declaración de renta.

De los 32 Estados que tienen leyes de EITC, en 27 de ellos el crédito fiscal reembolsable por ingresos del trabajo es similar al crédito federal, en tanto, en los estados de Delaware y Maryland el crédito otorgado a través del EITC puede ser reembolsable o no, siendo el solicitante quien elige entre uno y el otro.

III. Canadá²

Hasta el año 2018 Canadá contaba con un beneficio fiscal de la renta de trabajo (Working Income Tax Benefit) el WITB (por sus siglas en inglés), esta se introdujo por primera vez en el presupuesto federal de 2007. Su objetivo declarado era mitigar el efecto de las pérdidas en las ayudas a la renta de los canadienses con ingresos bajos debido al aumento de los ingresos laborales.

En opinión del blog publicado en Thomson Reuters en diciembre de 2021 “esta prestación desincentiva en gran medida la reincorporación al mercado laboral de las personas que reciben ayudas, como la asistencia social. Este desincentivo se conoce comúnmente como el "muro de la asistencia social"” (Thomson Reuters, 2021).

En el año 2019 este se sustituyó por un crédito fiscal, con un complemento por discapacidad denominado Prestación de los trabajadores de Canadá (Canada Workers Benefit (CWB)), que corresponde a un crédito fiscal federal reembolsable destinado a las personas y familias con ingresos bajos.

De acuerdo al Blog citado, “conceptualmente, la CWB es lo que en círculos económicos se conoce como un impuesto negativo sobre la renta (NIT). La premisa es sencilla: conceder una subvención, a través de un crédito fiscal reembolsable, a las personas de renta baja con ingresos laborales inferiores a un determinado umbral de ingresos, para compensar la pérdida de ayudas a la renta como la asistencia social. El cálculo suele consistir en dar a las personas un porcentaje de la diferencia entre sus ingresos y un límite de ingresos, o el nivel a partir del cual empiezan a pagar el impuesto sobre la renta. De este modo, el nivel de vida de estas personas no disminuye con la introducción de ingresos laborales. En teoría, créditos como el CWB eliminarían el desincentivo del muro del bienestar.”.

Para optar al CWB se debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Los ingresos del trabajo y los ingresos netos deben ser inferiores a los ingresos netos para la provincia o territorio de residencia.
- Tener 19 años o más y haber vivido en Canadá durante todo el año.
- Los menores de 19 años que pueden solicitar la desgravación fiscal son aquellos que tienen cónyuge o pareja de hecho o una persona a su cargo que reúna los requisitos.
- En el caso de los menores de 19 años, que se encuentren estudiando a tiempo completo durante el año fiscal no recibieran el beneficio.

² La información respecto del impuesto negativo al trabajo en Canadá, denominado Canada Workers Benefit (CWB), es el resultado de consultar las páginas web del Gobierno de Canadá, Thomas Reuters y del portal de empleo Indeed cuyas filiales son propiedad directa o indirecta de una empresa matriz japonesa que cotiza en bolsa.

- Tampoco podrá percibir la prestación si la persona ha pasado noventa días o más en una prisión u otro centro de detención durante el ejercicio fiscal, o si es diplomático, funcionario o agente extranjero, o empleado o familiar de uno de ellos.
- Las prestaciones por discapacidad son solicitadas mediante un formulario de desgravación fiscal por discapacidad a la Agencia Tributaria de Canadá (Canada Revenue Agency (CRA)).
- Los importes máximos varían según la ubicación, estado civil y cargas familiares.
- Son beneficiarios del crédito fiscal CWB las personas solteras quienes pueden solicitar hasta C\$1.355 (dólares canadienses) a partir de 2020, cantidad que se reducirá si sus ingresos netos superan los C\$12.820. Si los ingresos netos anuales superan los C\$24.111, es posible que no cumpla los requisitos. El crédito fiscal CWB no está disponible para familias con ingresos netos superiores a C\$36.483.

En resumen, el monto del crédito fiscal CWB dependerá de los ingresos netos ajustados de la familia, requisitos de las personas a cargo, requisitos personales en caso de la discapacidad, ingresos laborales anuales, provincia o territorio de residencia, situación familiar, requisitos del cónyuge o pareja de hecho. Además, en el caso de no tener hijos viviendo en la casa y el cónyuge o pareja no reúne los requisitos, la CRA puede calcular la CWB como si la persona fuese soltera.

La prestación CWB consta de dos secciones:

- Cuantía básica. La cuantía del CWB puede depender de los ingresos familiares, estado civil y la edad de los hijos. Si los ingresos superan el umbral individual o familiar, el crédito CWB se reduce en un 12 % hasta que obtenga unos ingresos superiores y deje de tener derecho a la prestación. La prestación sólo está disponible para una persona por familia.
- Complemento de invalidez. Si tiene cónyuge o pareja de hecho con derecho a la prestación CWB, ambos pueden optar a un complemento por discapacidad. Para solicitarlo, es posible que cada persona pueda optar también a la desgravación fiscal por discapacidad.

Los pagos de la CWB se pueden realizar una vez al año (único pago) o dividir la mitad de la prestación en cuatro pagos anuales y el resto realizarlo en un solo pago después de tramitar el impuesto. Adicionalmente, se puede optar a pagos anticipados de la CWB; al respecto la CRA permite a los contribuyentes solicitar por adelantado hasta el 50% de su prestación anticipada de los trabajadores canadienses (ACWB), y también tienen derecho a recibir en caso de accidentes del trabajo el 50% del complemento de invalidez junto a los anticipos básicos.

Algunas diferencias entre el WITB, la CWB y la Renta Básica Universal:

- Con la CWB aumenta el monto del beneficio respecto de la WITB.
- El tope máximo del ingreso para ser sujeto del beneficio aumenta en relación al WITB.

- Mejora la tasa de devolución, lo que significa que con la actual CWB el beneficio se reduce 12% por cada dólar ganado por encima de un determinado umbral de ingresos, con la antigua WITB esta tasa era de 15%.
- Se agiliza el acceso a la prestación. Hasta 2018 las personas o familias debían completar una serie de formularios para optar al beneficio, actualmente la CRA evalúa la elegibilidad y calcula el CWB para cualquier persona que presente una declaración de impuestos, incluso si no lo reclaman.
- La CWB cumple la misma función que la Renta Básica Universal (RBU), no obstante, la RBU es un subsidio que se paga directamente a los individuos en lugar de un crédito fiscal, en el caso de la RBU no se establecen condiciones, todos los ciudadanos recibirían una cantidad mínima de ingresos.
- Falta de condiciones para recibir la RBU, mientras que el impuesto negativo sobre la renta exigiría condiciones como ingresos laborales.
- La CWB no ha logrado muchos avances en la ruptura del muro de la asistencia social desde su creación, ya que sólo el 10% de los beneficiarios de la asistencia social tienen también ingresos laborales. (Thomson Reuters, 2021).

IV. Reino Unido³

De acuerdo a lo publicado por el Gobierno de Reino Unido en su página web, para ser beneficiario del crédito fiscal para trabajadores (Working Tax Credit) es requisito fundamental percibir el crédito fiscal por hijos, no obstante, si no puede solicitar el crédito fiscal al trabajo, puede solicitar en su lugar el crédito universal, o bien puede solicitar un crédito de pensión si quien postula y su pareja tienen la edad mínima para percibir una pensión estatal.

Para tener derecho al crédito fiscal por trabajo, el trabajador debe trabajar un número determinado de horas según edad. Así, las personas de 25 a 59 años deben trabajar al menos 30 horas a la semana; las de 60 años o más deben trabajar al menos 16 horas a la semana, al igual que las personas con alguna discapacidad; las personas solteras con uno o más hijos también deben trabajar al menos 16 horas a la semana, en tanto las parejas con uno o más hijos deben trabajar al menos 24 horas a la semana entre los dos, pero al menos uno de ellos debe trabajar 16 horas o más. Para todos estos efectos, Reino Unido considera como menor a aquellos que tienen al menos 16 años o menos de 20 si se encuentra estudiando o sigue una formación homologada.

Para efectos de esta política, se considera trabajador a aquel que trabaja en relación de dependencia, es decir, tiene contrato de trabajo, o bien es un trabajador autónomo, es decir, trabaja por cuenta propia o es independiente, o bien una mezcla de ambos.

³ Sobre la base de Información publicada por el Gobierno de Reino Unido en su página web.

Sin embargo, existen algunas regulaciones para lo que se entenderá por trabajo para efectos del crédito fiscal. Es así que no todos los trabajadores por cuenta propia tendrán derecho al crédito fiscal por trabajo, para tener derecho su trabajo por cuenta propia debe estar orientado a la obtención de beneficios, debe ser comercial, regular y organizado, manteniendo registros comerciales, recibos y facturas, y debe contar con licencia y/o los seguros y demás normas aplicables a su trabajo.

Por otra parte, se exige que el trabajo dure al menos 4 semanas y ser de carácter remunerado, ya sea en dinero o en especies, descontando los dineros pagado a través del Programa “Alquile una habitación”, del pago por trabajos realizados en prisión o como beca de formación o estudios o como premio deportivo.

A diferencia de lo que ocurre en Canadá, no existe un límite en los ingresos, no obstante el crédito fiscal puede ser mayor si se tienen más hijos o presenta una discapacidad. Respecto de los montos, existe una cuantía básica y una cuantía adicional, dependiendo de la situación y de los ingresos. Es así como la cuantía básica es de hasta 2.280 £ al año y variará dependiendo de si la solicitud se hace de forma conjunta por la pareja, se es padre o madre sin pareja, trabaja al menos 30 horas a la semana o bien tiene una discapacidad grave. Si estas circunstancias u otras varían, el crédito fiscal al trabajo puede aumentar o disminuir. El pago se realiza directamente en la cuenta bancaria o sociedad de crédito hipotecario del beneficiario, cada semana o cada 4 semanas.

El crédito fiscal por trabajo puede ser percibido durante periodos en que el beneficiario no se encuentre trabajando, por ejemplo, por encontrarse haciendo uso de licencia por maternidad o adopción, en cuyo caso el crédito fiscal al trabajo se encontrará vigente por un periodo igual a las primeras 39 semanas; por encontrarse con permiso de paternidad ordinario o complementario en que el crédito fiscal durará hasta 39 semanas - equivalente al permiso de la pareja - o bien se encuentre con licencia por enfermedad en cuyo caso se considera las primeras 28 semanas o se encuentre en huelga con lo que el crédito se extiende durante los primeros 10 días. Por último, el crédito fiscal se hace extensible a los desempleados. En general el crédito fiscal se extiende por un periodo determinado siempre que se cumpla con los siguientes requisitos:

- Ser trabajador por cuenta ajena (dependiente con contrato de trabajo).
- Haber trabajado una cierta cantidad de horas antes de tener la baja laboral.
- Haber percibido el subsidio de enfermedad obligatorio o una prestación equivalente en caso de baja por enfermedad.

En el caso de los trabajadores por cuenta propia, mantendrán el derecho al subsidio por enfermedad obligatorio o a una prestación equivalente como son los créditos de la Seguridad Social, la compensación de empleo o la ayuda asistencial.

Referencias

- Indeed. "What Is the Canada Workers Benefit? (And How to Apply)" del 1 de octubre de 2022. Disponible en: https://ca.indeed.com/career-advice/career-development/what-is-canada-workers-benefit?aceid=&qclid=CjwKCAjwnOipBhBQEiwACyGLugTs8JmCBnDI4dGWUu8RfEIsWD3r_AB5EFzEdWWdi7JLI_HaIXPChBoCVWwQAvD_BwE&qclsrc=aw.ds (noviembre 2023).
- Gobierno de Canadá. Disponible en: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/child-family-benefits/acwb-apply.html> (noviembre, 2023).
- Thomson Reuters, Blog de Vittoratos. G. del 14 de diciembre de 2021. "Canada Workers Benefit - From Negative Income Tax Measure to Possible Forerunner of Universal Basic Income?" Disponible en: <https://www.thomsonreuters.ca/en/dtprofessionalsuite/blog/canada-workers-benefit-from-negative-income-tax-measure-to-possible-forerunner-of-universal-basic-income.html> (noviembre, 2023).
- Gobierno de Reino Unido. Working Tax Credit. Disponible en: <https://www.gov.uk/working-tax-credit/print> (noviembre, 2023).
- The White House. State-by-State Analysis of American Rescue Plan Tax Credits for Families and Workers. Marzo, 2022. Disponible en: <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/statements-releases/2022/03/08/fact-sheet-state-by-state-analysis-of-american-rescue-plan-tax-credits-for-families-and-workers/> (noviembre, 2023).
- National Conference of State Legislature. Earned Income Tax Credit Overview. Octubre, 2023. Disponible en: <https://www.ncsl.org/human-services/earned-income-tax-credit-overview> (noviembre, 2023).
- Internal Revenue Service (IRS), 2023. ¿Quién califica para el Crédito tributario por ingreso del trabajo (EITC)? Disponible en: <https://www.irs.gov/es/credits-deductions/individuals/earned-income-tax-credit/who-qualifies-for-the-earned-income-tax-credit-eitc> (noviembre, 2023).

Nota aclaratoria

Asesoría Técnica Parlamentaria está enfocada en apoyar preferentemente el trabajo de las Comisiones Legislativas de ambas Cámaras, con especial atención al seguimiento de los proyectos de ley. Con lo cual se pretende contribuir a la certeza legislativa y a disminuir la brecha de disponibilidad de información y análisis entre Legislativo y Ejecutivo.



Creative Commons Atribución 3.0
(CC BY 3.0 CL)