

Cómo se aplica la exención a la previsión social



Análisis práctico para la determinación de la previsión social exenta.

Fiscalia - C.I.F.

CURRICULUM

Si bien es entendido que las prestaciones de previsión social son exentas para el trabajador, es preciso identificar que la propia normativa señala un límite a esta exención. Al respecto, deberá ser preciso identificar los casos en que un trabajador verá gravada su percepción por previsión social.

Limitante a la exención de previsión social del trabajador

La ley del Impuesto sobre la Renta (ISR) indica en el Artículo 93, penúltimo párrafo, que la exención por previsión social estará exenta hasta a una Unidad de Medida y Actualización (UMA) anual cuando la suma del salario y de la previsión exenta sean superiores a siete UMA anualizadas. Luego indica que esta limitante no será aplicable cuando la suma del salario y la previsión social exenta sean menores a 7 UMA anualizadas; lo cual no significa que todo el monto será exento, sino la parte de previsión social requerida para que la suma de salario y previsión exenta sean iguales a 7 UMA.

Es posible esquematizar el anterior procedimiento de la siguiente forma:

- Si la suma del salario anual y la previsión social pagada da como resultado:
 - **Más de 7 UMA anuales:** El tope de exención será equivalente a 1 UMA anualizada.
 - **Igual o menor a 7 UMA anuales:** El total de la provisión estará exenta. Ya no es requerido hacer otro cálculo.
- Si la exención se topó y el salario más la previsión social exenta topada es menor que 7 UMAs, se determina **cuánto de exención** de la previsión social es requerida para alcanzar 7 UMA. Una vez hecho el análisis,
 - **Si el importe requerido es mayor que una UMA anual:** éste monto será considerado exento.
 - **Si el importe requerido es menor que una UMA anual:** la exención será de una UMA.

Cabe señalar, que en caso de que el monto de la previsión social sea menor que el monto de la exención, la exención será hasta el monto de previsión social pagado al trabajador. Es decir, si la previsión social pagada es de 40,000, y resulta que siguiendo la normativa la exención es aplicable hasta 1 UMA anual (41,273.52), el monto de la exención es de 40,000 y no el total de la UMA.

De igual forma, debe considerarse que la exención de la previsión social no podrá ser menor a una UMA.

Prestaciones en las que no es aplicable la limitante de exención

La limitante de exenciones no será aplicable tratándose de los siguientes conceptos:

- jubilaciones, pensiones, haberes de retiro y pensiones vitalicias
- indemnizaciones por riesgos de trabajo o enfermedades, que se concedan de acuerdo con las leyes, contratos colectivos de trabajo o contratos ley
- reembolsos de gastos médicos, dentales, hospitalarios y de funeral, concedidos de manera general de acuerdo con las leyes o contratos de trabajo
- seguros de gastos médicos, seguros de vida y fondos de ahorro, siempre que se reúnan los requisitos establecidos en las fracciones XI y XXI del artículo 27 de la Ley del ISR, aun cuando quien otorgue dichas prestaciones de previsión social no sea contribuyente del impuesto establecido en esta Ley.

Por ende, estos montos deberán excluirse del análisis, por lo que su exención no estará limitada de alguna forma.

Ejemplos prácticos

De acuerdo con las nociones señaladas previamente, suponga los siguientes casos:

Concepto	Trabajador 1	Trabajador 2	Trabajador 3	Trabajador 4	Trabajador 5
Salario	75,920	150,000	235,000	231,000	320,000
Previsión social	50,000	20,000	55,000	60,000	80,000
Suma de percepciones	125,920	170,000	290,000	291,000	400,000
¿Percepciones son mayores que 7 UMA?	NO	NO	SI	SI	SI
Si la respuesta es "no", el monto exento es el siguiente:	50,000	20,000	Seguir el análisis	Seguir el análisis	Seguir el análisis
¿El salario más 1 UMA de previsión exenta menor a 7 UMA?	N/A	N/A	SI	SI	NO
Cantidad requerida para que salario más exención sea igual a 7 UMA:			53,914.64	57,914.64	0
Monto de la exención de previsión social (no puede ser menor a 1 UMA, ni mayor que lo pagado)			53,914.64	57,914.64	41,273.52
Cálculo del monto gravado					
Salario	75,920.00	150,000.00	235,000.00	231,000.00	320,000.00
Previsión social exenta	50,000.00	20,000.00	53,914.64	57,914.64	41,273.52
Previsión social gravada	-	-	1,085.36	2,085.36	38,726.48
Total gravado	75,920.00	150,000.00	236,085.36	233,085.36	358,726.48

Impacto en monto deducible

Dicho lo anterior, debe tenerse presente el impacto que variaciones en el monto exento tienen en los pagos que el patrón realice. Se reitera que no serán deducibles los pagos que a su vez sean ingresos exentos para el trabajador, hasta por la cantidad que resulte de aplicar el factor de 0.53 (0.47) al monto de dichos pagos.