



LA DESIGUALDAD COLOMBIANA PROFUNDIZADA POR LA REFORMA TRIBUTARIA (Apunte económico n°15)

Febrero de 2017

RESUMEN EJECUTIVO

- GINI antes de impuestos es de 0,52 y después de impuestos es 0,57.
- 30% más rico tiene ingresos 13 veces superior a 30% más pobre.
- 30% más rico concentra el 69,3% del ingreso nacional, y 30% más pobre el 5,4%.
- Reforma tributaria aumentará GINI 2%, pasando de 0,561 a 0,57.
- 30% más rico aportará 0,4% adicional de su ingreso, mientras 70% de hogares de ingresos bajos y medios destinarán 6,5% del total de su ingreso, es decir, unos \$ 47.336 más al mes en promedio por hogar.
- Con reforma tributaria Colombia sería más desigual que Lesoto, Guatemala y Brasil.

En una extensión a los cálculos sobre desigualdad elaborado desde Justicia Tributaria a finales de 2016, se realizó una nueva estimación con los recaudos finales esperados por el Gobierno Nacional con la aprobación de la reforma tributaria (Ley 1819 de 2016), normativa aprobada por el Congreso a media noche del 22 de diciembre de 2016 y la tercera del gobierno de Juan Manuel Santos. Esta reforma espera recaudar para 2017 cerca de \$ 6,13 billones, de los cuales \$ 6,48 billones corresponden a IVA; \$ 227.000 millones a impuesto al consumo y una reducción de \$ 574.000 millones en la sumatoria del resto de impuestos, especialmente el de renta.

Los cálculos se basan en un modelo económico desarrollado por el economista británico John Maynard Keynes en el siglo XX, denominado de ingreso disponible. Este modelo establece que el consumo de los hogares depende del ingreso disponible de los mismos. El ingreso disponible es medido como el ingreso total menos la tasa impositiva que paga cada uno de los hogares al Estado.

Se ratifica que, a diferencia de lo que ocurre en los países de la OCDE, en Colombia la estructura tributaria es un factor importante que aumenta la desigualdad. Antes de impuestos el índice de GINI se ubica en 0,52 y después de impuestos se ubica en 0,56, mostrando una situación de alta regresividad fiscal.

Una política fiscal regresiva en materia tributaria e ineficiente en materia de gasto público, explica que el ingreso del 30% más rico de la población (con ingresos sumados de \$ 28.111.835 mensuales) sea 13 veces superior al del 30% más pobre (con ingresos sumados de \$ 2.190.405), así como que ese 30% más rico concentra el 69,3% del ingreso nacional, mientras el 30% más pobre solo obtiene el 5,4% del ingreso nacional.



Además, es posible ver que tan solo el 20% de los hogares se lleva el 57,3% del ingreso total del país, mientras que el restante 42,7% es distribuido (no equitativamente) entre el 80% de los hogares, siendo el decil 1 (o 10% más pobre) de los hogares quienes menos concentran ingreso, con tan solo el 0,4%. Como se sabe, la reforma tributaria de 2016 aumentó el IVA y el Impuesto Nacional al Consumo, impuestos indirectos que profundizarán la regresividad tributaria, haciendo que sean los hogares de ingresos bajos y medios quienes vayan a tener que destinar una porción mayor de sus ingresos para contribuir a la tributación. Los cálculos realizados por Justicia Tributaria muestran que el índice de GINI aumentaría 2%, pasando de 0,561 a 0,569.

De la misma forma, el 30% de los hogares con menores ingresos aportarían adicionalmente en impuestos \$ 47.694 mensuales en promedio por hogar; la población de clase media pagaría \$ 47.915 mensuales en promedio por hogar; mientras el 30% más rico aportaría \$ 41.159 mensuales en promedio por hogar, es decir unos \$ 6 500 menos. Entonces la reforma tributaria estaría consolidando una situación en que entre más rico es un hogar menor es el aporte del total de su ingreso a la tributación, pues estos solo destinarán 0,4% adicional en pago de impuestos nuevos, mientras el 30% más pobre tendrá que destinar 6,5% adicionales de su ingreso, una condición claramente regresiva e inconstitucional que debe corregirse.

En conclusión, la reforma tributaria hará que Colombia ingrese nuevamente a los 10 países más desiguales del planeta, superando a países como Lesoto, Guatemala y Brasil en esta condición.

ANEXOS DE LA INFORMACIÓN ESTADÍSTICA

Tabla 1. Resumen de resultados.

RESUMEN DE DATOS						
Año	Proyección	Gini antes de impuestos	Gini después de impuestos	Diferencia	Antes de Impuestos vs Después de Impuestos	Ranquin Desigualdad (142 países)
2016	Gobierno	0,5246	0,5608	0,0362	6,90%	10°
2016	Pesimista	0,5246	0,5610	0,0364	6,94%	10°
2017	SRT Gobierno	0,5246	0,5614	0,0368	7,01%	10°
2017	SRT Pesimista	0,5246	0,5618	0,0372	7,09%	10°
2017	RT Gobierno	0,5246	0,5697	0,0451	8,60%	9°
2017	RT Pesimista	0,5246	0,5702	0,0456	8,69%	9°

SRT: Sin reforma tributaria; RT: Con la aplicación de la reforma tributaria. Fuentes: elaboración propia con base en datos de la DIAN, DANE, Ministerio de Hacienda, Universidad Nacional, Informe de Desarrollo Humano del PNUD-ONU, CEPALSTAR, Datos del Banco Mundial.

1.1. Análisis del recaudo

Para este cálculo se tendrá en cuenta la Encuesta de Ingresos y Gastos del DANE, realizada para los años 2006 y 2007, en la cual se clasifican los deciles por número de hogares de la siguiente manera, que para este periodo ascendían a 11.144.848:

- Decil 1: 1.114.223
- Decil 2: 1.114.352
- Decil 3: 1.114.815
- Decil 4: 1.114.365
- Decil 5: 1.113.203
- Decil 6: 1.114.972
- Decil 7: 1.115.437
- Decil 8: 1.114.106
- Decil 9: 1.114.820
- Decil 10: 1.114.555

La distribución del recaudo total esperado para 2017, por decil de la población para todos los impuestos tiene en cuenta distintos aspectos como: para el recaudo total sin IVA ni Impuesto Nacional al Consumo (INC) se tiene en cuenta la distribución hecha por la Universidad Nacional. En IVA, por su naturaleza de impuesto indirecto, se parte de la premisa de que afecta a toda la población por igual, por lo que su recaudo se reparte de forma uniforme entre los deciles de la población. En el caso del Impuesto Nacional al Consumo, es posible hacer la atribución porcentual de acuerdo a lo presentado en la Encuesta de Gastos del DANE, tal como se presenta en la Tabla 2.

Tabla 2. Distribución de recaudo esperado 2017 de impuestos por decil de la población

	Recaudo Neto Sin IVA ni INC (1)	IVA Neto (2)	INC¹ Neto (3)
Decil 1	4,4%	10%	4,7%
Decil 2	2,8%	10%	3,9%
Decil 3	3,1%	10%	4,8%
Decil 4	3,4%	10%	5,7%
Decil 5	3,4%	10%	6,9%
Decil 6	4,3%	10%	8,5%
Decil 7	5,9%	10%	9,9%
Decil 8	8,6%	10%	12,3%
Decil 9	15,0%	10%	15,8%
Decil 10	49,1%	10%	27,4%

(1) Estimaciones de declaraciones de renta de personas naturales para el año 2013. (2) El IVA se supone una distribución igualitaria entre deciles por la regresividad misma del impuesto. (3) La distribución del impuesto al consumo está basada en la encuesta de ingresos y gastos realizada para 2006 - 2007.

Teniendo en cuenta las anteriores cifras es posible ver que los hogares en Colombia durante 2017 aportarán la suma de \$ 458.211 al mes para cubrir el nuevo recaudo de la reforma tributaria, como se ve en la Tabla 3.

El 30% de los hogares con menos ingresos aportarán \$ 143.082 al mes, mientras que el 30% con más ingresos aportará \$ 123.480 mensuales para cubrir el nuevo recaudo. Una primera prueba de la regresividad de la reforma es el hecho de que el 30% de la población con mayor capacidad de ingreso pagará \$ 31.193 pesos menos al mes en recaudo nuevo en impuestos como renta, gasolina, 4x1.000, entre otros, que el 30% con menos capacidad, para quienes el ahorro apenas suma \$ 4.449 al mes.

Así mismo, el 10% más pobre de la población aportará \$ 47.336 pesos adicionales al mes en impuestos, mientras el 10% más rico de la población colombiana aportará menos, \$ 32.007 al mes por hogar.

Los deciles que más aportarán a la reforma tributaria son: decil 5 (\$ 48.188 por hogar al mes); decil 6 (\$ 47.995); decil 4 (\$ 47.945), mostrando que la reforma afectará fuertemente a la clase media del país, como se había previsto en las discusiones sobre la inconveniencia de esta reforma tributaria.

Tabla 3. Distribución mensual por hogar, del incremento de la reforma para 2017

Cifras en pesos				
	Recaudo Neto Sin IVA ni INC	IVA Neto	INC Neto	TOTAL
Decil 1	-1.892	48.427	802	47.336
Decil 2	-1.220	48.421	667	47.868
Decil 3	-1.337	48.401	814	47.878
Decil 4	-1.441	48.421	965	47.945
Decil 5	-1.460	48.471	1.177	48.188
Decil 6	-1.842	48.394	1.442	47.995
Decil 7	-2.531	48.374	1.679	47.522
Decil 8	-3.713	48.432	2.086	46.805
Decil 9	-6.422	48.401	2.689	44.667
Decil 10	-21.057	48.412	4.652	32.007
			TOTAL	458.211

Fuente: elaboración propia con base en datos de la DIAN, DANE y Universidad Nacional.

1.2. Cálculos sobre la desigualdad

Teniendo en cuenta las distribuciones de los impuestos contenidos en la Tabla 1, para el análisis de desigualdad y obtener el ingreso disponible de los hogares, es necesario conocer cómo se distribuye el ingreso por deciles, la cual es tomada de la Encuesta de Ingresos del DANE, y la cual muestra de forma preliminar que el 30% más rico de la población se lleva el 69,3% del ingreso nacional, mientras que tan solo el 5,4% se lo lleva el 30% de los hogares con menores recursos como se puede ver en la Tabla 4.

Además, es posible ver que tan solo el 20% de los hogares se lleva el 57,3% del ingreso total del país, mientras que el restante 42,7% es distribuido (no equitativamente) entre el restante 80% de los hogares, siendo el decil 1 (o 10% más pobre) de los hogares quienes menos concentran ingreso, con tan solo el 0,4%.

Tabla 4. Distribución del ingreso nacional según decil de la población y porcentaje que aporta al recaudo de impuestos indirectos:

DISTRIBUCIONES				
	Ingreso (1)	Recaudo Neto Real Sin IVA ni INC	IVA Neto Real	INC Neto Real
Decil 1	0,4%	4,4%	10%	4,7%
Decil 2	1,9%	2,8%	10%	3,9%
Decil 3	3,1%	3,1%	10%	4,8%
Decil 4	4,2%	3,4%	10%	5,7%
Decil 5	5,3%	3,4%	10%	6,9%
Decil 6	6,8%	4,3%	10%	8,5%
Decil 7	9,0%	5,9%	10%	9,9%
Decil 8	12,0%	8,6%	10%	12,3%
Decil 9	17,3%	15,0%	10%	15,8%
Decil 10	40,0%	49,1%	10%	27,4%

(1) Distribución del ingreso basado en la encuesta de ingresos y gastos del DANE 2006 – 2007.

Teniendo en cuenta el marco de distribuciones, se procede al análisis del ingreso disponible y de la desigualdad en el país iniciando con los análisis para el año 2016, con el fin de tener un punto de referencia para el análisis del año inmediatamente posterior.

Con la proyección del Gobierno Nacional de crecimiento real del PIB de 2,1%¹ para 2016 se realizan las proyecciones de esta sección.

El ingreso de los hogares pertenecientes al decil 10 es 100 veces superior al decil más pobre de la población (\$ 16.225.998 vs \$ 162.308 mensuales). Los ingresos totales del decil 10 es superior al ingreso conjunto del 70% de todos los hogares del país (\$ 16.225.998 vs \$ 12.452.332), como se ve en la Tabla 5.

¹ Cifra tomada del Cierre Financiero 2016 y Plan Financiero 2017 (Ministerio de Hacienda, 2017).

Tabla 5. Ingreso nacional y pago de impuestos por deciles 2016 (proyección Gobierno Nacional).

Cifras basadas en la proyección del Gobierno Nacional				
Cifras en pesos reales de 2016				
	Ingreso	Recaudo Neto Real Sin IVA ni INC	IVA Neto Real	INC Neto Real
Decil 1	162.308	285.899	213.482	5.997
Decil 2	770.875	184.350	213.457	4.986
Decil 3	1.257.222	202.002	213.369	6.090
Decil 4	1.704.020	217.735	213.455	7.218
Decil 5	2.152.556	220.673	213.678	8.805
Decil 6	2.757.388	278.290	213.339	10.787
Decil 7	3.647.963	382.479	213.250	12.560
Decil 8	4.869.761	561.055	213.505	15.604
Decil 9	7.016.076	970.398	213.368	20.113
Decil 10	16.225.998	3.181.659	213.419	34.799

Fuente: elaboración propia con base en datos de la DIAN, DANE, Ministerio de Hacienda y Universidad Nacional.

Teniendo en cuenta el ingreso disponible de los hogares (2016), el cual es hallado restándole al ingreso los impuestos pagados; es posible ver que la concentración de la riqueza en los hogares con mayores recursos se agudiza, teniendo el 10% más rico el 40,2% del ingreso disponible de los colombianos.

Tan solo el 30% de los hogares con mayores recursos, concentran el 71,3% del ingreso disponible, el restante 28,7% es repartido entre el 70% de los hogares.

Como este análisis se quiere ver el efecto únicamente de la reforma tributaria sobre el ingreso disponible, no se tienen en cuenta subsidios y otras transferencias otorgadas a las personas con menores recursos. Por esta razón al decil 1 se le muestra con un ingreso disponible negativo.

A pesar de que el 10% con mayor ingreso disponible son los que más tributan, esos pagos no son proporcionales a su ingreso, por lo que los impuestos terminan afectando más a los hogares con menores recursos, ya que tienen que destinar mayor parte de su ingreso al pago de estos impuestos, además de que el sistema tributario colombiano se ha caracterizado por ser regresivo.

Tabla 6. Ingreso disponible mensual por hogares y deciles 2016 (proyección Gobierno Nacional). GINI: 0,5608

Cifras basadas en proyecciones del Gobierno Nacional				
Cifras en pesos reales de 2016				
	Ingreso (Y)	Impuestos (T)	Ingreso Disponible (Yd)	Participación
Decil 1	162.308	505.377	-343.069	-1,1%
Decil 2	770.875	402.793	368.082	1,2%
Decil 3	1.257.222	421.461	835.760	2,6%
Decil 4	1.704.020	438.408	1.265.612	4,0%
Decil 5	2.152.556	443.156	1.709.400	5,4%
Decil 6	2.757.388	502.416	2.254.972	7,1%
Decil 7	3.647.963	608.289	3.039.674	9,6%
Decil 8	4.869.761	790.164	4.079.597	12,8%
Decil 9	7.016.076	1.203.879	5.812.197	18,3%
Decil 10	16.225.998	3.429.876	12.796.122	40,2%

Fuente: elaboración propia con base en datos de la DIAN, DANE, Ministerio de Hacienda y Universidad Nacional.

Calculando el índice de Gini, para 2016 con las proyecciones del gobierno, es posible ver que la desigualdad se ubicaría en 0,5608, un 6,9% más que la desigualdad medida antes de impuestos, la cual se ubica en 0,5246.

Teniendo en cuenta una proyección pesimista de crecimiento real para 2016 de 1,7%, esbozado por Goldman Sachs, el Instituto Kiel, JPMorgan y el Citigroup; es posible ver que la desigualdad basada en el ingreso disponible aumentaría a 0,5610.

Para el año 2017, se tiene en cuenta la proyección de crecimiento económico del gobierno, que para 2017 se ubicó en 2,5%, con una inflación de 3,7% y un recaudo (sin reforma tributaria) de \$ 123,84 billones.

Bajo estas proyecciones si no se hubiese hecho la reforma tributaria, la desigualdad, medida bajo el ingreso disponible, hubiese aumentado en 7% antes y después de impuestos, pasando de 0,5246 (medida solo por ingreso) a 0,5614 (medida con ingreso disponible).

Asimismo, la concentración del ingreso disponible se mantiene casi que inalterada teniendo en cuenta que las variaciones de un año a otro no son tan significativas, y se tiene la misma participación en el ingreso total, como se observó en la Tabla 4.

Tabla 7. Ingreso disponible mensual por hogares y deciles 2017 (proyección Gobierno Nacional, sin reforma tributaria). GINI: 0,5614

Cifras basadas en proyecciones del Gobierno Nacional				
Cifras en pesos reales de 2016				
	Ingreso (Y)	Impuestos (T)	Ingreso Disponible (Yd)	Participación
Decil 1	166.366	521.758	-355.392	-1,1%
Decil 2	790.147	416.399	373.748	1,1%
Decil 3	1.288.652	435.576	853.076	2,6%
Decil 4	1.746.621	452.987	1.293.634	4,0%
Decil 5	2.206.370	457.874	1.748.496	5,4%
Decil 6	2.826.323	518.739	2.307.584	7,1%
Decil 7	3.739.162	627.477	3.111.685	9,6%
Decil 8	4.991.505	814.279	4.177.226	12,8%
Decil 9	7.191.478	1.239.180	5.952.298	18,3%
Decil 10	16.631.647	3.525.324	13.106.323	40,2%

Fuente: elaboración propia con base en datos de la DIAN, DANE, Ministerio de Hacienda y Universidad Nacional.

Esta situación cambia con las proyecciones pesimistas, como las del Banco de la República, entidad que ha afirmado que el crecimiento económico del país estaría en alrededor del 2%, entonces si tenemos en cuenta el crecimiento de tan solo el 1,7% para 2016 y la cifra del Banco de la República, es posible ver que la desigualdad aumentará un poco más comparado con el escenario que se expuso anteriormente.

La desigualdad en el ingreso disponible llegaría al 0,5618, 7,1% más que antes de impuestos.

Tabla 8. Ingreso disponible mensual por hogares y deciles 2017 (proyección pesimista sin reforma tributaria). GINI: 0,5618

Cifras basadas en proyecciones pesimistas				
Cifras en pesos reales de 2016				
	Ingreso (Y)	Impuestos (T)	Ingreso Disponible (Yd)	Participación
Decil 1	164.906	521.758	-356.852	-1,1%
Decil 2	783.213	416.399	366.814	1,1%
Decil 3	1.277.343	435.576	841.767	2,6%
Decil 4	1.731.293	452.987	1.278.306	4,0%
Decil 5	2.187.007	457.874	1.729.134	5,4%
Decil 6	2.801.520	518.739	2.282.781	7,1%
Decil 7	3.706.348	627.477	3.078.871	9,6%
Decil 8	4.947.701	814.279	4.133.422	12,8%
Decil 9	7.128.368	1.239.180	5.889.188	18,3%
Decil 10	16.485.693	3.525.324	12.960.369	40,2%

Fuente: elaboración propia con base en datos de la DIAN, DANE, Ministerio de Hacienda y Universidad Nacional.

Con la reforma tributaria se agrava la desigualdad en Colombia. En la parte inicial se pudo ver las afectaciones por cada 10% de los hogares en el pago del recaudo adicional, esa situación tiene un impacto severo en la desigualdad del país.

Con las proyecciones del Gobierno Nacional y la aplicación de la reforma tributaria, el ingreso disponible se ve más concentrado en el 10% más rico de los hogares con el 40,7%, mientras que el 30% de los hogares con menores recursos apenas participa con el 2,3% del ingreso disponible total.

En esta misma línea, el 70% de los hogares apenas concentra el 28% del ingreso disponible total. Esta situación tiene un efecto marcado en la desigualdad, ya que el Índice de Gini aumenta en 8,6% comparado con la situación antes de impuestos (0,5246), ubicándose en 0,5697.

Tabla 9. Ingreso disponible mensual por hogares y deciles 2017 (proyección Gobierno Nacional con reforma tributaria). GINI: 0,5697

Cifras basadas en proyecciones del Gobierno Nacional				
Cifras en pesos reales de 2016				
	Ingreso (Y)	Impuestos (T)	Ingreso Disponible (Yd)	Participación
Decil 1	166.366	567.817	-401.451	-1,2%
Decil 2	790.147	462.975	327.172	1,0%
Decil 3	1.288.652	482.162	806.490	2,5%
Decil 4	1.746.621	499.638	1.246.983	3,9%
Decil 5	2.206.370	504.761	1.701.609	5,3%
Decil 6	2.826.323	565.438	2.260.885	7,0%
Decil 7	3.739.162	673.716	3.065.446	9,5%
Decil 8	4.991.505	859.820	4.131.685	12,9%
Decil 9	7.191.478	1.282.642	5.908.836	18,4%
Decil 10	16.631.647	3.556.468	13.075.180	40,7%

Fuente: elaboración propia con base en datos de la DIAN, DANE, Ministerio de Hacienda y Universidad Nacional.

Con las proyecciones pesimistas que se tienen para 2017 y las resultantes para 2016, la situación es más preocupante. Los cambios en estas proyecciones muestran que el efecto se produce principalmente sobre el 10% de los hogares con menores recursos del país, lo cual desemboca en el aumento de la desigualdad a 0,5702, 8,7% más que la desigualdad calculada antes de impuestos.

Tabla 10. Ingreso disponible mensual por hogares y deciles 2017 (proyección pesimista con reforma tributaria). GINI: 0,5702

Cifras basadas en proyecciones pesimistas				
Cifras en pesos reales de 2016				
	Ingreso (Y)	Impuestos (T)	Ingreso Disponible (Yd)	Participación
Decil 1	164.906	567.817	-402.911	-1,3%
Decil 2	783.213	462.975	320.238	1,0%
Decil 3	1.277.343	482.162	795.181	2,5%
Decil 4	1.731.293	499.638	1.231.655	3,9%
Decil 5	2.187.007	504.761	1.682.246	5,3%
Decil 6	2.801.520	565.438	2.236.082	7,0%
Decil 7	3.706.348	673.716	3.032.632	9,5%
Decil 8	4.947.701	859.820	4.087.881	12,9%
Decil 9	7.128.368	1.282.642	5.845.726	18,4%
Decil 10	16.485.693	3.556.468	12.929.226	40,7%

Fuente: elaboración propia con base en datos de la DIAN, DANE, Ministerio de Hacienda y Universidad Nacional.

