



Comisión de Hacienda del Senado

Proyecto de ley de Modernización Tributaria

Boletín 12.043-05

30.09.2019

Efecto en Pymes

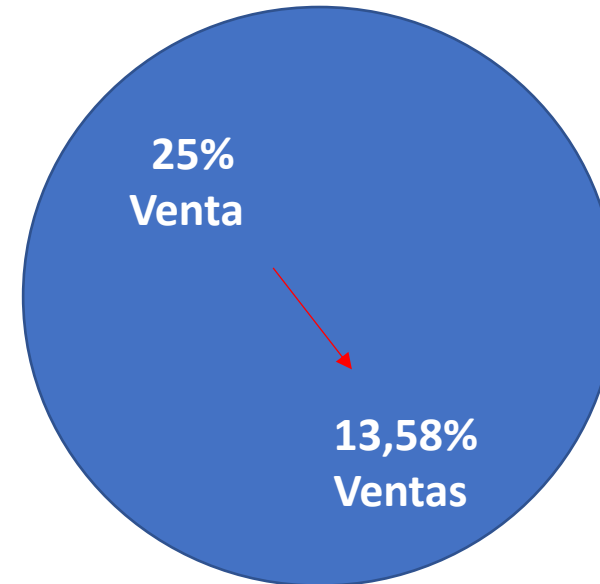
**La verdadera razón del proyecto
147/0**



Cómo afectan las Leyes a las Pymes REFORMA TRIBUTARIA

Ley 20.416 (ex Presienta Bachelet)

| UF | UF | MMS | MMS |
|--------|---------|-------|-------|
| 0 | 2.400 | 67,3 | 5,6 |
| 2.401 | 25.000 | 701 | 58,4 |
| 25.001 | 50.000 | 1.402 | 116,9 |
| 50.001 | 100.000 | 2.805 | 233,7 |



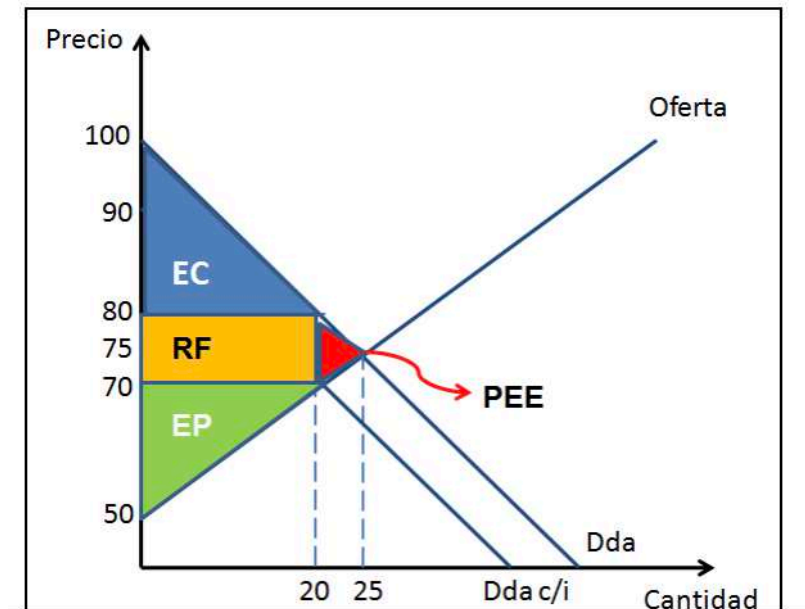


Dichos del Senador don Ricardo Lagos Weber:

1.- “Los impuestos son el costo que pagamos por vivir en una sociedad civilizada.” Oliver Wendell Holmes Jr.

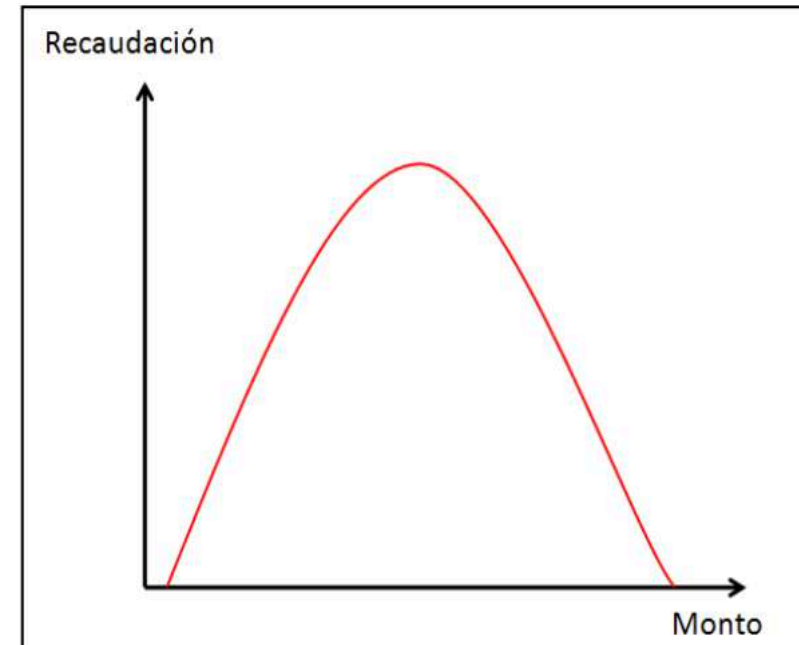
2.- “En mi caso los acuerdos son para cumplirlos”

Curva de Laffer



Pérdida de Eficiencia Económica

No se transan unidades en el mercado que si se hubieran transado en un mercado sin impuesto, dado que su costo es menor a su valoración.





Promesas hechas a las Pymes el 2014



MENSAJE PROYECTO DE LEY DE REFORMA TRIBUTARIA
SANTIAGO, 01 de abril de 2014.- MENSAJE Nº 24-362/

i.- Ampliación de los beneficiarios del artículo 14 ter

“ Podrán acceder a dicho régimen **todas las empresas con ventas anuales que no excedan de 25.000 UF**, sean empresas individuales o personas jurídicas

Este sistema ofrece como beneficios para las empresas... **el ahorro de los costos de llevar contabilidad completa, que para muchas empresas pequeñas pueden ser mayores que los impuestos pagados.**”

CADENA NACIONAL DE LA PRESIDENTE BACHELET SOBRE LA REFORMA TRIBUTARIA

12.09.2014

<https://www.gob.cl/noticias/discurso-cadena-nacional-sobre-la-reforma-tributaria-1/>

*Tercero, ... las PYMES recibirán un trato preferencial, que contempla beneficios largamente esperados como la **ampliación del régimen de tributación simplificada a aproximadamente el 97% de estas empresas**, que a contar del próximo año solo tributarán por su **flujo de caja** De esta forma podemos empezar a hablar de **un verdadero estatuto tributario MYPIME en Chile.***



¿Cuanto venden las Pymes?

AT 2019 /// **13,58%**

| Tramo segun ventas (5 tramos) | Número de empresas | % | Ventas anuales en UF | % | Número de trabajadores dependientes informados | Renta neta informada | Trabajadores ponderados por meses trabajados |
|-------------------------------|--------------------|--------------|----------------------|--------------|--|----------------------|--|
| Grande | 14.185 | 1,41 | 20.614.002.308 | 86,42 | 4.582.601 | 1.164.715.717 | 2.801.126 |
| Mediana | 28.577 | 2,84 | 1.362.267.612 | 5,71 | 1.449.656 | 220.027.195 | 787.407 |
| Pequeña | 202.604 | 20,11 | 1.462.788.750 | 6,13 | 2.030.324 | 270.556.877 | 1.126.996 |
| Micro | 762.137 | 75,65 | 414.147.924 | 1,74 | 672.386 | 89.999.787 | 397.955 |
| | 1.007.503 | 98,59 | 23.853.206.595 | 13,58 | | 580.583.859 | 2.312.358 |
| Sin Ventas/Sin Inf | 264.392 | | 0 | | 791.424 | 255.490.096 | 628.087 |
| | 1.271.895 | | | | 9.526.391 | | 5.741.572 |

AT 2017= **14,96%**

AT 2018= **13,75%**

AT 2019 = **13,58 %**



¿Cómo tributaron las personas AT 2019?

| Tramo de Rentas | % Tasa Efect | Per. Naturales contribuyentes de GC | | | Per. Naturales contribuyentes de 2a Cat. | | | Consolidado | | | | % |
|-------------------------------------|--------------|-------------------------------------|-------------------|----------------------|--|-------------------|----------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------------|-------|
| | | N° de Personas | Renta Determinada | Impuesto Determinado | N° de Personas | Renta Determinada | Impuesto Determinado | N° de Personas | % | Renta Determinada | Impuesto Determinado | |
| Tramo 1 - 0 a 13,5 UTA (Exento) | | 1.501.859 | 4.809.366 | 0 | 6.160.730 | 17.160.161 | 9.732 | 7.662.589 | 74,96 | 21.969.527 | 9.733 | 0,21 |
| Tramo 2 - 13,5 a 30 UTA (Tasa 4%) | 2,2 | 970.867 | 11.373.487 | 150.690 | 700.761 | 7.567.142 | 83.310 | 1.671.628 | 16,35 | 18.940.629 | 233.999 | 5,14 |
| Tramo 3 - 30 a 50 UTA (Tasa 8%) | 4,52 | 374.631 | 8.305.147 | 286.101 | 97.180 | 2.082.961 | 67.203 | 471.811 | 4,62 | 10.388.108 | 353.304 | 7,76 |
| Tramo 4 - 50 a 70 UTA (Tasa 13,5%) | 7,09 | 156.908 | 5.357.866 | 314.435 | 18.581 | 623.333 | 35.641 | 175.489 | 1,72 | 5.981.199 | 350.077 | 7,68 |
| Tramo 5 - 70 a 90 UTA (Tasa 23%) | 10,62 | 82.729 | 3.789.584 | 336.757 | 5.884 | 268.025 | 22.678 | 88.613 | 0,87 | 4.057.609 | 359.435 | 7,89 |
| Tramo 6 - 90 a 120 UTA (Tasa 30,4%) | 15,57 | 64.522 | 3.862.709 | 507.682 | 4.077 | 244.151 | 28.501 | 68.599 | 0,67 | 4.106.861 | 536.183 | 11,77 |
| Tramo 7 - Más de 120 UTA (Tasa 35%) | 15,57 + | 77.821 | 10.279.440 | 2.544.293 | 6.116 | 750.202 | 168.592 | 83.937 | 0,82 | 11.029.642 | 2.712.885 | 59,55 |
| | | 3.229.337 | | | 6.993.329 | | | 10.222.666 | | 76.473.574 | 4.555.616 | |

((Utilidad *Tasa) - Cantidad a rebajar) / Utilidad

¿ Cómo impactan los impuestos a las **EMPRESAS** según sus volúmenes de ventas ?



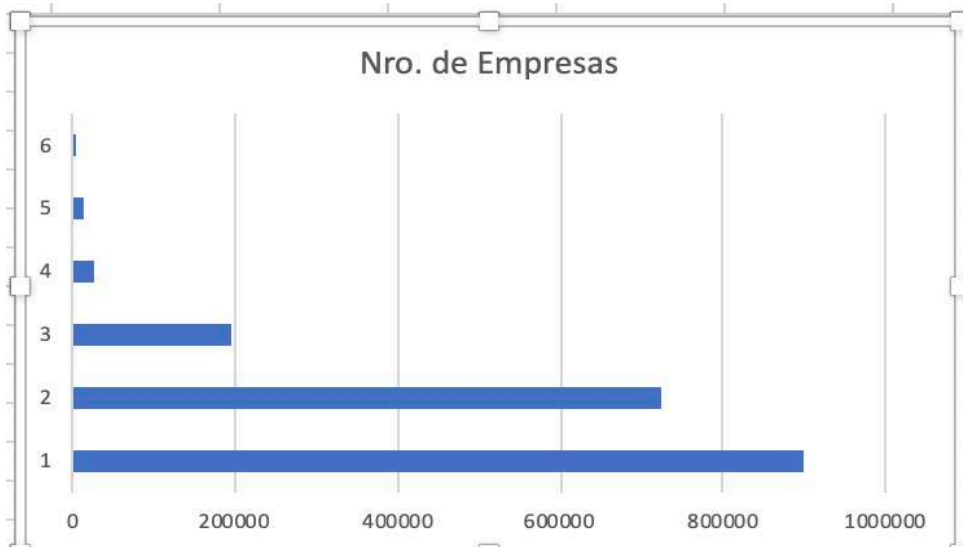
Informales y micro empresas formales



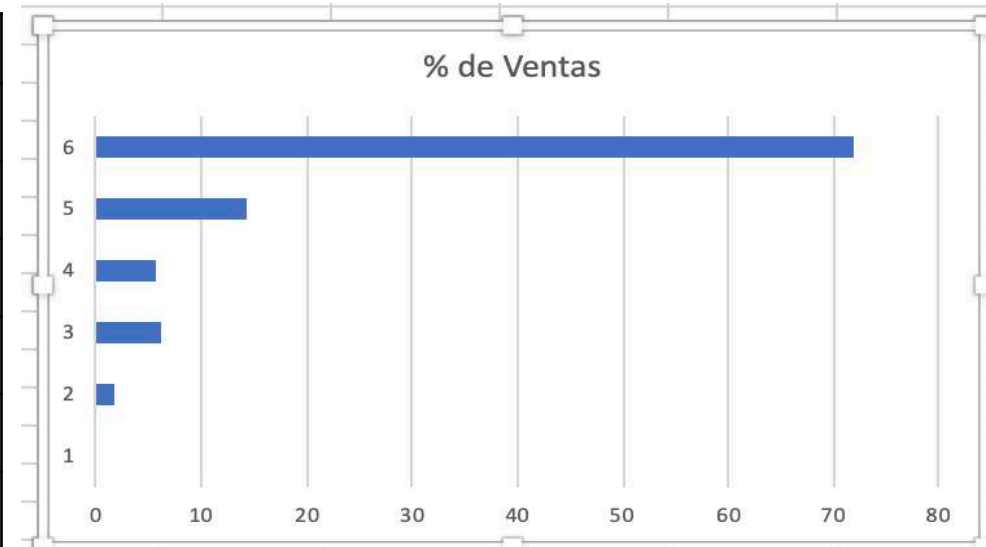
Pequeñas y medianas empresas



Grandes y Mega empresas



| EMPRESAS | Nro. | % |
|------------|---------|------|
| Mega | 2.031 | 71,9 |
| Grandes | 11.602 | 14,3 |
| Medianas | 27.357 | 5,7 |
| Pequeñas | 194.321 | 6,2 |
| Micro | 724.465 | 1,8 |
| Informales | 900.000 | ? |



Correlación Personas Naturales / Tamaños de empresas

| Tramo | Personas Naturales IGC | | | Empresas | |
|-------|------------------------|-------|--------|----------|-------|
| | T. Efect | % | Acum.% | Tamaño | |
| 1 | 0 | 74,96 | | Micro | 75,65 |
| 2 | 2,2 | 16,35 | 91,31 | | |
| 3 | 4,52 | 4,62 | 95,93 | Pequeña | 20,11 |
| 4 | 7,09 | 1,72 | 97,65 | | |
| 5 | 10,62 | 0,87 | 98,52 | Mediana | 2,84 |
| 6 | 15,57 | 0,67 | 99,19 | | |
| 7 | 15,57+ | 0,82 | | Grande | 1,41 |

Afectados/beneficiados con la Reintegración

Integración total regímenes tributarios

| Tramo Impuesto Global Complementario (IGC) | Tasa IGC | Contribuyentes | Efecto por reintegración en MM US\$ |
|--|----------|----------------|-------------------------------------|
| Desde 0 UTA hasta 13,5 UTA | 0% | 568.510 | 61 |
| Desde 13,5 UTA hasta 30 UTA | 4% | 148.543 | 32 |
| Desde 30 UTA hasta 50 UTA | 8% | 65.140 | 44 |
| Desde 50 UTA hasta 70 UTA | 13,5% | 29.054 | 44 |
| Desde 70 UTA hasta 90 UTA | 23% | 16.881 | 42 |
| Desde 90 UTA hasta 120 UTA | 30,4% | 14.483 | 45 |
| Más de 120 UTA | 35% | 24.917 | 229 |
| Total Socios IGC | | 867.528 | 497 |

US\$ Prom
/Contrib

107
215
675
1.514
2.448
3.107
9.191

Régimen pro PYME



El SII ya **cuenta con información** de detalle de cada contribuyente



El 89% de los contribuyentes son de bajo impacto tributario y presentan buenos niveles de cumplimiento tributario, por lo que es posible liberarlos de registros y declaraciones juradas y contables.



Las posibilidades tecnológicas actuales **permiten sustantivamente menores costos de cumplimiento**, y mayor focalización en el negocio.



Estos modelos de facilitación y certeza tributaria están **siendo utilizado con éxito en otros países**, siendo el caso más relevante el de Australia.



¿ Con esta realidad, con concentración económica tan excesiva, qué regímenes hay hoy y cuales en la Reforma Tributaria y sus indicaciones?

Actual

- 1.- Arts.22 al 28 Pesca artesanal
- 2.- 14 ter A
- 3.- 14 ter A N°3 Exención IDPC
- 4.- 14 A (Atribuido)
- 5.- 14 B (Parcialmente integrado)
- 6.- 14 C + 20 N°1 b) (Arts. 96 al 100 ley 18.045)
- 7.- 14 A + 14 ter C
- 8.- 14 B + 14 ter C
- 9.- Renta Presunta
- 10.- Simplificado para contribuyentes presuntos
Circ.51/2004 y DS.344
- 11.- D.L. 701
- 12.- Art. 21 (Sobre aplicación y 14 ter A N°6 letra b)

Proyecto

- 1.- Arts.22 al 28 Pesca artesanal
- 2.- 14 Con Contabilidad completa
- 3.- 14 Régimen Pro Pyme
- 4.- 14 Transparente
- 5.- 20 N°1 b) Art.8 N°17 CT
- 6.- Renta Presunta
- 7.- Simplificado para contribuyentes presuntos
Circ.51/2004 y DS.344
- 8.- D.L. 701

| TAMAÑO EMPRESAS | NÚMERO DE EMPRESAS | | | |
|-----------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 14 A | 14 B | 14 Ter | TOTAL |
| Mipymes | 588.515 | 166.338 | 290.119 | 1.044.972 |
| Resto Empresas | 5.073 | 17.932 | 193* | 23.005 |
| TOTAL | 593.588 | 184.270 | 290.312 | 1.068.170 |
| % | 56% | 17% | 27% | 100% |

Qué han solicitado las Pymes al Gobierno y al Congreso

- 1.- **Tipo de régimen**: Simplificado Art.14 D N°3 y 8
- 2.- **Tipo de contribuyentes**: Todos, menos las SA abiertas
- 3.- **Límite de ingresos**: 75.000 UF
- 4.- **Cobertura potencial**: 97%
- 5.- **Sueldo empresarial**: Reconocido (tope Máx. Imponible)
- 6.- **Norma de transparencia**: Automática y vigente mientras no se renuncie
- 7.- **Incorporación y salida**: Efectos en 10 años, como supletorio
- 8.- **Pequeñas Fundaciones y Corp.**: Incorporadas
- 9.- **Registros**: Eliminados, por factura y Boleta Electrónica
- 10.- **Informe de I y E**: Sólo un resumen diario
- 11.- **I. adicional por programas de trabajo**: Mantener norma del Art. 14 ter B
- 12.- **Sucesión empresa Pyme**: Se reconozca precio de mercado en la venta de inmuebles.
- 13.- **Cooperativas**: Incluidas
- 14.- **Gastos, relacionados con I.**: Definición Excma. Corte Suprema
- 15.- **Normas de relación**: Las actuales, mejoradas
- 16.- **Giros restringidos**: Sólo por monto de ingresos
- 17.- **Créditos Incobrables**: Normas propias, NO Circular 24/2.008
- 18.- **Zonas Francas**: Que se le reconozcan iguales beneficios que a Contabilidad Completa
- 19.- **Recepción desde el R. Presunto**: Reconocer derechos de tasación
- 20.- **Micro empresas FUT**: Compensado con Imp.1ra.Cat. vigente a esa época



Proyecto contempla en el artículo 14 de la LIR, **3** opciones:

I.- Régimen de Transparencia Tributaria,
(Art. 14 D N°8, ex-art. 14 ter mejorado).

- 1.- **Todo tipo** de estructura jurídica (salvo S.A Abierta), pero con socio o comunero **PN**
- 2.- **Sin contabilidad**, y si la quiere llevar, puede seguir tributando por el régimen simplificado de caja.
- 3.- Límite se subió a **75.000 UF**
- 4.- **No** hay obligación de llevar **registros** de CC
- 5.- **No** se aplica a la **empresa** el impuestos castigo de gasto rechazado del **Art. 21**
- 6.- Los **gastos de cumplimiento** NO excederán el impuesto que hay que pagar al Fisco.
- 7.- Permite tener **capitales ángeles**, sin comprometer el régimen.
- 8.- No determinarán **CPT hasta 50.00 UF.**
- 9.- Hasta 50.000 UF sólo pagarán **patente** 1 UTM
- 10.- No se aplica **Arts. 60 bis y siguientes** del CT.
- 11.- Tienen posibilidad de sustituir **multas por calificación** (Art. 165 N°3 CT).
- 12.- **Transparencia** en base a caja. No IdPC

II. Régimen Pro Pyme
Contabilidad simplificada, en base a retiros en los impuestos finales;

- 1.- Tiene **contabilidad**, **Opcional** simplificada.
- 2.- Tiene **CPT**, pero con los datos del SII
- 3.- Paga **patente** en base al CPT
- 4.- Lleva **registros** simplificados
- 5.- Aplica impuestos castigo de gasto rechazado
. del **Art. 21**
- 6.- Tiene **gastos de cumplimiento** menores, pero
. aceptables para medianas empresas y algunas
. del tramo superior de las pequeñas que lo requieran.
- 7.- Permite tener **capitales ángeles**, sin comprometer el régimen.
- 8.- **Sin C.M.** y con **Depreciación Instantánea**
- 9.- Egreso: **Existencias e Insumos**
- 10.- Base Imponible: **Lo Percibido y Lo pagado**
- 11.- Es **en base a retiros**, el pago de los impuestos finales

III.- Contabilidad completa, también en base a retiros en los impuestos finales.

Es el de mayor rango de cumplimiento.



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

Tipo de Régimen

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|---|--|---|---|--|--|
| Contab. Completa - Devengado 1ª Cat., - <u>Retiros</u> <u>Impuestos finales</u> | Contab. Completa <u>Devengado y</u> <u>Atribuido</u> | <u>Caja</u> , con excepciones: - 12 meses y - Relacionados | - CC - Devengado 1ª Cat., - <u>Retiros</u> Impuestos fnales | ✓ <u>Contabilidad</u> <u>simplificada</u> Art.68, o ✓ Contabilidad Completa C/ajustes | Caja , con excepciones: - Relacionados Art.14 D N°3 f |



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

Tipo contribuyente empresa

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|--|--|---|-------------------------|--|--|
| Todas Especialmente: SA Soc.Encomandita por Acc. | <ul style="list-style-type: none"> ✓ EI, ✓ Art.58 N°1 ✓ EIRL ✓ Com ✓ SpA ✓ Soc. de Personas Cuyos socios, Acc. o com. sean exclusivamente PN | <ul style="list-style-type: none"> ✓ EI, ✓ Art.58 N°1 ✓ EIRL ✓ Com ✓ SpA ✓ Soc. de Personas Cuyos socios o com sean exclusivamente PN. Otros 14 A | Todas | <p><u>Todas (-) S.A Abierta</u></p> <p><u>Capital</u> Efectivo al I.de A: 85.000 UF</p> <p><u>Ingresos</u> Promedio.75.000UF</p> <p>Ojo Relacionados</p> <p><u>Actividades restringidas: 35%</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Art.20 N°1 - Art.20 N°2 - Asociación | <p><u>Todas (-) S.A Abierta</u></p> <p><u>Capital</u> Efectivo al I.de A: 85.000 UF</p> <p><u>Ingresos</u> Promedio.75.000UF</p> <p>Ojo Relacionados</p> <p><u>Actividades restringidas: 35%</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Art.20 N°1 - Art.20 N°2 - Asociación |



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

Tipo de propietarios

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|----------------------------|---|--|----------------------|-------------------------------|--|
| Todos | <ul style="list-style-type: none"> ✓ PN c/domicilio o residencia en Chile ✓ Contribuyentes S/domicilio ni residencia en Chile | <ul style="list-style-type: none"> ✓ PN c/domicilio o residencia en Chile ✓ Contribuyentes S/domicilio ni residencia en Chile ✓ Otras empresas 14 A | Todas | Todos | <u>Persona Natural afecta a IGC e I.Adicional</u> |



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

Actividades restringidas

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|----------------------------|---------------------|---|----------------------|---|---|
| NO hay | NO hay | <u>Límite 35%</u> ✓ Art.20 N°1 ✓ Art.20 N°2 ✓ Asociación <u>Límite 20%:</u> Derechos sociales, acciones cuotas de fondos | NO hay | <u>Límite 35%</u> ✓ Art.20 N°1 ✓ Art.20 N°2 ✓ Asociación | <u>Límite 35%</u> ✓ Art.20 N°1 ✓ Art.20 N°2 ✓ Asociación |



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

Normas de Relación

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|----------------------------|---------------------|---|----------------------|--|--|
| NO hay | NO hay | I.- Controlador II.- Mismo controlador III.- Más del 10% IV.- Gestor + 10% V.- (iii/IV) PN (III/IV) | NO hay | I.- Controlador II.- Mismo controlador III.- Más del 10% IV.- Gestor + 10% V.- (iii/IV) PN (III/IV) Excep.Capitales Angeles | I.- Controlador II.- Mismo controlador III.- Más del 10% IV.- Gestor + 10% V.- (iii/IV) PN (III/IV) Excep.Capitales Angeles |



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

Tasa de Impuesto de Primera Categoría

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|----------------------------|---------------------|--|----------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| 27 % | 25% | 25% Pero puede optar anualmente por transparencia | 27% | 25% | NO hay |



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

Créditos en contra del IdPC

o

contra los impuestos finales en Art.14 D N°8

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|-------------------------------|------------------------|---|-------------------------|----------------------------------|---|
| Todos | Todos | <ul style="list-style-type: none"> ✓ <u>Art. 33 bis.</u> ✓ Crédito por ingresos diferidos ✓ Crédito por participaciones, retiros y dividendos ✓ Crédito por capacitación. | Todos | Todos | <ul style="list-style-type: none"> ✓ <u>Art. 33 bis.</u> ✓ Crédito por ingresos diferidos ✓ Crédito por participaciones, retiros y dividendos ✓ Crédito por capacitación. |



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

Corrección monetaria conforme a Art.41

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Debe hacer corrección | Debe hacer corrección | NO efectúa corrección | Debe hacer corrección | NO efectúa corrección | NO efectúa corrección |



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

Depreciaciones de activo fijo

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|----------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Deprecia | Deprecia | NO Deprecia Todo a gasto | Deprecia | NO Deprecia (Todo a gasto) | NO Deprecia (Todo a gasto) |



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

Deducción del 50% de la RLI afecta el IdPC, Contribuyentes hasta 100.000 UF de ventas

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|----------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| SI | SI | NO | SI | SI | NO |



Comparación entre los regímenes actuales y del proyecto

PPMO

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | | Art. 14 D N°8 Transparencia | |
|----------------------------|---------------------|---------------------------------------|----------------------|-------------------------------|-----------|-----------------------------|-----------|
| SI | SI | 0,25 % O determinación variable | SI | 0,25 | 50.000 UF | 0,25 | 50.000 UF |
| | | | | 0,5 | +50.000 | 0,5 | +50.000 |



Comparación 14 ter A / 14 D N°8

Efectos incorporación y salida del régimen

| Art. 14 B Integración Parc | Art. 14 A Atribuido | Art. 14 ter A Régimen Simplif | Nuevo 14 CC 27% IdPC | Art.14 Régimen Pro Pyme D N°3 | Art. 14 D N°8 Transparencia |
|-------------------------------|------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| - | - | Hasta 5 Hasta 3 | - | Primer día | Hasta 10 Hasta 10 |

Comparación 14 ter A / 14 D N°8

| Materia | 14 ter A | Aprobado Cámara de Diputados | Similitud Pyme/C.Diputados |
|--------------------------------------|---|---|----------------------------|
| Tipo de régimen | Régimen Simplificado | Régimen Simplificado | SI |
| Estructura Jurídica o contribuyentes | EI, Com, EIRL, Soc. Personas soc. P.N y 14 A, SPA restringida | Todas, sólo límites de ingresos | SI |
| Tipo de titulares | Contribuyentes finales y 14 A | Contribuyentes finales, con límite de ingresos y relaciones | SI |
| Actividades Restringidas | 20 N°1 (- Agrícola) 20 N° 2 Actos fiduciarios Valores | 20 N°1 (- Agrícola) 20 N° 2 Actos fiduciarios | NO |
| Normas de relación | 5 causales. 2 al 100% y 3 proporcionales | Se remite al CT, con igual efecto | SI |
| Castigo de Incobrables | Similares normas que C. Completa | Normas propias | SI |
| Norma de transparencia | Optativa | Permanente | SI |
| Impuesto de 1ª Categoría | Si, reemplazable | Sólo Finales | SI |
| Gastos | Sin norma propia | Con norma propia | SI |

| Materia | 14 ter A | Aprobado Cámara de Diputados | Similitud Pyme/C.Diputados |
|--|--------------------|------------------------------------|----------------------------|
| Cobertura efectiva | 24,1% | ¿ 97 % ? | |
| Ingreso promedio anual límite | 50.000 UF | 75.000 UF. | SI |
| Efectos incorporación y salida del régimen | Hasta 5 Hasta 3 | Hasta 10 Hasta 10 | SI |
| Registros especiales | Eliminados | Eliminados | SI |
| Informe de I y E | detallado | Sólo resumen diario | SI |
| Gastos, relacionados con Ingresos | Definición general | Nueva definición | A medias |
| Sueldo empresarial | Cuestionado | Reconocido, cambio Art.31 | SI |
| Cooperativas | Excluidas | Incluidas | SI |
| Crédito contra IdPC en Zonas Francas: | Excluidas | NO se incluyó, sólo para Peldaño 2 | A medias |
| Pequeñas Fundaciones y Corp | Excluidas | Incluidas | SI |

Preguntas de la sesión del 23.09.2019

Senador Garcia R. Cómo se produjo el que las cooperativas quedaran en el sistema parcialmente integrado, lo cual nunca se pensó que 500.000 cooperados quedarán en este sistema.

Senador Lagos W.

- 1.- Los contribuyentes exentos de impuesto no tienen que declarar. Entonces porque se dice que tributan con un 9,45%?
- 2.- Por qué el Ex ministro Valdés señala que Chile es de los países que aporta menos por impuestos personales

Senador Pizarro.

- 1.- ¿Si puede aclarar las barreras de entrada que tienen las pymes para acogerse al 14 ter?.
- 2.- ¿Si el sistema pymes, permite que se acojan empresas que en principio no tendrían derecho, como grandes empresas que se dividen para disfrazarse de pymes?

La reforma anterior excluyó estructuras jurídicas y no tamaños de empresas

La tasa plana hace que $0 + 9,45\%$ sea = a $9,45\%$
Opera por menor crédito y menor devolución

En Chile la concentración económica hace que los ingresos personales como bases de otros países también serían bajo

Las 20 situaciones ya expuestas

Art. 14 ter A // Art. 34 // Art. 8 N°17
5 causales de relación, todo tipo de rentas

Preguntas de la sesión del 23.09.2019

Senador Montes.

- 1.- En temas de cooperados le dicen que el perjuicio es de \$515 por cooperado. ¿es muy relevante?.
- 2.- ¿Se puede dejar a las pymes con el sistema integrado y a las grandes empresas en el sistema parcialmente integrado?
- 3.- ¿Qué opina de Retorno de capitales, Reducción del número de Paraísos Fiscales y la menor recaudación que genera la norma de IVA en la construcción?
- 4.- ¿Cuánto es la menor recaudación que generan los cambios en el 14 ter, y la depreciación instantánea?

El efecto impuestos es US\$107/2.448
Lo más que afecta es el costo de cumplimiento

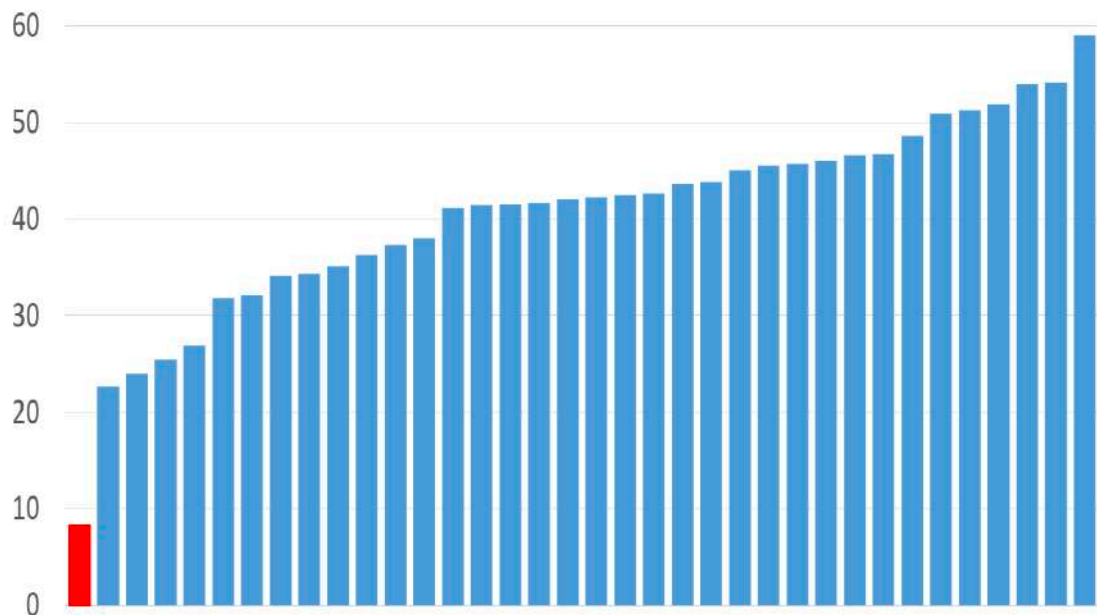
98,5 % Integrado y 1,5% Parcialmente Integrado
Hay mejores instrumentos para gravar al 1,5%

A las Pymes solo el tercer punto lo afecta directamente, pero hay otros instrumentos disponibles

El 14 ter (14 D Nº8) NO es un subsidio, es una simplificación:

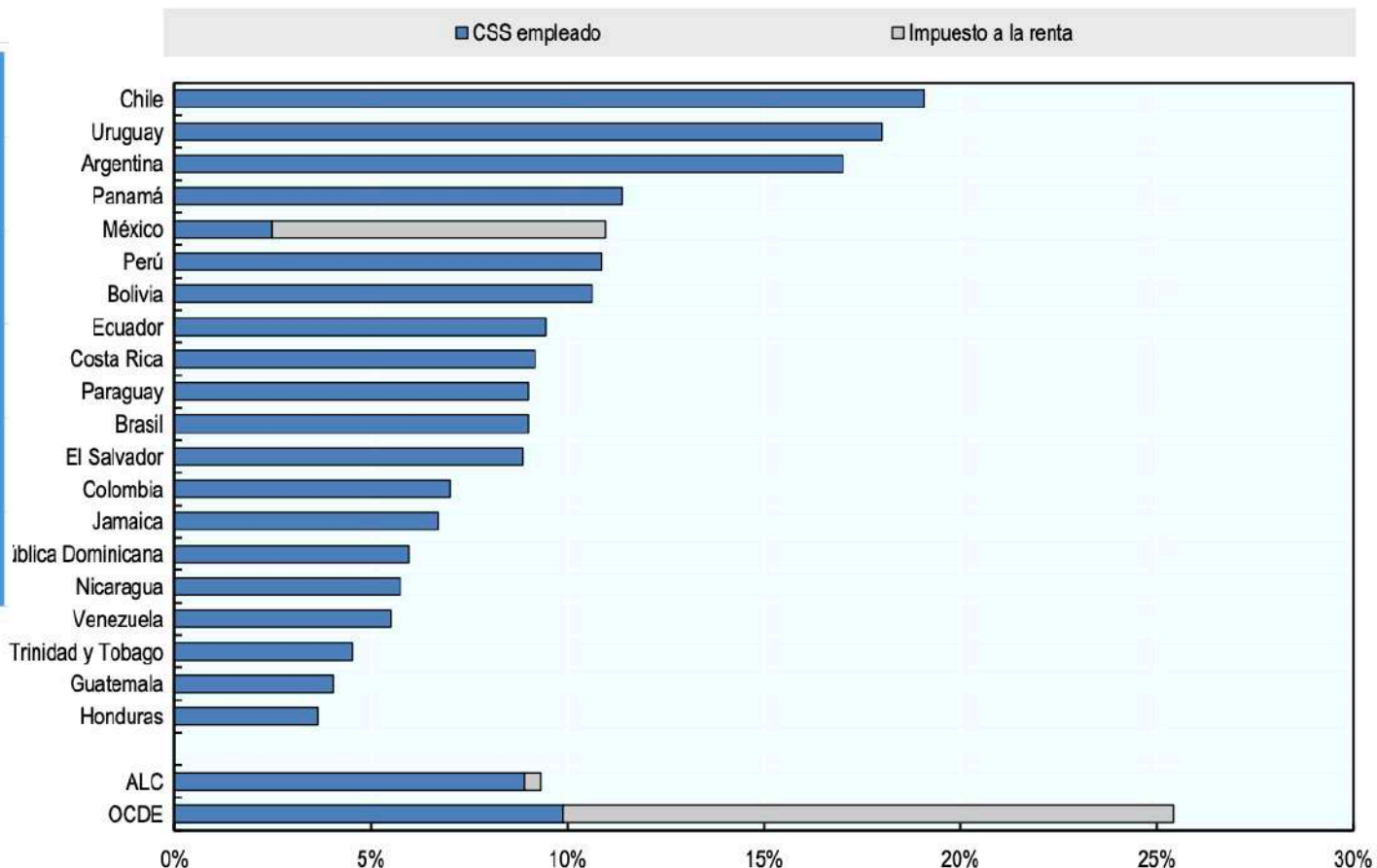
- 1.- El universo del 97% debió haber estado en el Informe Financiero 2014/2016 ya que esa era la promesa.
- 2.- Las Pymes son altamente demandantes de RRHH, y en menor medida en activos Fijos.
- 3.- Art.31 Nº5 bis, permite depreciar en un año (ventas hasta 25.000 UF) y 1/10 de la vida útil a empresas con ventas hasta 100.000 UF
- 4.- Es atribuido e integrado.-
- 5.- Tienen limitado el uso de créditos de Primera Categoría.-
- 6.- Obliga a tributar por ingresos afectos y también por los exentos.-
- 7.- Los bienes raíces, activos fijos no depreciables, inversiones del Art. 20 Nº2, en cuotas, derechos y acciones tienen tratamiento común.

Tasa de Impuesto al Trabajo para una persona que gana 1,7 veces el salario promedio (Chile y la OCDE)



Menores Montes
Distinta composición

Gráfico 1.2. Impuesto sobre la renta y contribuciones a la seguridad social a cargo del empleado, 2013
Como porcentaje del salario bruto



Notas: los países han sido ordenados de forma decreciente en función a la tasa impositiva promedio. Trabajador soltero sin hijos cuyo ingreso es de un salario promedio.

<https://www.oecd.org/dev/Impuestos-sobre-los-salarios-en-America-Latina-y-el-Caribe-RESUMEN.pdf>

Andrea Repetto

Regímenes PYME: Una Decisión de Portafolio de los Más Ricos

| | Grupos de más altos ingresos | | | | |
|--|------------------------------|---------|---------|---------|---------------|
| | 0.1% más rico | 0.1%-1% | 1%-5% | 5%-10% | 90% restante |
| Número de contribuyentes | 12 mil | 108 mil | 480 mil | 600 mil | 10.8 millones |
| % que tiene participación en 14T | 6.8 | 3.3 | 1.8 | 1.2 | 0.9 |
| Entre los que tienen 14T, % con participación en | | | | | |
| Solo una 14T | 1.5 | 17.7 | 47.3 | 68.8 | 90.1 |
| 10 o más 14T u otras pyme | 75.7 | 24.3 | 5.5 | 1.9 | 0.4 |
| % que tiene participación en Renta Presunta (RP) | 21.2 | 10.3 | 4.0 | 2.5 | 1.3 |
| Entre los que tienen RP, % con participación en | | | | | |
| Solo una RP | 2.3 | 14.3 | 41.7 | 65.0 | 82.1 |
| 10 o más RP u otras pyme | 63.2 | 21.5 | 5.5 | 1.5 | 0.3 |

Fuente: Agostini, Engel, Repetto y Vergara (2017). Datos para 2013.

Fuente pág. 33 del paper

Table B.16: Disaggregation of Panel B of Table 7

| Regime | 0.1% | 0.1%-1% | 1%-5% | 5%-10% | >10% |
|-------------|--------|---------|--------|--------|--------|
| Only 14B | 10.64% | 8.86% | 8.96% | 8.50% | 11.98% |
| Only 14T | 12.97% | 15.04% | 21.94% | 23.83% | 33.19% |
| Only 14Q | 4.94% | 8.27% | 10.98% | 7.80% | 3.03% |
| Only RP | 56.26% | 58.34% | 51.68% | 54.03% | 47.71% |
| 14B+14T | 1.93% | 0.50% | 0.24% | 0.22% | 0.11% |
| 14B+14Q | 0.24% | 0.23% | 0.16% | 0.07% | 0.03% |
| 14B+RP | 3.77% | 1.85% | 1.13% | 1.20% | 1.03% |
| 14T+14Q | 0.14% | 0.25% | 0.20% | 0.11% | 0.03% |
| 14T+RP | 6.16% | 5.08% | 3.94% | 3.81% | 2.76% |
| 14Q+RP | 1.90% | 1.27% | 0.68% | 0.37% | 0.10% |
| 14B+14T+14Q | 0.05% | 0.01% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 14B+14T+RP | 0.73% | 0.24% | 0.06% | 0.04% | 0.02% |
| 14B+14Q+RP | 0.24% | 0.05% | 0.02% | 0.02% | 0.01% |
| 14T+14Q+RP | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| All | 0.03% | 0.01% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

Los datos son del AT 2013 Comertcia 2012

5 años después **a Septiembre de 2017**

- 14 Quáter **derogado**
- 14 bis **derogado**
- Régimen Preunto **Limitado**
- Art. 14 ter **Totalmente distinto**

1.- Era un error en Septiembre de 2017

2.- Es un doblo error en Septiembre de 2019