



Comisión de Hacienda Cámara de Diputados
Proyecto de ley de Modernización Tributaria
Boletín 12.043-05
21.01.2020

La verdadera razón del proyecto: Efecto en Pymes

147/0 (Arts. 14 y 15 transitorios)

13/0

Proyecto Inicial del
Gobierno:
Derogar Art. 14 ter A



Unanimidad de la **Cámara:**
Mejora Estatuto Tributario
Pyme



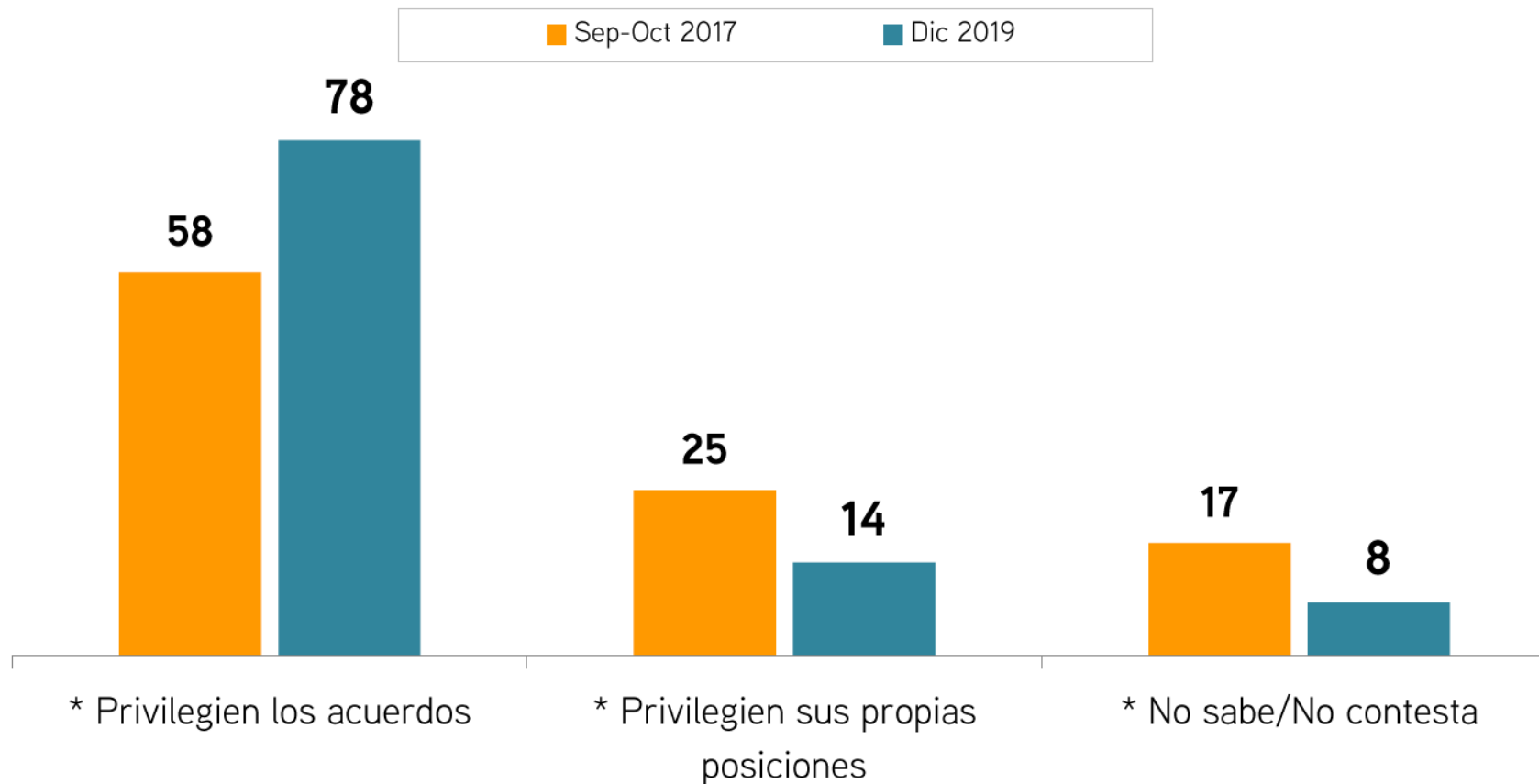
Senado 37/2:
Ratificó régimen
Pyme

97%

A su juicio, en el momento actual, ¿usted preferiría líderes políticos que privilegien los acuerdos o sus propias posiciones?

(Total muestra) (Evolución)

%



• Diferencia significativa desde un punto de vista estadístico entre las mediciones de Septiembre-October 2017 y Diciembre 2019.

FUENTE: CEP, ENCUESTAS NACIONALES.

CEP

Enero 2020

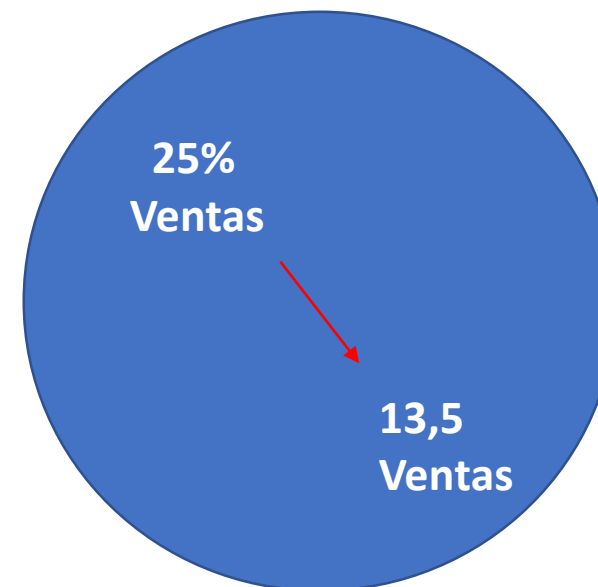


Cómo afectan las Leyes a las Pymes

REFORMA TRIBUTARIA UF.28.329,12

Ley 20.416 (ex Presidenta Bachelet)

UF	UF	MMS	MMS
0	2.400	68	5,7
2.401	25.000	708	59
25.001	50.000	1.417	118
50.001	100.000	2.832	236



- 1.- Urgencia de cumplir **compromiso** de un Estatuto Tributario Pyme
- 2.- El trabajo lo hizo la Cámara, **el Senado simplemente lo ratificó**
- 3.- Tercer trámite: ser consecuente con el **100% de la Comisión y de la Sala**
- 4.- Aplicación desde **el 01.01.2020**



Acuerdos de todos los partidos con las Pymes

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. **(95,26%)** ”

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, ... Junto a ello, 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.***



¿Cuánto venden las Pymes?

AT 2019 /// 13,58%

Tramo según 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?

UTM 49.673 ///UTA 596.076

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**

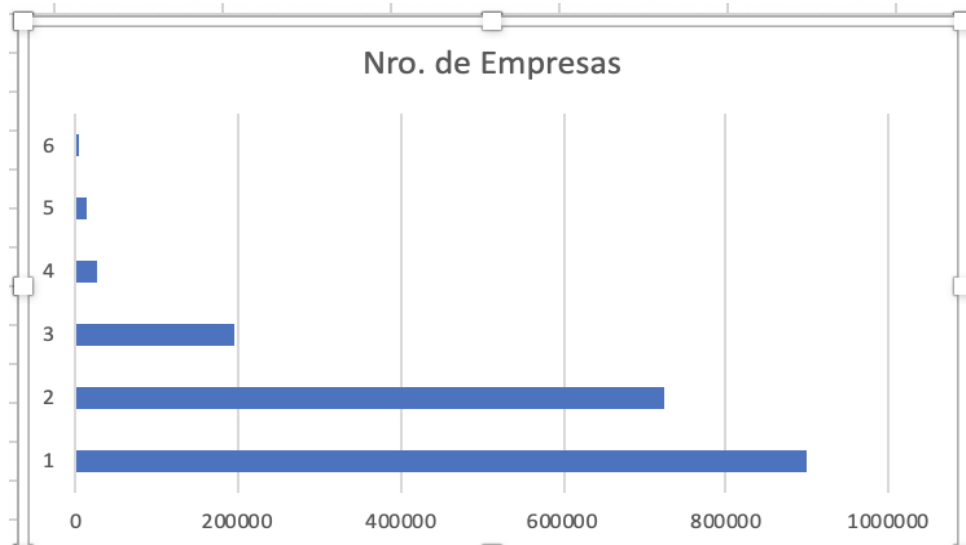


**Pequeñas y medianas
empresas**

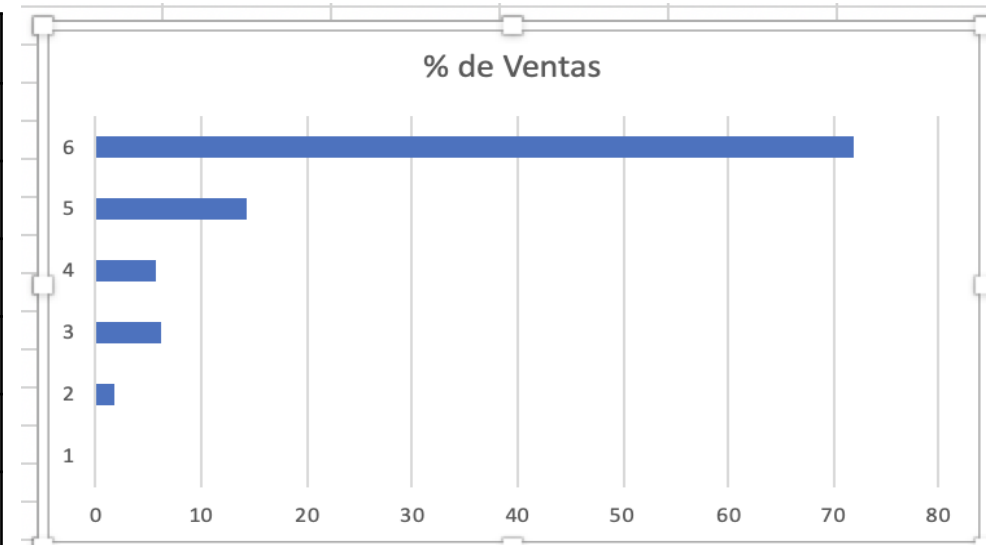


**Grandes y Mega
empresas**

AT 2018



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

	Personas Naturales IGC				Empresas	
Tramo	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 95,76
4	7,09	1,72	97,65			
5	10,62	0,87	98,52		Mediana	2,84 98,6
6	15,57	0,67	99,19			
7	15,57+	0,82			Grande	1,41

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%

Por qué el 14 ter A no llegó al 97%?

Qué mejoras tiene el proyecto de modernización Tributaria?

- 1.- **Tipo de régimen:** Simplificado Art.14 D Nº3 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 de mercado)
- 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:** Tratamiento de las ventas.
- 13.- **Cooperativas:** Incluidas
- 14.- **Normas de relación:** Las actuales, mejoradas
- 15.- **Gastos, relacionados con I.:** Definición Excma. Corte Suprema
- 16.- **Giros restringidos:** Sólo por monto de ingresos ~~Art. 20 Nº2~~
- 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

Senado:

- a.- Redujo PPMO de 0,25% a 0,2% con Ingresos hasta 50.000.-
- b.- Subió de 4.000 a 5.000 UF beneficio a la reinversión
- c.- Excluyó a Cooperados bajo MM\$2,5 mensuales de Integración parcial
- d.- Exención de contribuciones a adultos mayores tramo exento y 50% tramo 2
- e.- Defensa DEDECON: Personas hasta MM\$1,5 y

Microempresas



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 SEMI INTEGRADO	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 - 65% de crédito - Tope 44,45%	✓ <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.	✓ EI, ✓ Art.58 N°1 ✓ EIRL ✓ Com ✓ SpA ✓ Soc. de Personas Cuyos socios, Acc. o com. sean exclusivamente PN	✓ EI, ✓ Art.58 N°1 ✓ EIRL ✓ Com ✓ SpA ✓ Soc. de Personas Cuyos socios o com sean exclusivamente PN. Otros 14 A	Todas	<u>Todas (-) S.A Abierta</u> <u>Capital</u> Efectivo al I.de A: 85.000 UF <u>Ingresos</u> Promedio.75.000UF Ojo Relacionados <u>Actividades restringidas:</u> 35% - Art.20 N°1 - Art.20 N°2 - Asociación	<u>Todas (-) S.A Abierta Soc. P.N.</u> <u>Capital</u> Efectivo al I.de A: 85.000 UF <u>Ingresos</u> Promedio.75.000UF Ojo Relacionados <u>Actividades restringidas:</u> 35% - 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	✓ PN c/domicilio o residencia en Chile ✓ Contribuyentes S/domicilio ni residencia en Chile	✓ 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 14 ter A / 14 D N°8

<u>Materia</u>	<u>14 ter A</u>	<u>Aprobado Cámara de Diputados</u>	<u>Similitud Pyme/C.Diputa dos</u>
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 Restrringidas	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	Simnlares 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

<u>Materia</u>	<u>14 ter A</u>	<u>Aprobado Cámara de Diputados</u>	<u>Similitud Pyme/C.Diputa dos</u>
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	NO SE INCLUYÓ
Pequeñas Fundaciones y Corp	Excluidas	Incluidas	SI