Santiago, 07 de Julio de 2022

**Resumen Ejecutivo**

**PRINCIPALES CAMBIOS IMPOSITIVOS EN PROPUESTA DE REFORMA TRIBUTARIA**

1. Nuevo Impuesto a la riqueza (al patrimonio)
2. Impuesto al diferimiento de impuestos
3. Impuestos Personales
4. Desintegración de Impuestos grandes empresas (Sistema Dual)
5. Ganancia de Capital
6. Límite a las Pérdidas Tributarias
7. Pymes
8. Cambios en la tributación de los Fondos de Inversión Privados y Públicos
9. Royalty Minero
10. Evasión y Elusión
11. Impuestos correctivos en una segunda etapa

**1.- Nuevo Impuesto a la riqueza (al patrimonio).**

Se crea un impuesto al patrimonio con tasa del 1% sobre lo que exceda de USD5 Millones y tasa del 1,8% lo que excede de USD 15 Millones[[1]](#footnote-1).

Se podrán utilizar como crédito contra este impuesto otros impuestos patrimoniales, tales como:

1. El impuesto territorial,
2. La sobretasa del impuesto territorial, y
3. La tasa al diferimiento de impuestos personales (ver punto 2).

**Tabla en USD** (T/C $864) **Tabla en $** (UTM proyectada $60.000)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N° Tramo** | **Desde USD** | **Hasta USD** | **Tasa** | **Rebaja USD** |  | **Desde $** | **Hasta $** | **Tasa** | **Rebaja $** |
| 1 | - | 5.000.000 | 0,0% | - |  | - | 4.320.000.000 | 0,0% | - |
| 2 | 5.000.000 | 15.000.000 | 1,0% | 50.000,0 |  | 4.320.000.000 | 12.960.000.000 | 1,0% | 43.200.000 |
| 3 | 15.000.000 | - | 1,8% | 170.000,0 |  | 12.960.000.000 | - | 1,8% | 146.880.000 |

Lo anterior implica que una vez superado los USD5.000.000,00 de patrimonio, el exceso entre los USD 5 y USD 15 pagará un 1%, luego lo que supere los USD 15, pagará un 1,8%.

Ejemplo: Patrimonio = USD 6.000.000 Impuesto = USD 10.000,00 (USD 1.000.000 \* 1%)

**2.- Impuesto al diferimiento de impuestos.**

Se establece un impuesto con tasa del 1,8% al diferimiento de impuestos personales en sociedades no operativas.

Esta tasa solamente será aplicable a empresas cuyos ingresos provienen en más de un 50% de rentas pasivas, tales como dividendos intereses o arriendos de inmuebles.

**3.- Impuestos Personales.**

1. La tasa máxima del impuesto global complementario se establece en 43% (actualmente es de 40%), ubicándose en el promedio de los países de la OCDE.
2. Aumentan las tasas marginales de ingresos mensuales superiores a 4,2 Millones mensuales ($50 millones anuales).
3. Todos los ingresos provenientes de la explotación de inmuebles estarán gravados con impuestos (se elimina el beneficio de los DFL 2).
4. Limita la deducción de intereses que provengan de créditos hipotecarios al máximo de un crédito.
5. Nuevos Beneficios para rebajar los impuestos personales.

* 1. Permite deducir de la base imponible del impuesto global complementario los gastos pagados por concepto de arriendo, con tope de $450.000 mensuales.
  2. Asimismo, se permite rebajar los gastos asociados al cuidado de menores de 2 años y de personas con grados de dependencia severa, con tope de $550.000.

**4.- Desintegración de Impuestos grandes empresas (Sistema Dual).**

El sistema semi-dual implica que se establece un nuevo régimen general para las grandes empresas, reemplazando el actual sistema semi integrado.

En este nuevo sistema, las grandes empresas pagarán el impuesto de primera categoría con tasa del 25%, no obstante, deberán pagar una tasa de desarrollo del 2%, la cual se podrá pagar en forma de impuesto o a través de gastos que aumenten la productividad (I+D). Por otro lado, el impuesto de primera categoría no puede ser usado como crédito contra impuestos finales.

Asimismo, se establece un impuesto a las rentas de capital (IRC) del 22% aplicado sobre los dividendos o retiros efectuados desde una gran empresa, sujeta al sistema dual.

Con este diseño, la tributación total de los dividendos, para contribuyentes domiciliados y residentes en Chile, no será superior al 43%.

|  |  |
| --- | --- |
| **EMPRESA** | |
| **Detalle** | **Monto** |
| Utilidad Gran Empresa | 100 |
| IDPC 27% (25% + 2%) | 27 |
| **Utilidad Disponible** | **73** |

|  |  |
| --- | --- |
| **ACCIONISTA** | |
| **Detalle** | **Monto** |
| Dividendo | 73 |
| IRC 22% | 16 |
| **Dividendo Neto** | **57** |

|  |  |
| --- | --- |
| **TOTAL CARGA TRIBUTARIA** | |
| **Detalle** | **Monto** |
| IDPC (pagado Empresa) | 27 |
| IRC 22% (retenido) | 16 |
| **Total carga tributaria** | **43** |

**5.- Ganancia de Capital.**

Respecto a las ganancias de capital en instrumentos bursátiles (acciones y otros), las que según Ley 21.420 a partir del 02 de septiembre de 2022 tributarían con tasa del 10% (personas naturales y jurídicas), quedarán sujetos a una tasa del 22% con posibilidad de reliquidar el impuesto quienes tengan una tasa de impuesto global complementario menor.

**6.- Límite a las Pérdidas Tributarias.**

Se mantiene la deducción de las pérdidas de arrastre sin límite de tiempo hacia ejercicios futuros, sin embargo, dicha utilización tendrá como límite el 50% de la renta líquida imponible determinada en cada ejercicio.

**7.- Pymes.**

Se mantendrá la tasa del IDPC del 25%.

El régimen Pyme se mantiene completamente integrado, es decir, los créditos asociados a los retiros o dividendos pagados podrán darse de crédito en contra de los impuestos finales de los socios o accionistas.

Las Pymes podrán acceder al incentivo en I+D, el cual será crédito en contra del impuesto de primera categoría, crédito que será reembolsable en caso de pérdida.

Respecto a las deudas tributarias, las Pymes accederán a una tasa de interés rebajada de 1% (actualmente es de un 1,5%). Adicionalmente cuanto las Pymes realicen convenios de pago con la Tesorería General de la República, podrán pagar hasta en 12 cuotas sin intereses.

**8.- Cambios en la tributación de los Fondos de Inversión Privados y Públicos.**

Los **Fondos de Inversión Privados** deberán pagar el impuesto de primera categoría, salvo en aquellos cuya política de inversión sea el capital de riesgo. Según la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) el capital de riesgo es una **forma de financiar empresas que están naciendo y que no tienen un historial que permita confiar en sus resultados** o tener la seguridad de que se recibirán retornos por el dinero que se le preste.[[2]](#footnote-2)

Los **Fondos de Inversión Públicos** mantendrán la exención de impuesto de primera categoría, sin embargo, una vez que repartan utilidades hacia una persona jurídica, los dividendos quedarán sujetos al impuesto de primera categoría.

**9.- Royalty Minero.**

Se establece un nuevo royalty a la gran minería de carácter híbrido que combinará componentes sobre las ventas y un componente sobre la renta minera.

**10.- Evasión y Elusión.**

1. Se crea un registro de beneficiarios finales, que permitirá conocer a las personas naturales o contribuyentes de impuestos finales que reciben en última instancia las utilidades que genera cada empresa.
2. La norma general anti elusiva pasa a tener calificación administrativa.
3. Se actualiza la norma de precios de transferencia.
4. **Se modifica la norma de control de rentas pasivas cerrando espacios de elusión.**
5. Se modifica la norma sobre exceso de endeudamiento (en línea con las recomendaciones internacionales.
6. Se modifica la norma sobre regímenes especiales.
7. Se crea la figura del denunciante anónimo tributario.

**11. Impuestos correctivos.**

Los impuestos correctivos buscan modificar el comportamiento de personas y empresas, alineando los incentivos económicos con los costos y beneficios sociales de determinadas actividades.

Sus ámbitos incluyen la preservación del medio ambiente, la reducción de emisiones, el desarrollo de una vida sana y un desarrollo territorial equilibrado, incluyendo impuestos positivos y negativos para promover conductas responsables. Es particularmente importante que estos instrumentos se implementen de manera gradual y aparejado de una transición justa que permita que personas y empresas puedan adaptarse a los cambios.

Estos instrumentos **se encuentran en fase de diseño** **y se tramitarán en un proyecto de ley separado durante el cuarto trimestre.**

1. Considera un tipo de cambio de $864 y 1 UTM de $60.000 [↑](#footnote-ref-1)
2. https://www.cmfchile.cl/educa [↑](#footnote-ref-2)