

INDICE

PROLOGO

PALABRAS PRELIMINARES DEL DR. FELIX S. PILAY TOALA

HACIA UN SISTEMA TRIBUTARIO IDEAL: PRESENTACIÓN DE VÍCTOR
MANUEL OJEDA

INTRODUCCIÓN

CAPITULO I CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LOS IMPUESTOS 25

ANTE LA LEY DE IMPUESTO A LA RENTA TODOS SOMOS COTRIBUYENTES 27

IMPUESTO A LA RENTA DE PRIMERA CATEGORÍA GRAVAR CON
IMPUESTOS, SIN MIRAR A QUIÉN 30

RENTAS AFECTAS, INGRESOS NO RENTAS Y RENTAS EXENTAS 33

YA NO TRIBUTAN LOS ACTOS ILÍCITOS 37

TRIBUTACIÓN SEGÚN EL ORIGEN Y DOMICILIO DE LAS RENTAS 41

IMPUESTO GLOBAL COMPLEMENTARIO UN TRIBUTO QUE
GRAVA TODO 44

IMPUESTO ADICIONAL: FÁCIL GRAVAR, DIFÍCIL RECAUDAR 47

INTERPRETACIONES DE LA LEY TRIBUTARIA 50

FUNDACIONES DE BENEFICENCIA

UNA TRIBUTACIÓN SEGÚN EL TIPO DE INGRESO QUE GENERA 53

**CAPITULO II EL TEMA DE LA ELUSIÓN, EVASIÓN Y PLANIFI-
CACIÓN TRIBUTARIA 57**

COSA DE ECUACIONES 59

EVADIR, ELUDIR O PLANIFICAR: HE AHÍ EL DILEMA	62
RAZÓN DE NEGOCIOS	
EL OBJETIVO DE TODA PLANIFICACION TRIBUTARIA	65
LAS COSAS SON LO QUE SON Y NO LO QUE DIGAN LOS CONTRIBUYENTES	68
ABSORCIÓN DE PÉRDIDAS: ¿UN DERECHO O UN DELITO?	71
CAPITULO III TRIBUTACIÓN DIGITAL	75
¿SE DEBE GRAVAR CON IMPUESTOS INTERNET?	77
INTERNET EN LA MIRA ¿QUÉ IMPUESTOS SE APLICAN?	80
LOS IMPUESTOS DIGITALES LLEGARON YA	83
CAPITULO IV MERCADO DE CAPITALES	87
LATIBEX, OTRA DESVENTAJA DEL SISTEMA TRIBUTARIO CHILENO	89
RAZONES PARA ELIMINAR EL ART. 107 DE LA LIR	92
ENAJENACIÓN DE DERECHOS SOCIALES	
UNA INTERESANTE TRANSACCIÓN	95
BOLSA DE EMPRESAS EMERGENTE EL MERCADO DORMIDO .	98
VENTAS CORTAS DE ACCIONES	101
VENTA CORTA Y PRÉSTAMO DE ACCIONES	104
BOLSA OFF SHORE	107
¿PAGA IMPUESTOS LA COMPRA Y VENTA DE DÓLARES?	110
TRIBUTACIÓN POR VARIACIÓN DE TIPO DE CAMBIO OTRO	
DOLOR DE CABEZA PARA LOS INVERSIONISTAS	113
CAPITULO V EMPRESAS Y SOCIEDAD	117
DOS VISIONES DEL MISMO HECHO	119

ASIGNACIÓN DE COLACIÓN	
UN MONTO RAZONABLE PARA NO ENGORDAR LOS IMPUETOS	122
BECAS DE ESTUDIOS A LOS TRABAJADORES Y A SUS HIJOS	
UN BENEFICIO QUE DA FRUTOS	125
SEGUROS DE VIDAS PARA TRABAJADORES	
UNA PRECAUCIÓN QUE PUEDE COSTAR CARO	128
REGALOS QUE PUEDEN COSTAR CAROS	131
TRIBUTACIÓN DE LAS APUESTAS	
UNA RENTA COMO CUALQUIER OTRA	134
¿CÓMO RECIBE LA AUTORIDAD, A UNA EMPRESA RECIÉN NACIDA?	137
EMPRESAS INDIVIDUALES	
NACE UNA NUEVA PERSONA JURÍDICA	140
NUEVOS REGISTROS Y PLANILLAS	143
INDEMNIZACIONES POR AÑOS DE SERVICIO, ¿TRIBUTAN O NO TRIBUTAN?	146
CRÉDITO POR DONACIONES, UN EJEMPLO A IMITAR	149
SOCIEDAD DE PROFESIONALES: LA UNIDAD HACE LA FUERZA	152
A. P. V., UNA ALTERNATIVA PARA PROFESIONALES INDEPEN- DIENTES	155
SUBVENCIÓN A ESTABLECIMIENTOS EDUCACIONALES IN- GRESOS QUE TRIBUTAN E INGRESOS QUE NO TRIBUTAN	158
EL DIVORCIO DEL SERVICIO DE IMPUESTOS INTERNOS	161
FUSIONMANÍA	164
DIVERSOS EFECTOS EN LAS DIVISIONES DE EMPRESA	168
IFRS V/S SII UNA GUERRA DE “DOS” MUNDOS	171

DETERIORO CONTABLE	174
NIC 39 V/S LEY DE IMPUESTOS A LA RENTA DOS VISIONES DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	177
ASESORÍAS NECESARIAS	180
IVA EN ARRIENDO DE BIENES RAÍCES CON INSTALACIONES MUCHOS DETALLES A CONSIDERAR	183
CAPITULO VI ISEÑO DE UN SISTEMA TRIBUTARIO IDEAL	187
EN ESTADOS UNIDOS LOS OBESOS PAGAN MENOS IMPUESTOS	189
¿SON EXCESIVOS O POCO EQUITATIVOS LOS IMPUESTOS EN CHILE?	192
IMPUESTOS INTEGRADOS Y SU OPTIMIZACIÓN TRIBUTARIA	195
HACIA UN SISTEMA TRIBUTARIO IDEAL	198
PEQUEÑOS CONTRIBUYENTES EN BUSCA DE LA EQUIDAD	201
UN MONOTRIBUTO PARA CHILE	204
EL PENOSO CAMINIO DE EMPRENDER	207
¿QUÉ EXENCIONES ELIMINAR?	210
¿CÓMO AYUDAR A LAS PYMES?	213
¿CAMBIO DE MODELO Y DE ROL DEL ESTADO?	216
DEBERES CONSTITUCIONALES TRIBUTARIOS	218
¿CASTIGAR LA INFORMALIDAD?	221





PROLOGO

El tema tributario puede parecer exclusivo para técnicos y especialistas que utilizan un lenguaje particular que resulta totalmente ajeno a los oídos legos, cuyo debate es restringido en círculos casi herméticos o muy exclusivos. Sin embargo, las aplicaciones de las disposiciones impositivas nos afectan a todos porque todos somos contribuyentes.

Los impuestos nacen junto con la convivencia política de la sociedad organizada y tienen gran relevancia, aunque también atribuyen a quienes los recaudan, un manto de desprecio que los margina de la comunidad, atribuyéndoles el desprecio que se ilustra en los Evangelios.

Es tal contraposición de intereses que hacen atractivo el tema tributario desde un punto de vista académico que permite realizar una reflexión y análisis de sus principios y efectos, siendo de esta forma necesario establecer un puente entre la disposición fría y lejana del texto legal, hasta el contribuyente que es actor principal de su materia. Esta ha sido mi motivación en estos 24 años de mis columnas de opinión en Revista Gestión y en Diario Estrategia que han marcado mi actividad de extensión desde que ingresé a la Academia, periodo en que he podido comentar y explicar diversas situaciones que han afectado a nuestro país respecto a los temas tributarios.

Sin duda que lo más recurrente han sido las continuas reformas tributarias que desde 1990 hemos vivido, pero con mayor énfasis desde 2001 cuando comenzaron las insistentes alzas de tasas del Impuesto a la Renta de Primera Categoría, a través de las cuales, las autoridades de los distintos gobiernos han buscado aumentar los recursos fiscales permanentes para poder dar respuesta a las necesidades sociales, las cuales han sido vehementemente demandas a contar del octubre del año 2019 y que han obligado a las autoridades a recurrir a la estrategia de cambiar la mecánica de tributación y de integración entre

empresas y sus dueños, aumento de hechos gravados de IVA, aumento en las contribuciones de bienes raíces y otras estrategias fiscales.

El presente libro recopila una pequeña muestra de todas las columnas que he publicado en Revista Gestión y en Diario Estrategia, partiendo de manera mensual, hasta llegando en la actualidad a escribir todas las semanas, ejercicio que siempre ha estado nutrido de diversas materias y contenidos que el mismo dinamismo político-económico del país ha impelido.

Quiero agradecer a ti, lector que lees este libro, por la generosidad de regalar parte de tu tiempo para repasar las columnas que he escrito y que, parafraseando a Erasmo de Rotterdam, *“no tuvieron otro fin que hacerme útil por mi trabajo y, si faltara a ello, nunca tuve intención de causar mal a nadie”*.

*En Plaza La Reina
En la festividad de San José,
patrono de la Iglesia*

PALABRAS PRELIMINARES DEL DR. FELIX S. PILAY TOALA

Amigos lectores del apasionante mundo de las letras,

Hoy tengo la grata satisfacción y el placer de presentarles un libro que no solamente representa la maestría de la opinión, del análisis y de la combinación de estos elementos en trabajos literarios, sino también lo más profundo del alma creativa de un querido amigo. Escribir esta nota es sin lugar a duda un momento emocionante, más cuando su autor se dispone a compartir su obra con su querido Chile, América Latina y el mundo, y aún más especial es cuando ese autor es alguien a quien tengo el agrado de conocer y admirar desde hace varios años.

El libro del cual hago mención, es el resultado del esfuerzo incansable y la pasión inagotable del Dr. Germán Pinto Perry, cuyo trabajo investigativo relacionado con la contabilidad, los tributos y las aportaciones de los ciudadanos para fortalecer los ingresos de la Hacienda Pública, que luego son utilizados por el gobierno central para atender los gastos públicos, clasificados en impuestos, tasas y contribuciones. Estos materiales han sido llevados a columnas periódicas de opinión y análisis que han sido publicados, para beneplácito de sus lectores, en la revista *gestión* y cada lunes en el prestigioso *Diario Estrategia*.

Se aprecia en el libro que se pone a consideración de jóvenes de todas las edades habidos de conocimientos, El Doctor Pinto Perry, en cada columna ha tejido con gran tesón y erudición, datos y momentos de la historia tributaria de Chile que capturan la imaginación y provocan la reflexión profunda. Desde las primeras líneas de este material de lectura técnica hasta el último punto final, cada página de este documento es un testimonio de su talento y su dedicación al análisis y a la opinión calificada.

Al sumergirme en las páginas de esta obra, no puedo ocultar que quedé cautivado por la habilidad del autor para pintar hechos y momentos de la vida tributaria de su país, con palabras y una perspectiva fresca y original. Es en definitiva un libro que nos invita a reflexionar en cada página sobre la condición de vida que experimentan los chilenos a partir de una efectiva repartición de los tributos.

Al presentarles este libro intitulado, Análisis Tributario, Discusión, Opinión y crítica, no puedo evitar sentir un profundo sentido y sano orgullo. Orgullo por ver cómo un amigo, con quien nos conocimos y compartimos escenarios en conferencias en varios Congresos Internacionales, entre los cuales cuentan la Universidad Mayor de San Marcos de Lima-Perú, la Universidad Francisco de Paula Santander en Ocaña- Colombia y en la Universidad de Santo Tomás en Bogotá-Colombia y hoy compartimos experiencias investigativas en calidad de columnistas en el Diario Estrategia. Hoy este presentando este documento histórico. Este libro no solo es un testimonio de su talento, sino también de su perseverancia y su capacidad de soñar con un Chile grande y próspero.

Los invito a sumergirse en las páginas de este libro con la misma anticipación y entusiasmo y habido de conocimientos con los que yo lo hice. Permítanse ser transportados por la magia de las palabras y las historias contadas desde las perspectivas científicas de la Administración y Economía que el Dr. Pinto Perry, lo cuenta y lo describe tan magistralmente

Desde Ecuador:

Dr. Félix S. Pilay Toala

Precandidato presidencial de Ecuador 2025

HACIA UN SISTEMA TRIBUTARIO IDEAL: PRESENTACIÓN DE VÍCTOR MANUEL OJEDA

Presentar el libro Análisis Tributario sobre temas de impuestos es un desafío por la connotación del tema :

“Solo para especialistas“. No lo es, por la simple razón que todos somos agentes económicos, es decir , todos , de alguna forma tributamos y por lo tanto el interés en estas materias debiera estar en todos.

Para mí es un significativo honor hacerlo . Conozco a Germán hace más de 20 años ,su valía académica y su profundo interés por lo público queda demostrado en la inmensa cantidad de columnas de opinión registradas en nuestras publicaciones . Más aún su interés por lo público lo lleva a interesarse en las políticas públicas que son las que definitivamente permiten que la calidad de vida de los ciudadanos mejore . Esto que digo va quedando demostrado a medida que el lector recorra cada una de estas páginas y de los seis capítulos que conforman el contenido .

El libro es muy interesante y de gran atractivo por su amplio alcance que debiera ser de gran utilidad para un vasto universo de lectores , desde los alumnos en la Academia a profesionales de todo ámbito, empresarios de distintas características y personas en general.

Los impuestos en Chile no son simples, estamos llenos de complejidades, por eso la relevancia de este libro al referirse a un conjunto amplio de empresas y de situaciones. Va desde lo didáctico al explicar con gran claridad la ley sobre impuestos a las rentas, las rentas afectas y exentas, el impuesto global complementario, del origen de las rentas y del impuesto adicional. El tratamiento tributario a las Fundaciones de Beneficencia, muy de modas en estos últimos años. También los casos de las donaciones, formas de las asignaciones al personal. Sobre las becas de estudio, seguros de vidas para los

trabajadores. Incluso los regalos de las empresa a los trabajadores tienen una dedicación especial. Los casos de indemnizaciones por años de servicio y todos los gastos necesarios para producir la renta. Así también de las subvenciones a establecimientos educacionales y su tratamiento tributario. Dedicó importante espacio a considerar los aspectos sociales . Los casos de Tributación de las Apuestas como renta ordinaria , al igual que cualquier otra , deben pagar los impuestos correspondientes.

Una de las grandes cualidades del autor es que No elude ningún tema y los enfrenta con carácter y determinación , como por ejemplo al referirse a los casos de la informalidad y de los negocios ilícitos de todo tipo, que por su gran auge y crecimiento en los últimos años son de enorme trascendencia. No solo describe estos temas sino que también emite juicios por el actuar del SII .

Explica con maestría lo que son la evasión y la elusión tributaria:

"cuando el pago del impuesto es mayor al beneficio recibido se produce una frustración y que se materializa en la resistencia al cumplimiento tributario". Asimismo se refiere a la planificación tributaria y a los intervinientes en estos temas. La complejidad tributaria es tan Grande que se hace imperioso tomar acciones desde la administración financiera de cada empresa y contribuyente . También refiere a los casos de la absorción de pérdidas por parte de las empresas.

El libro, por supuesto, considera la tributación digital . Y el escritor destaca que antes del año 2.000 ya estaba guiando tesis de pregrado que analizaban la posibilidad de aplicar impuestos a los servicios y comunicaciones realizadas a través de Internet.El aporte de Germán Pinto en estos temas es relevante y de gran trascendencia.

Mención especial merecen todos los artículos referidos al Mercado de Capitales. Los casos de estudio sobre el tratamiento que deben tener las ganancias de capital son de suma importancia y tienen directa relación con el desarrollo de este mercado. Su opinión sobre el tema de la globalización y de sus beneficio, su opinión en plena pandemia es gravitante.

De suma importancia es el artículo sobre la enajenación de derechos sociales y la tributación aplicable al mayor valor referente al sometimiento a

distintas formas de tributación. Su artículo sobre la bolsa de empresas emergentes es muy didáctico y clarificador para quienes les importa este tema .

El autor dedica especial tiempo a exponer en distintos años y ocasiones sobre la “ ventas cortas y préstamos de acciones “ en forma muy educativa. Aporte que ha sido vital en el gran desarrollo que ha tenido este mercado en los últimos 20 años . Lo mismo ocurre con el tratamiento que da a las operaciones de bolsa off shore.

Debo resaltar su artículo de agosto 2021 sobre el pago de impuestos a la compra y venta de dólares. Su lectura hasta el día de hoy es intensa.

Relevante son los temas y artículos de los nacimientos tributarios de los agentes económicos. Gran aporte por su orientación a entregar distintas opciones a seguir ya sea se trate de empresas individuales o sociedades de distinto tipo. Las sociedades de profesionales son un tema a mirar.

Particulares citas corresponden con el tratamiento tributario que deben seguir las adquisiciones y fusiones de empresas . Al igual que los efectos en las divisiones de empresa .

Los deterioros de los activos deben reflejar con fidelidad su real valor en los estados contables . Significativo concepto para que los estados financieros sean creíbles y demostrables . Los criterios de registro de los activos financieros , de las inversiones de los préstamos y cuentas por cobrar merecen una referencia destacada y así queda escrito.

Hacia un Sistema Tributario Ideal

La gran pregunta que todos nos hacemos en los inicios de cada año es si los impuestos son excesivos o poco equitativos . Este es un tema recurrente en el que cada cuatro años, por los cambios de gobierno, se desarrolla una amplia discusión que generalmente se amplía por un lapso largo de tiempo como el que estamos viviendo . El gran punto debiera ser siempre el análisis de la eficiencia del gasto fiscal y el uso correcto de la recaudación. Los criterios de validación son fundamentales y el autor desarrolla esto con particular maestría.

El marco de equidad que debe tener el sistema tributario es vital para evitar que una misma renta se grave con dos tributos . Siempre el legislador debe cuidar que se optimice la carga tributaria de los contribuyentes. Esto queda plasmado en uno de los interesantes artículos. Un sistema tributario eficiente debe tener tributos equitativos, no debe afectar las decisiones de los agentes económicos, debe ser una herramienta para la política fiscal, no debe ser arbitrario y debe ser de bajo costo su administración y cumplimiento.

Uno de los grandes méritos del articulista es que siempre está en la coyuntura económica de los temas, siempre actual. Recientemente fue el representante del Consejo de Rectores de Universidades de Chile, CRUCH , en los diálogos para un pacto fiscal organizado por el Ministerio de Hacienda , participación que le ha permitido conocer de primera fuente las propuestas para el crecimiento, eficiencia y para la elusión y evasión .Y la idea de establecer un monotributo con la idea de lograr mayor formalidad en el emprendimiento . Escribir y opinar sobre estas , contribuyendo a la discusión.

En el gran capítulo del sistema tributario ideal no puede estar ausente el tema de las exenciones a eliminar y/o considerar, permanentemente se debe evaluar. Sin duda, las exenciones, cualesquiera sean su naturaleza no pueden ser in aeternum. Reflexionando si realmente la eliminación de beneficios es una herramienta eficiente para aumentar la recaudación y si los agentes económicos son sensibles a estas se debe considerar el fin social que se busca con la rebaja impositiva.

Uno de los rasgos que distingue al autor es su carácter para opinar en tiempo y forma cuando las contingencias lo justifican. El caso del estallido del 18 de octubre de 2019 es uno de ellos ante la destrucción violenta que sufrieron muchas Pymes de sus activos. Claramente, dijo en esa oportunidad que el Estado y la banca privada se unan y den una ayuda real a la verdadera necesidad que están sufriendo por la falta de liquidez .

" En los años ochenta el Estado compró las carteras vencidas de los bancos para que no quebraran . Hoy en día , se necesita que los bancos devuelvan la mano y dejen de lado los criterios de evaluación crediticia , confíen y apoyen a las Pymes para que puedan cumplir con sus compromisos de diversa índole".

A propósito del inicio del debate constitucional ya en diciembre de 2019 GP se refería a la propuesta de algunos por cambiar el modelo económico y social que nos rige postulando que debemos dejar el esquema neoliberal y el rol subsidiario del Estado para acercarnos a otro sin ser claros a qué otro sistema ni rol necesitamos realmente. Agrega el autor que el debate sólo queda en el enunciado y no baja a los fundamentos. Sí destaca que “ puedo afirmar que el estado chileno ha cumplido con la mitad de su rol subsidiario, dando cátedra en su rol pasivo , pero dejando mucho que desear en su rol activo “.

Ciertamente el profundo conocimiento que Germán Pinto tiene sobre los temas que escribe unido a su formación académica , experiencia profesional y vocación por lo público marcan la trascendencia de este libro.

Víctor Manuel Ojeda M .

Director Diario Estrategia