



Pardo & Asociados

*e* Estrategias Tributarias

# Principales aspectos del Proyecto de Reforma Tributaria para la Igualdad y Justicia Social

## 2022

## Versión 4

Agosto 26 de 2022

# Introducción

# Déficit Fiscal

## Déficit Fiscal y deuda pública del Gobierno Central como % del PIB

Año	2018	2019	2020	2021	2022 (proyectado)
Déficit total GC como % del PIB	3.1%	2.5%	7.8%	7.1%	5.6%
Deuda neta GC como % del PIB	46.8%	48.6%	60.6%	60.8%	56.5%
Déficit fiscal en billones de \$	<b>30.3</b>	<b>26.0</b>	<b>77.7</b>	<b>83.1</b>	<b>75.6</b>
Ingresos totales GC en billones de \$	149.3	171.8	152.6	192.0	227.5
Ingresos tributarios GC en billones de \$	135.2	148.4	130.7	162.2	202.4

# El problema de los economistas

## Tasa de tributación / PIB

Año 2021 (billones de \$)	Recaudación	Recaudación + Beneficios + Evasión
Recaudo Nacional	162.2	162.2
Recaudo Municipal	28.3	28.3
Recaudo Departamental	10.0	10.0
Beneficios y exenciones		92.0
Evasión		80.0
<b>Total Recaudo</b>	<b>200.5</b>	<b>372.5</b>
<b>PIB</b>	<b>1,177.2</b>	<b>1,177.2</b>
<b>Tasa de tributación/PIB</b>	<b>17.03%</b>	<b>31.64%</b>
<b>Tasa de tributación/PIB OCDE</b>	<b>34.0%</b>	
<b>Tasa de tributación/PIB América Latina</b>	<b>22.8%</b>	



Fuente: DIAN, DNP, OCDE

# Solución que se ha adoptado hasta la fecha

<b>Contribuyentes formales que no gozan de beneficios (Asalariados + Grandes empresas)</b>	<b>Contribuyentes con beneficios</b>	<b>Contribuyentes que evaden sus impuestos (50% de la economía)</b>
--	--------------------------------------	---



<b>Reformas tributarias</b>		
<b>Fiscalización</b>	<b>?</b>	<b>?</b>
<b>Tasa de tributación del 60% al 70%</b>		
<b>COMPETENCIA DESLEAL</b>		

# Recaudo generado por el crecimiento económico (billones de \$)

	A la tasa actual de recaudo del 17.03%	A la tasa potencial de recaudo del 31.64%
<b>Producto Interno bruto por 1% de crecimiento</b>	<b>11.8</b>	<b>11.8</b>
<b>Recaudo adicional por 1% de crecimiento del PIB</b>	<b>2.0</b>	<b>3.7</b>
<b>Producto Interno bruto por 5% de crecimiento</b>	<b>58.9</b>	<b>58.9</b>
<b>Recaudo adicional por 5% de crecimiento del PIB</b>	<b>10.0</b>	<b>18.6</b>
<b>Producto Interno bruto por 10% de crecimiento</b>	<b>117.7</b>	<b>117.7</b>
<b>Recaudo adicional por 10% de crecimiento del PIB</b>	<b>20.1</b>	<b>37.3</b>

# Solución

CRECIMIENTO  
ECONOMICO

+

CONTROL A LA  
EVASION Y AL  
CONTRABANDO

=

SOLUCIÓN

\$15 y \$27  
billones  
creciendo al  
7% anual

+

\$34 billones  
reduciendo la  
evasión y las  
exenciones en  
un 20%

=

Mayor  
recaudo entre  
\$49 y \$ 61  
billones al  
año

Es posible crecer con el sistema tributario actual?

# Reflexiones de la Comisión de Beneficios Tributarios formada por expertos internacionales

“...los negocios se enfrentan a la tarifa conjunta más alta de impuestos de sociedades entre los países de la OCDE, así como también a un número de impuestos corporativos altamente distorsionantes como el Gravamen a los Movimientos Financieros y el Impuesto de Industria y Comercio (ICA).

...

... el sistema colombiano actual desincentiva activamente la inversión entrante.

...

...Colombia sigue imponiendo un IVA sobre la inversión en activos fijos, gravámenes a los movimientos financieros, y un Impuesto de Industria y Comercio (ICA) local que grava el volumen de los negocios en lugar de las ganancias. Estos tres tributos incrementan el costo de capital y negocios en el país. El Gravamen a los Movimientos Financieros o “GMF” es distorsionante, desalienta el ingreso de los negocios a la economía formal y desincentiva la inversión nacional y extranjera.

...

# Reflexiones de la Comisión de Beneficios Tributarios

...

“...Colombia debería considerar cambiar la deducción del Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) a un descuento tributario, con el propósito que los negocios se beneficien de éste...”

...

El Impuesto de industria y Comercio (ICA) es un tributo particularmente distorsionante que debe eliminarse. Debido a que se impone sobre el volumen de negocios en lugar de las ganancias, obliga a que los negocios con un alto volumen de ingresos, pero un bajo margen de ganancias, se enfrenten a una tasa efectiva de tributación muy alta sobre sus ganancias.”

# Tasa de tributación sin ICA y sin 4 x 1000

<b>Tasa GMF</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
<b>Tasa ICA</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
<b>Tasa dividendos</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>
<b>Tasa renta</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>
<b>Con dividendos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Rentabilidad/ventas</b>	<b>50%</b>	<b>25%</b>	<b>10%</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
<b>Ingreso bruto</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<b>Costos y gastos</b>	<b>50,00</b>	<b>75,00</b>	<b>90,00</b>	<b>96,00</b>	<b>98,00</b>
<b>Utilidad antes de ICA</b>	<b>50,00</b>	<b>25,00</b>	<b>10,00</b>	<b>4,00</b>	<b>2,00</b>
<b>ICA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4 por mil</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utilidad antes de impuesto de renta</b>	<b>50,00</b>	<b>25,00</b>	<b>10,00</b>	<b>4,00</b>	<b>2,00</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>17,50</b>	<b>8,75</b>	<b>3,50</b>	<b>1,40</b>	<b>0,70</b>
<b>Utilidad después de impuestos</b>	<b>32,50</b>	<b>16,25</b>	<b>6,50</b>	<b>2,60</b>	<b>1,30</b>
<b>Impuesto al dividendo</b>	<b>3,25</b>	<b>1,63</b>	<b>0,65</b>	<b>0,26</b>	<b>0,13</b>
<b>Utilidad después de taxi sobre dividendo</b>	<b>29,25</b>	<b>14,63</b>	<b>5,85</b>	<b>2,34</b>	<b>1,17</b>
<b>Total tributos</b>	<b>20,75</b>	<b>10,38</b>	<b>4,15</b>	<b>1,66</b>	<b>0,83</b>
<b>Tasa de tributación</b>	<b>41,50%</b>	<b>41,50%</b>	<b>41,50%</b>	<b>41,50%</b>	<b>41,50%</b>

# Tasa de tributación con ICA y sin 4 x 100

<b>Tasa GMF</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>
<b>Tasa ICA</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>
<b>Tasa dividendos</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>
<b>Tasa renta</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>
<b>Con dividendos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Rentabilidad/ventas</b>	<b>50%</b>	<b>25%</b>	<b>10%</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
<b>Ingreso bruto</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<b>Costos y gastos</b>	<b>50,00</b>	<b>75,00</b>	<b>90,00</b>	<b>96,00</b>	<b>98,00</b>
<b>Utilidad antes de ICA</b>	<b>50,00</b>	<b>25,00</b>	<b>10,00</b>	<b>4,00</b>	<b>2,00</b>
<b>ICA</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>
<b>4 por mil</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utilidad antes de impuesto de renta</b>	<b>49,00</b>	<b>24,00</b>	<b>9,00</b>	<b>3,00</b>	<b>1,00</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>17,15</b>	<b>8,40</b>	<b>3,15</b>	<b>1,05</b>	<b>0,35</b>
<b>Utilidad después de impuestos</b>	<b>31,85</b>	<b>15,60</b>	<b>5,85</b>	<b>1,95</b>	<b>0,65</b>
<b>Impuesto al dividendo</b>	<b>3,19</b>	<b>1,56</b>	<b>0,59</b>	<b>0,20</b>	<b>0,07</b>
<b>Utilidad después de taxi sobre dividendo</b>	<b>28,67</b>	<b>14,04</b>	<b>5,27</b>	<b>1,76</b>	<b>0,59</b>
<b>Total tributos</b>	<b>21,34</b>	<b>10,96</b>	<b>4,74</b>	<b>2,25</b>	<b>1,42</b>
<b>Tasa de tributación</b>	<b>42,67%</b>	<b>43,84%</b>	<b>47,35%</b>	<b>56,13%</b>	<b>70,75%</b>

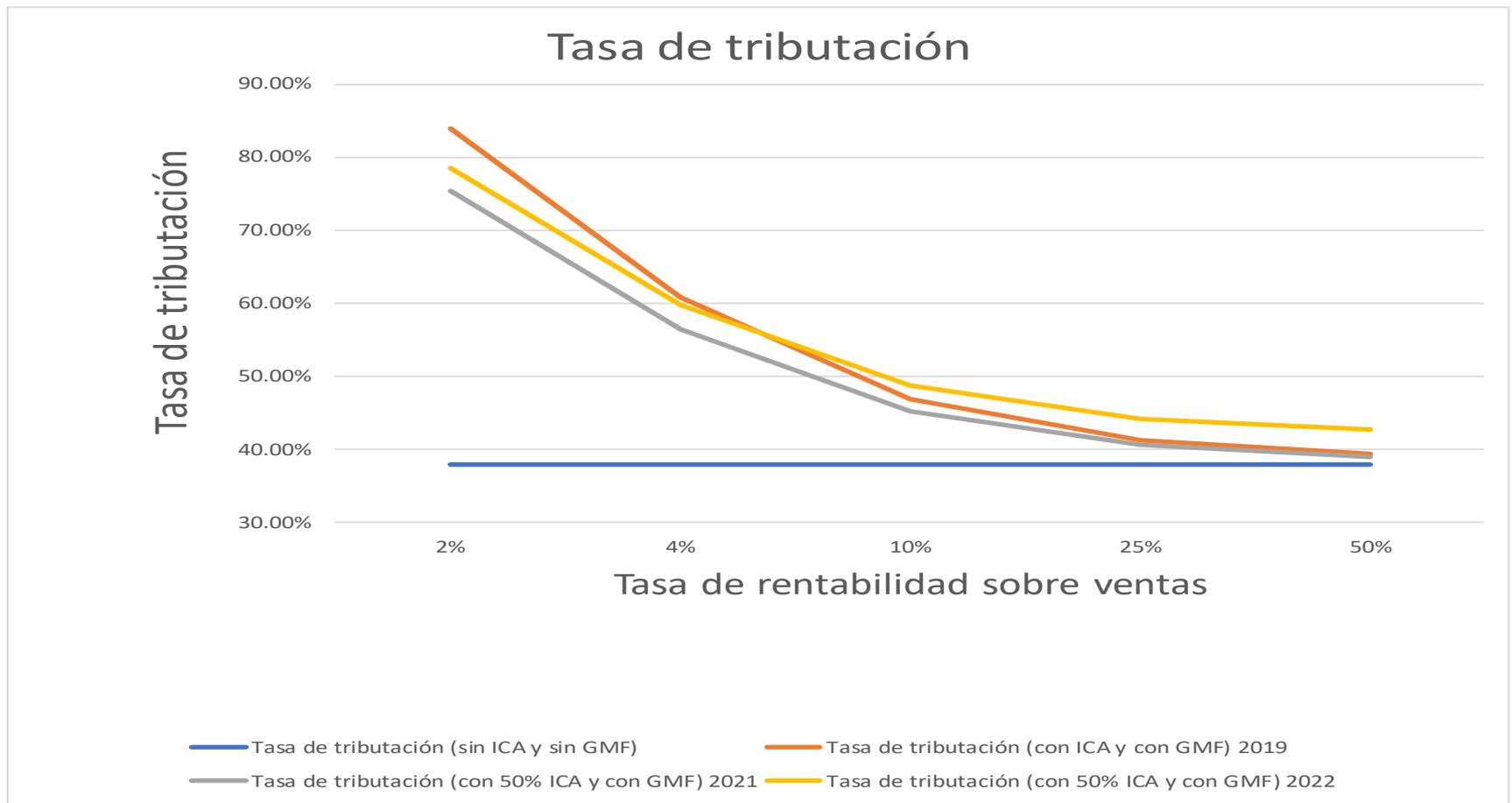
# Tasa de tributación con ICA y con 4 x 1000

<b>Tasa GMF</b>	<b>0,4%</b>	<b>0,4%</b>	<b>0,4%</b>	<b>0,4%</b>	<b>0,4%</b>
<b>Tasa ICA</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,0%</b>
<b>Tasa dividendos</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>
<b>Tasa renta</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>
<b>Con dividendos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Rentabilidad/ventas</b>	<b>50%</b>	<b>25%</b>	<b>10%</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
<b>Ingreso bruto</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<b>Costos y gastos</b>	<b>50,00</b>	<b>75,00</b>	<b>90,00</b>	<b>96,00</b>	<b>98,00</b>
<b>Utilidad antes de ICA</b>	<b>50,00</b>	<b>25,00</b>	<b>10,00</b>	<b>4,00</b>	<b>2,00</b>
<b>ICA</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>
<b>4 por mil</b>	<b>0,20</b>	<b>0,30</b>	<b>0,36</b>	<b>0,38</b>	<b>0,39</b>
<b>Utilidad antes de impuesto de renta</b>	<b>48,80</b>	<b>23,70</b>	<b>8,64</b>	<b>2,62</b>	<b>0,61</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>17,12</b>	<b>8,35</b>	<b>3,09</b>	<b>0,98</b>	<b>0,28</b>
<b>Utilidad después de impuestos</b>	<b>31,69</b>	<b>15,35</b>	<b>5,55</b>	<b>1,63</b>	<b>0,33</b>
<b>Impuesto al dividendo</b>	<b>3,17</b>	<b>1,54</b>	<b>0,56</b>	<b>0,16</b>	<b>0,03</b>
<b>Utilidad después de taxi sobre dividendo</b>	<b>28,52</b>	<b>13,82</b>	<b>5,00</b>	<b>1,47</b>	<b>0,29</b>
<b>Total tributos</b>	<b>21,48</b>	<b>11,18</b>	<b>5,00</b>	<b>2,53</b>	<b>1,71</b>
<b>Tasa de tributación</b>	<b>42,97%</b>	<b>44,73%</b>	<b>50,02%</b>	<b>63,25%</b>	<b>85,30%</b>

# Tasa de tributación - Situación a la que llegamos en el año 2022 con la pasada reforma tributaria

<b>Descuento ICA</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>
<b>Tasa GMF</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>
<b>Tasa dividendos</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>
<b>Tasa renta</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>
<b>Con dividendos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Rentabilidad/ventas</b>	<b>50%</b>	<b>25%</b>	<b>10%</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
<b>Ingreso bruto</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
<b>Costos y gastos</b>	<b>50.00</b>	<b>75.00</b>	<b>90.00</b>	<b>96.00</b>	<b>98.00</b>
<b>Utilidad antes de ICA</b>	<b>50.00</b>	<b>25.00</b>	<b>10.00</b>	<b>4.00</b>	<b>2.00</b>
<b>ICA</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>
<b>4 por mil</b>	<b>0.20</b>	<b>0.30</b>	<b>0.36</b>	<b>0.38</b>	<b>0.39</b>
<b>Utilidad antes de impuesto de renta</b>	<b>48.80</b>	<b>23.70</b>	<b>8.64</b>	<b>2.62</b>	<b>0.61</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>17.47</b>	<b>8.70</b>	<b>3.44</b>	<b>1.33</b>	<b>0.63</b>
<b>Menos descuento ICA</b>	<b>0.50</b>	<b>0.50</b>	<b>0.50</b>	<b>0.50</b>	<b>0.50</b>
<b>Impuesto neto de renta</b>	<b>16.97</b>	<b>8.20</b>	<b>2.94</b>	<b>0.83</b>	<b>0.13</b>
<b>Utilidad despues de impuestos</b>	<b>31.84</b>	<b>15.50</b>	<b>5.70</b>	<b>1.78</b>	<b>0.48</b>
<b>Impuesto al dividendo</b>	<b>3.18</b>	<b>1.55</b>	<b>0.57</b>	<b>0.18</b>	<b>0.05</b>
<b>Utilidad después de tax sobre dividendo</b>	<b>28.65</b>	<b>13.95</b>	<b>5.13</b>	<b>1.60</b>	<b>0.43</b>
<b>Total tributos</b>	<b>21.35</b>	<b>11.05</b>	<b>4.87</b>	<b>2.40</b>	<b>1.57</b>
<b>Tasa de tributación</b>	<b>42.70%</b>	<b>44.19%</b>	<b>48.67%</b>	<b>59.88%</b>	<b>78.55%</b>

# Gráfico de tasas de tributación en función de la rentabilidad



# La mayoría de los impuestos no tienen relación con la utilidad de los negocios

Impuestos que afectan el conjunto Sociedad - Socio	Relación con la Utilidad
Impuesto a los ingresos ICA	<b>NO</b>
Impuesto a los costos y gastos - 4 x mil	<b>NO</b>
Impuesto a las exportaciones	<b>NO</b>
Impuesto al patrimonio	<b>NO</b>
Impuesto a la renta	SI
Impuesto al dividendo	SI

# Tasa de tributación de los negocios antes de la reforma tributaria

<b>Colombia</b>	
Impuesto sobre la renta	33.0%
Impuesto a los dividendos (10%)	6.7%
Tasa nominal total	39.7%
Tasa efectiva de tributación (1)	69.8%

## Ranking Tasas efectivas de Tributación (1)

15	Canada	21.0%
39	Chile	30.5%
45	Ecuador	32.5%
50	Korea	33.1%
64	Peru	35.6%
95	USA (*)	44.0%
105	Alemania	49.9%
106	Japon	48.9%
116	México	52.0%
135	Colombia	69.8%

(1) Foro Económico Mundial

(\*) Antes de la reforma Trump

# E-Commerce

**Para agravar aún más la situación de competitividad de las empresas formales del país, la compra de bienes provenientes de USA, que se importa a través de envíos urgentes, de valor inferior a USD 200, ingresa al país sin arancel ni IVA (Amazon, etc.), al paso que el importador formal de los mismos bienes tiene que pagar IVA + Arancel.**

**Con esta estructura de impuestos colombianos para el productor y/o comercializador formal, es imposible competir con el e-commerce.**

# Efectos de las tasas de tributación colombianas

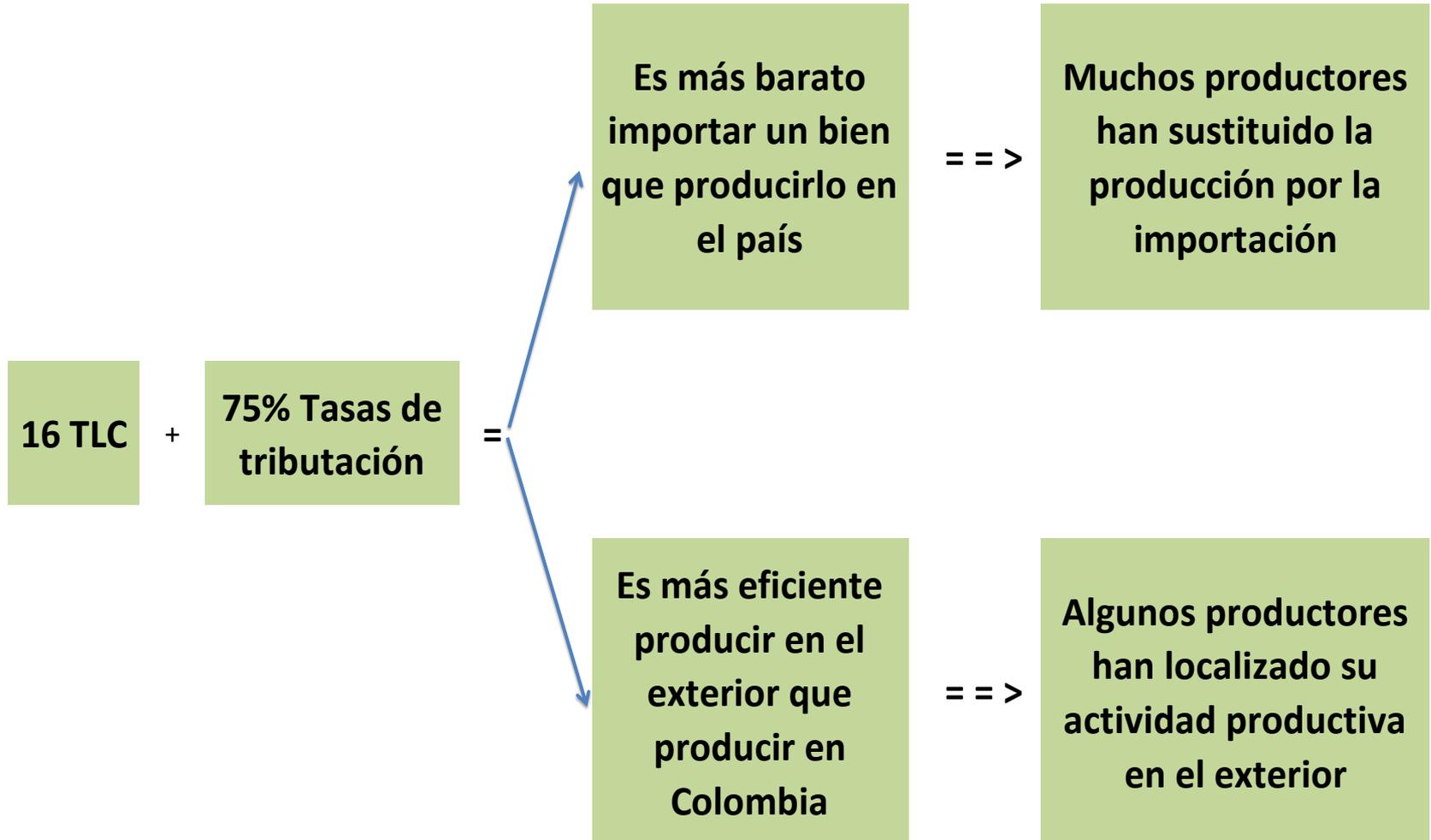
**Mientras el país tenga las actuales de tributación para los negocios, no es posible que Colombia: (i) sea competitiva en los mercados internacionales, (ii) aumente su participación en el comercio mundial y (iii) sustituya importaciones por producción nacional.**

**Las tasas de tributación actuales han conducido en muchos casos a que sea más eficiente: (i) importar en lugar de producir en Colombia y (ii) producir fuera de Colombia para atender el mercado nacional.**

**Las tasas de tributación generan una PROTECCION NEGATIVA al productor nacional.**

**Más de 50 grandes empresas han abandonado el país para atenderlo desde el exterior.**

# Entorno Tributario en Colombia



# Proyecto de Ley de Reforma Tributaria

# Impuesto sobre la Renta – Personas Naturales

# Reducción de beneficios

	Situación Actual	Proyecto de Reforma
Intereses de vivienda		
Aportes a Fondos de Pensiones Voluntarios y AFC	40% del ingreso neto sin exceder de 5.040 UVTs	40% del ingreso neto sin exceder de 1.210 UVTs
Medicina prepagada		
Dependientes	\$191.540.000	\$45.985.000
25% de renta exenta		

25% de renta exenta	Máximo 2.880 UVTs \$109.452.000	Máximo 790 UVTs \$30.023.000
---------------------	------------------------------------	---------------------------------

Estímulo para el ahorro voluntario y compra vivienda	82,088,000	15,962,000
--	------------	------------

# Efecto de la reforma sobre los asalariados

	SITUACION ACTUAL		PROYECTO DE LEY	
INGRESO MENSUAL	30,000,000		30,000,000	
INGRESO AÑO	360,000,000		360,000,000	
MENOS INGRESOS NO CONSTITUTIVO DE RENTA	25,200,000		25,200,000	
APORTE OBLIGATORIO PENSIONES	10,080,000		10,080,000	
SALUD OBLIGATORIA	10,080,000		10,080,000	
FONDO DE SOLIDARIDAD Y SUBSISTENCIA	5,040,000		5,040,000	
INGRESO NETO	334,800,000		334,800,000	
TOTAL RENTAS EXENTAS Y DEDUCCIONES ANTES DEL LIMITE GENERAL	215,322,000		205,519,000	
APORTE VOL. PENSIÓN Y AFC (30% ingreso, límite 3.800 UVT \$144.415.000)	108,000,000		108,000,000	
MEDICINA PREPAGADA (16 UVT mensual \$608.000)	7,297,000		7,297,000	
INTERESES DE VIVIENDA (100 UVT mensuales \$3.800.000)	45,605,000		45,605,000	
DEPENDIENTES (32 UVT mensual \$1,216.000)	14,594,000		14,594,000	
25% EXENTO (LIMITE 2.880 UVTS \$109.452.000; Reforma 790 UVT \$30.023.000)	39,826,000		30,023,000	
LIMITE BASADO EN UN % DEL INGRESO NETO (40%)	133,920,000		133,920,000	
LIMITE BASADO EN UVTS: 5.040 UVT (\$191.540.000) Reforma 1.210 UVT (\$45.985.000)	191,540,000	133,920,000	45,985,000	45,985,000
RENTA LIQUIDA	200,880,000		288,815,000	
IMPUESTO DE RENTA	44,818,000		73,837,000	
Tasa de Tributación (impuesto/ingresos)	12.45%		20.51%	
<b>Aumento % del impuesto</b>			<b>64.75%</b>	

# Efecto de la reforma sobre los asalariados

	SITUACION ACTUAL		PROYECTO DE LEY	
INGRESO MENSUAL	40,000,000		40,000,000	
INGRESO AÑO	480,000,000		480,000,000	
MENOS INGRESOS NO CONSTITUTIVO DE RENTA	30,000,000		30,000,000	
APORTE OBLIGATORIO PENSIONES	12,000,000		12,000,000	
SALUD OBLIGATORIA	12,000,000		12,000,000	
FONDO DE SOLIDARIDAD Y SUBSISTENCIA	6,000,000		6,000,000	
INGRESO NETO	450,000,000		450,000,000	
TOTAL RENTAS EXENTAS Y DEDUCCIONES ANTES DEL LIMITE GENERAL	271,122,000		241,519,000	
APORTE VOL. PENSIÓN Y AFC (30% ingreso, límite 3.800 UVT \$144.415.000)	144,000,000		144,000,000	
MEDICINA PREPAGADA (16 UVT mensual \$608.000)	7,297,000		7,297,000	
INTERESES DE VIVIENDA (100 UVT mensuales \$3.800.000)	45,605,000		45,605,000	
DEPENDIENTES (32 UVT mensual \$1,216.000)	14,594,000		14,594,000	
25% EXENTO (LIMITE 2.880 UVTS \$109.452.000; Reforma 790 UVT \$30.023.000)	59,626,000		30,023,000	
LIMITE BASADO EN UN % DEL INGRESO NETO (40%)	180,000,000		180,000,000	
LIMITE BASADO EN UVTS: 5.040 UVT (\$191.540.000) Reforma 1.210 UVT (\$45.985.000)	191,540,000	180,000,000	45,985,000	45,985,000
RENDA LIQUIDA	270,000,000		404,015,000	
IMPUESTO DE RENTA	67,628,000		113,339,000	
Tasa de Tributación (impuesto/ingresos)	14.09%		23.61%	
<b>Aumento % del impuesto</b>			<b>67.59%</b>	

# Resumen de efectos de la reforma sobre los asalariados

Salario mensual	Impuesto Actual anual	Impuesto Reforma anual	Mayor impuesto anual	% de aumento
500,000,000	2,187,548,000	2,244,315,000	56,767,000	2.6%
200,000,000	783,548,000	840,315,000	56,767,000	7.2%
150,000,000	549,548,000	606,315,000	56,767,000	10.3%
100,000,000	319,546,000	373,401,000	53,855,000	16.9%
75,000,000	209,395,000	262,401,000	53,006,000	<b>25.3%</b>
50,000,000	104,395,000	155,339,000	50,944,000	<b>48.8%</b>
40,000,000	67,628,000	113,339,000	45,711,000	<b>67.6%</b>
30,000,000	44,818,000	73,837,000	29,019,000	<b>64.7%</b>
20,000,000	23,816,000	37,009,000	13,193,000	<b>55.4%</b>
15,000,000	14,653,000	20,668,000	6,015,000	<b>41.0%</b>
12,500,000	11,351,000	15,163,000	3,812,000	<b>33.6%</b>
10,000,000	6,344,000	6,819,000	475,000	7.5%
9,000,000	4,359,000	4,359,000	-	0.0%

# Pensiones de Jubilación

## Actual Art. 206 ET

Exenta la pensión mensual de hasta \$1.000 (38.004.000) UVTs

## Propuesta Art. 2

Exenta la pensión mensual de hasta 149 UVTs (\$5,669,000).

Pensión Mensual	Impuesto Actual anual	Impuesto Reforma anual	Mayor impuesto anual	% de aumento
50,000,000	30,652,000	163,025,000	132,373,000	<b>431.9%</b>
40,000,000	-	117,525,000	117,525,000	<b>Infinito</b>
30,000,000	-	72,899,000	72,899,000	<b>Infinito</b>
20,000,000	-	32,375,000	32,375,000	<b>Infinito</b>
15,000,000	-	15,823,000	15,823,000	<b>Infinito</b>
10,000,000	-	1,168,000	1,168,000	<b>Infinito</b>
9,500,000	-	70,000	70,000	<b>Infinito</b>
9,000,000	-	-	-	<b>0.0%</b>

# Dividendos

## Actual Art. 242 y ss ET

Los dividendos se someten a una tarifa del 10%,

## Propuesta Art. 3 y 4

Los dividendos se someten a la tarifa de la persona natural (0% a 39%). En el caso de accionistas no residentes, la tarifa será del 20%

Exterior  
Colombia

**Sociedad**

Pasa del 10% al 20%

**Accionista no  
residente**

Pasa del 10% a una tarifa  
entre el 0% y 39%

**Persona Natural  
Residente**

**Comentario:**



# Dividendos Accionistas residentes

## Actual Art. 242 y ss ET

Los dividendos se someten a una tarifa del 10%,

## Propuesta Art. 3

Los dividendos se someten a la tarifa individual de cada accionista persona natural, es decir entre el 0% y el 39%

Tributación Sociedad - Socio (Persona natural residente)				
	Actual	Reforma		
		Renta < 41,424,000	Renta + de 41.424.000	
			Desde	Hasta
Utilidad	100,0	100,0	100,0	100,0
Impuesto Renta	35,0	35,0	35,0	35,0
Utilidad neta	65,0	65,0	65,0	65,0
Impuesto al Dividendo	6,5	-	-	25,4
Utilidad neta	58,5	65,0	65,0	39,7
Tasa Sociedad - Socio	<b>41,5%</b>	<b>35,0%</b>	<b>35,0%</b>	<b>60,4%</b>

# Dividendos Accionistas no residentes

## Actual Art. 245 ET

Los dividendos se someten a una tarifa del 10%,

## Propuesta Art. 4

Los dividendos se someten a la tarifa del 20%

Tributación Sociedad - Socio (Persona natural o jurídica no residente)		
	Actual	Propuesta
Utilidad	100,0	100,0
Impuesto Renta	35,0	35,0
Utilidad neta	65,0	65,0
Impuesto al Dividendo	6,5	13,0
Utilidad neta	58,5	52,0
Tasa Sociedad - Socio	<b>41,5%</b>	<b>48,0%</b>

# Dividendos (continuación)

## **Actual Art. 242 y ss ET**

Los dividendos se someten a una tarifa del 10%,

### **Comentario:**



No se entiende la razón por la cual los accionistas nacionales tienen que someterse a una tasa de tributación superior a la que se aplica a los extranjeros. De mantenerse esta discriminación, se estará creando un incentivo para abandonar el país y realizar las inversiones desde el exterior.

De otra parte, no se establece que las nuevas tarifas se aplicarán únicamente para las utilidades generadas a partir del año 2023, lo que llevará a las empresas a efectuar una distribución de las utilidades retenidas antes de terminar el año 2022 para asegurar la tarifa hoy vigente (0% o 10%), con el efecto de descapitalización empresarial que ello conlleva.

## **Propuesta Art. 3 y 4**

Los dividendos se someten a la tarifa de la persona natural (0% a 39%). En el caso de accionistas no residentes, la tarifa será del 20%

# Renta líquida gravable

## Actual Art. 331 ET

La renta líquida es el resultado de sumar las rentas de trabajo, de capital, no laborales y de pensiones. Esta renta se somete a la tarifa de la persona natural (0% a 39%)

## Propuesta Art. 5

La renta líquida es el resultado de sumar las rentas de trabajo, de capital, no laborales, de pensiones, **dividendos y ganancias ocasionales**. Esta renta se somete a la tarifa de la persona natural (0% a 39%)



## Comentario:

Al elevar la tributación de los dividendos y de las ganancias ocasionales a tarifas hasta del 39%, algunas personas se someterán a tasas confiscatorias y en el caso de la venta de activos, no podrán reponer los activos enajenados por el efecto del impuesto aplicable a la venta. En otras legislaciones se establece la posibilidad de que si las utilidades se reinvierten en otro activo de similares características, el impuesto se difiere.

# Retención en la fuente para servicios y honorarios de personas con trabajadores a cargo

## **Actual Art. 383 ET**

Las personas con 2 o más trabajadores a su cargo, no se sometían a la retención en la fuente por salarios.

### **Comentario:**



Para las personas independientes que tienen costos y gastos de nómina, someterse a tasas de retención en la fuente que pueden llegar hasta el 39%, conduce en la práctica a desconocerles tales costos y gastos, o a tener que tramitar una devolución de retenciones todos los años. Esta retención se vuelve confiscatoria. Lo que está haciendo el sistema tributario con este tipo de propuesta, es llevar a las personas naturales independientes a constituir sociedades para evitar este efecto. Esto va en contra de la neutralidad que debe tener el sistema tributario.

## **Propuesta Art. 7**

Toda persona natural que preste servicios o perciba honorarios se someterá a la tabla de retención en la fuente por salarios (entre el 0% y el 39%)

# Impuesto sobre la Renta – Personas Jurídicas

# Tarifa del impuesto de renta

## Actual Art. 240, 240-1 ET

General	35%
Inst. Fin (hasta 2025)	38%
Hoteles	9%
Z. Francas	20%
Z. Fr. No Exportadoras	20%
Z. Franc. Unipresarial	20%

## Propuesta Art. 9 y 10

General	35%
Inst. Fin (en adelante)	38%
Hoteles	35%
Z. Fr. Exportadoras	20%
Z. Fr. No Exportadoras	35%
Z Fr. Unipresarial	35%

### Comentario:



Se unifican las tarifas de las sociedades en una tarifa del 35%, salvo para las instituciones financieras, a las cuales se les fija una tarifa del 38% en forma indefinida.

En el caso de los hoteles, zonas francas y sociedades que habían accedido a tarifas preferenciales con anterioridad a la ley de reforma, se mantiene la tarifa vigente de que gocen, durante el término otorgado en la respectiva Ley.

# Limite global a deducciones, rentas exentas y descuentos

## Actual Art.

No existe un límite global

## Propuesta Art. 11

Para ciertas deducciones, exenciones y descuentos tributarios se establece un valor máximo que en conjunto no puede exceder del 3% de la Renta Líquida Ordinaria antes de aplicar tales beneficios.

**Comentario:**



En un país que tiene una de las mas bajas inversiones del mundo en investigación, desarrollo e innovación, es un contrasentido limitar los beneficios que se han otorgado en esta materia. Lo mismo sucede con los estímulos para invertir en la educación de los trabajadores y en la contratación de las mujeres víctimas de la violencia.

## Deducciones, rentas exentas y descuentos que se someten al limite global (continuación)

Artículo	Deducción, renta exenta o descuento limitados
52 ET	Incentivo capitalización rural (INCR)
107-2 ET	Deducciones por estudio de los trabajadores
126-2 ET	Donaciones a la Corp. Matamoros y entidades de deporte
158-1 ET	Donaciones e inversiones en Investigación, desarrollo e Innovación
255 ET	Descuento de Inversiones en mejoramiento medio ambiente
257 ET	Descuento por donaciones a entidades sin ánimo de lucro
257-1 ET	Descuento por becas
124 Ley 30/92	Deducciones por financiación de estudio de trabajadores
56 Ley 397/97	Deducción de gastos para conservación de patrimonio cultural
44 Ley 789/02	Renta exenta por participación de los trabajadores en la utilidades
23 Ley 1257/08	Deducción de salarios pagados a mujeres victimas de la violencia
4 Ley 1493/11	Deducción por inversiones en infraestructura cultural

# Descuento del ICA en el impuesto sobre la renta

## Actual Art. 115

Es descontable en el impuesto sobre la renta el 50% del ICA.

**Comentario:**



## Propuesta Art. 12

El ICA se convierte en una deducción en el impuesto sobre la renta.

En la actualidad el contribuyente puede recuperar el 50% del ICA, a través de descontar dicho 50% en el impuesto sobre la renta. Con la norma propuesta se eleva la tasa de tributación de las empresas pues la recuperación será apenas del 35%. Lo correcto es llevar el descuento al 100% como lo propuso la comisión de beneficios tributarios.

El ICA es un impuesto antitécnico que grava la actividad del contribuyente y no su rentabilidad y que es especialmente gravoso para las empresas de bajo margen y alta rotación. Esta norma que se propone va en el sentido contrario y hace menos competitivos a los empresarios colombianos. Conduce a que sea más eficiente importar en lugar de producir en el país.

# Deducibilidad de regalías

## Actual Art. 107

Las regalías son deducibles del impuesto sobre la renta.

## Propuesta Art. 12

Las regalías dejan de ser deducibles y no pueden tratarse como costo o gasto.

### Comentario:



Carece de sentido que el explotador minero o de hidrocarburos tenga que tributar sobre la regalía como si fuera un ingreso que le perteneciera. El problema surge en razón a que los explotadores registran la regalía dentro del precio de los productos que explotan y venden, y si no se permite su deducibilidad, además de transferir la regalía que le pertenece a la Nación, el explotador tendrá que pagar un 35% sobre la misma a título de impuesto sobre la renta.

Si se quiere que la regalía no genere ninguna deducción para el explotador, es necesario establecer que la regalía no hacer parte de los ingresos del explotador.

# Deducibilidad de pagos en especie a los trabajadores

## Actual Art. 106

Los pagos en especie a los trabajadores son deducibles y constituyen un ingreso gravado para el trabajador.

### Comentario:



Carece de sentido que los pagos en especie que se pagan a los trabajadores y que se encuentran gravados en cabeza de éstos no se puedan deducir por parte de las empresas.

Hay muchas razones por las que existen pagos en especie en beneficio del trabajador o su familia (educación, salud, etc.), que se someten a retención en la fuente y que hacen parte de su ingreso gravable. Si el gobierno supone que los pagos en especie son una fuente de evasión o elusión, lo que debe hacer es establecer que no serán deducibles los que no se hayan sometido a retención en la fuente en cabeza del beneficiario.

## Propuesta Art. 12

Los pagos en especie constituyen un ingreso gravado del trabajador pero no se permite su deducción.

# Efectos de la reforma propuesta sobre la tasa de tributación de una empresa colombiana con accionistas sometidos a la tarifa del 39% y con accionistas del exterior sometidos a la tarifa del 20%

En los siguientes cuadros se aprecia el efecto conjunto de los impuestos de renta, ICA y 4 por mil de las sociedades, junto con el impuesto aplicable a los dividendos de los accionistas (asumiendo que éstos se gravan a la tarifa del 39% en el caso de las personas naturales residentes o a la tarifa del 20% en el caso de los accionistas no residentes)

**Situación actual Sin Reforma**

<b>Descuento ICA</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>
<b>Tasa GMF</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>
<b>Tasa dividendos</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>	<b>10%</b>
<b>Tasa renta</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>
<b>Con dividendos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Rentabilidad/ventas</b>	<b>50%</b>	<b>25%</b>	<b>10%</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
<b>Ingreso bruto</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
<b>Costos y gastos</b>	<b>50.00</b>	<b>75.00</b>	<b>90.00</b>	<b>96.00</b>	<b>98.00</b>
<b>Utilidad antes de ICA</b>	<b>50.00</b>	<b>25.00</b>	<b>10.00</b>	<b>4.00</b>	<b>2.00</b>
<b>ICA</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>
<b>4 por mil</b>	<b>0.20</b>	<b>0.30</b>	<b>0.36</b>	<b>0.38</b>	<b>0.39</b>
<b>Utilidad antes de impuesto de renta</b>	<b>48.80</b>	<b>23.70</b>	<b>8.64</b>	<b>2.62</b>	<b>0.61</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>17.47</b>	<b>8.70</b>	<b>3.44</b>	<b>1.33</b>	<b>0.63</b>
<b>Menos descuento ICA</b>	<b>0.50</b>	<b>0.50</b>	<b>0.50</b>	<b>0.50</b>	<b>0.50</b>
<b>Impuesto neto de renta</b>	<b>16.97</b>	<b>8.20</b>	<b>2.94</b>	<b>0.83</b>	<b>0.13</b>
<b>Utilidad después de impuestos</b>	<b>31.84</b>	<b>15.50</b>	<b>5.70</b>	<b>1.78</b>	<b>0.48</b>
<b>Impuesto al dividendo</b>	<b>3.18</b>	<b>1.55</b>	<b>0.57</b>	<b>0.18</b>	<b>0.05</b>
<b>Utilidad después de tax sobre dividendo</b>	<b>28.65</b>	<b>13.95</b>	<b>5.13</b>	<b>1.60</b>	<b>0.43</b>
<b>Total tributos</b>	<b>21.35</b>	<b>11.05</b>	<b>4.87</b>	<b>2.40</b>	<b>1.57</b>
<b>Tasa de tributación</b>	<b>42.70%</b>	<b>44.19%</b>	<b>48.67%</b>	<b>59.88%</b>	<b>78.55%</b>

**REFORMA SOBRE UNA SOCIEDAD CON ACCIONISTAS SOMETIDOS A LA TARIFA DEL 39%**

<b>Descuento ICA</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>Tasa GMF</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>
<b>Tasa dividendos</b>	<b>39%</b>	<b>39%</b>	<b>39%</b>	<b>39%</b>	<b>39%</b>
<b>Tasa renta</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>
<b>Con dividendos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Rentabilidad/ventas</b>	<b>50%</b>	<b>25%</b>	<b>10%</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
<b>Ingreso bruto</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
<b>Costos y gastos</b>	<b>50.00</b>	<b>75.00</b>	<b>90.00</b>	<b>96.00</b>	<b>98.00</b>
<b>Utilidad antes de ICA</b>	<b>50.00</b>	<b>25.00</b>	<b>10.00</b>	<b>4.00</b>	<b>2.00</b>
<b>ICA</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>
<b>4 por mil</b>	<b>0.20</b>	<b>0.30</b>	<b>0.36</b>	<b>0.38</b>	<b>0.39</b>
<b>Utilidad antes de impuesto de renta</b>	<b>48.80</b>	<b>23.70</b>	<b>8.64</b>	<b>2.62</b>	<b>0.61</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>17.12</b>	<b>8.35</b>	<b>3.09</b>	<b>0.98</b>	<b>0.28</b>
<b>Menos descuento ICA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Impuesto neto de renta</b>	<b>17.12</b>	<b>8.35</b>	<b>3.09</b>	<b>0.98</b>	<b>0.28</b>
<b>Utilidad después de impuestos</b>	<b>31.69</b>	<b>15.35</b>	<b>5.55</b>	<b>1.63</b>	<b>0.33</b>
<b>Impuesto al dividendo</b>	<b>12.36</b>	<b>5.99</b>	<b>2.17</b>	<b>0.64</b>	<b>0.13</b>
<b>Utilidad después de tax sobre dividendo</b>	<b>19.33</b>	<b>9.37</b>	<b>3.39</b>	<b>1.00</b>	<b>0.20</b>
<b>Total tributos</b>	<b>30.67</b>	<b>15.63</b>	<b>6.61</b>	<b>3.00</b>	<b>1.80</b>
<b>Tasa de tributación</b>	<b>61.34%</b>	<b>62.54%</b>	<b>66.13%</b>	<b>75.09%</b>	<b>90.04%</b>

**REFORMA SOBRE UNA SOCIEDAD CON ACCIONISTAS DEL EXTERIOR**

<b>Descuento ICA</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>Tasa GMF</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>	<b>0.4%</b>
<b>Tasa dividendos</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>
<b>Tasa renta</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>
<b>Con dividendos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Rentabilidad/ventas</b>	<b>50%</b>	<b>25%</b>	<b>10%</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
<b>Ingreso bruto</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
<b>Costos y gastos</b>	<b>50.00</b>	<b>75.00</b>	<b>90.00</b>	<b>96.00</b>	<b>98.00</b>
<b>Utilidad antes de ICA</b>	<b>50.00</b>	<b>25.00</b>	<b>10.00</b>	<b>4.00</b>	<b>2.00</b>
<b>ICA</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>
<b>4 por mil</b>	<b>0.20</b>	<b>0.30</b>	<b>0.36</b>	<b>0.38</b>	<b>0.39</b>
<b>Utilidad antes de impuesto de renta</b>	<b>48.80</b>	<b>23.70</b>	<b>8.64</b>	<b>2.62</b>	<b>0.61</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>17.12</b>	<b>8.35</b>	<b>3.09</b>	<b>0.98</b>	<b>0.28</b>
<b>Menos descuento ICA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Impuesto neto de renta</b>	<b>17.12</b>	<b>8.35</b>	<b>3.09</b>	<b>0.98</b>	<b>0.28</b>
<b>Utilidad después de impuestos</b>	<b>31.69</b>	<b>15.35</b>	<b>5.55</b>	<b>1.63</b>	<b>0.33</b>
<b>Impuesto al dividendo</b>	<b>6.34</b>	<b>3.07</b>	<b>1.11</b>	<b>0.33</b>	<b>0.07</b>
<b>Utilidad después de tax sobre dividendo</b>	<b>25.35</b>	<b>12.28</b>	<b>4.44</b>	<b>1.31</b>	<b>0.26</b>
<b>Total tributos</b>	<b>24.65</b>	<b>12.72</b>	<b>5.56</b>	<b>2.69</b>	<b>1.74</b>
<b>Tasa de tributación</b>	<b>49.30%</b>	<b>50.87%</b>	<b>55.58%</b>	<b>67.34%</b>	<b>86.94%</b>

# Efectos de la reforma sobre la tasa de tributación de las empresas (continuación)

## Comentario:



Como puede verse de los anteriores cuadros, al sumar los impuestos de renta, ICA y 4 por mil que afectan a las sociedades y el impuesto a los dividendos que afecta a los accionistas nacionales (asumiendo la tarifa máxima del 39% que se aplica a partir de \$1.178 millones de renta gravable) y extranjeros (tarifa del 20%), se obtiene una tasa de tributación que fluctúa entre el 61% y el 90% en el caso de sociedades con accionistas nacionales y una tasa de tributación que fluctúa entre el 49% y el 87% en el caso de las sociedades con accionistas extranjeros.

La fluctuación de las tasas se da como resultado de los distintos escenarios de rentabilidad que pueden tener los contribuyentes (negocios de alto margen y baja rotación y negocios con bajo margen y alta rotación).

Como se demuestra en estos cálculos, el ICA (que grava los ingresos) y el 4 por mil (que grava los costos y gastos bancarizados), generan una elevación de la tasa de tributación que se hace mayor en cuanto menor sea el margen de rentabilidad. Es decir, el sistema tributario castiga las empresas más eficientes por medio de 2 tributos (ICA y 4 por mil) que no gravan la utilidad sino la actividad y la formalización del contribuyente. Esto no sucede en ningún sistema tributario de la OCDE.

# Ganancias Ocasionales

# Resumen – Tarifas a las Ganancias Ocasionales

	Actual	Reforma
Ganancia Ocasional - Personas Naturales residentes	10%	0% a 39%
Ganancia Ocasional - Personas Naturales no residentes	10%	30%
Sociedades nacionales y extranjeras	10%	30%

# Utilidad en la venta de la casa o apartamento

## Actual Art. 311-1

Están exentas las primeras 7,500 UVTs (\$285,030,000) de la utilidad, siempre que se depositen en una AFC y se destinen a la compra de otra vivienda. Aplicable a inmuebles cuyo valor no supere 15.000 UVTs (\$570.060.000)

## Propuesta Art. 16

Están exentas las primeras 3,000 UVTs (\$114,012,000) de la utilidad, independientemente del destino de los recursos

### Comentario:



Al reducir la exención por la venta de casa o apartamento y gravar la utilidad a la tarifa del contribuyente, va a ser muy complejo para algunas personas reponer los activos enajenados. Debería permitirse que la utilidad que se reinvierta en activos similares no se grave o que el tributo se difiera, como lo hace la legislación de USA.

# Impuesto al Patrimonio

# Impuesto al patrimonio para personas naturales y sociedades extranjeras

## Actual

No aplica

## Propuesta Art. 20 y ss

A partir del año 2023 y de manera permanente, se fija un impuesto entre el 0.5% y el 1% anual sobre los patrimonios líquidos, que a enero 1º de cada año sean iguales o superiores a (72.000 UVTs) \$2.736 millones, poseídos por:

- a) Personas naturales y sucesiones ilíquidas residentes en el país contribuyentes del impuesto de renta o de regímenes sustitutos del impuesto de renta
- b) Personas naturales nacionales o extranjeras sin residencia en el país, respecto de su patrimonio poseído directamente en Colombia.
- c) Personas naturales nacionales o extranjeras, sin residencia en el país, respecto del patrimonio poseído en Colombia a través de establecimientos permanentes.
- d) Sucesiones ilíquidas de causantes sin residencia en el país al momento de su muerte, respecto de su patrimonio poseído en Colombia.
- e) Sociedades extranjeras no declarantes del impuesto de renta en Colombia, respecto de su patrimonio poseído en el país, representado en bienes distintos de acciones, cuentas por cobrar e inversiones de portafolio (por ejemplo, inmuebles, yates, obras de arte, aeronaves, derechos mineros o petroleros, etc.)

# Impuesto al patrimonio para personas naturales y sociedades extranjeras

**Antes**

**No aplica**

**Propuesta Art. 20 y ss**

**No son sujetos pasivos del impuesto al patrimonio:**

- a) Las sociedades y entidades extranjeras, no declarantes del impuesto sobre la renta en Colombia, que suscriban contratos de arrendamiento financiero con entidades residentes en el país.
- b) Las sociedades nacionales.
- c) Las entidades extranjeras declarantes del impuesto sobre la renta en Colombia.

**Bienes excluidos:**

1. Las primeras 12.000 UVT (\$456 millones) de la casa o apartamento de habitación.

No se permite restar de la base gravable, el monto de las acciones poseídas en sociedades nacionales.

# Impuesto al patrimonio para personas naturales y sociedades extranjeras

## Actual

No aplica

## Propuesta Art 23

Tarifa: 0,5% - 1%

La tarifa del impuesto al patrimonio está construida como una tarifa marginal, así:

Desde	Hasta	Tarifa marginal
0	72.000 UVTS \$2.736.288,000	0,0%
72.000 UVTS \$2.736.288,000	122.000 UVTS \$4.636.488.000	0,5%
122.000 UVTS \$4.636.488.000	En adelante	1,0%

**Comentario:**



La extensión del impuesto al patrimonio para las personas naturales constituye un retroceso en el propósito de conseguir un sistema tributario que haga competitivo al país. Este impuesto, que termina siendo más gravoso que la propia renta presuntiva, conduce a generar, junto con los demás tributos que afectan a las personas naturales, unas tasas de tributación confiscatorias sobre los patrimonios de los contribuyentes.

# Impuesto al patrimonio para personas naturales y sociedades extranjeras

## Actual

No aplica

## Propuesta Art 22

**Base gravable** : Para determinar el patrimonio líquido gravable a 1º de enero de cada año, las acciones que posea el contribuyente deben ser valoradas por su **valor intrínseco fiscal (patrimonio líquido/ acciones en circulación) o por su valor de cotización en bolsa** cuando las acciones se transen en un mercado público.

En el caso de Trust, Fundaciones de interés privado, seguros con ahorro, fondos de inversión o cualquier negocio fiduciario en Colombia o en el exterior, el valor patrimonial será el patrimonio neto subyacente

## Comentario:



La base gravable basada en el valor intrínseco de las acciones va a generar para algunos accionistas la necesidad de enajenar parcialmente sus activos para atender el pago del impuesto al patrimonio. En el caso de accionistas que no tienen control sobre la distribución de dividendos, el pago de este impuesto puede ser muy difícil de atender.

# Impuesto al carbono

## **Actual Art 221 y ss Ley 1819/16**

Se sometía al impuesto al carbono los derivados del petróleo y el gas natural. No se gravaba con este impuesto el Carbón

## **Propuesta Art. 29 y ss**

Se incluye el carbón dentro de los bienes sometidos al impuesto al Carbono, con una tarifa de \$52.215 por tonelada. Esta tarifa se aplicará gradualmente en el tiempo así:

2023 y 2024	0%
2025	25%
2026	50%
2027	75%
2028 y ss	100%

# Impuesto sobre productos plásticos de un solo uso

## Actual

No se aplica

## Propuesta Art. 31 y ss

Se crea un impuesto sobre los plásticos de un solo que se utilizan para envasar, embalar o empacar bienes, equivalente al 0.00005 UVTs (\$1.90) por gramo del envase, embalaje o empaque.

El impuesto se causa en la importación o en el retiro para consumo propio de los productos plásticos de un solo uso.

El impuesto no se causa cuando el sujeto pasivo presente certificación de economía circular ni cuando los productos se utilicen para envasar o empacar medicamentos y residuos peligrosos.

# Impuesto a las exportaciones de petróleo crudo, carbón y oro

## Actual

## Propuesta Art. 35 y ss

No se aplica

Se crea un impuesto del 10% sobre las exportaciones de los bienes de las posiciones arancelarias 27,01 (hullas), 27.02 (lignitos), 27.03 (turba), 27.04 (coques), 27.09 (aceites crudos de petróleo y 71.08.10 (oro).

La base gravable corresponde a la parte de las exportaciones que exceda de USD 87 dólares por tonelada para el carbón, de USD 48 dólares por barril de petróleo y de USD 400 por onza de oro.



### Comentario:

El impuesto a las exportaciones propuesto constituye un mecanismo inadecuado para capturar las utilidades extraordinarias generadas por los mercados de precios altos, pues supone que todos los contribuyentes que actúan en dicho mercado tienen el mismo nivel de costos y gastos y que todo lo que exceda el monto no gravado es una utilidad. Si el Estado quiere capturar parte de las mayores utilidades en una etapa de precios altos, debe hacerlo a través de impuesto de renta, sobre las utilidades, con una sobretasa aplicable a los excesos de utilidades, que se auto corrige automáticamente en el tiempo cuando los precios bajan y se disminuyen o desaparecen los excesos de utilidades.

# Impuesto al consumo de bebidas ultraprocesadas azucaradas

## Actual

No se aplica

## Propuesta Art. 43 y ss

Se crea un impuesto que fluctúa entre \$18 y \$35 por cada 100 mililitros de bebida azucarada que se venda o importe, el cual deberá ser liquidado por el productor o importador.

El impuesto se aplica a las bebidas a base de fruta, zumos, néctares, mezclas en polvo, bebidas azucaradas, bebidas energizantes, bebidas soborizadas, bebidas gaseosas o carbonatadas, bebidas deportivas, refrescos, aguas endulzadas, bebidas a base de malta y los polvos azucarados por las gaseosas.

Tarifa: Menos de 4g de azúcar en 100 mililitros	\$0
Mas de 4 y - de 8 g de azuzar en 100 mililitros	\$18
Mayor o igual a 8g de azúcar en 100 mililitros	\$35

# Impuesto al consumo de bebidas ultraprocesadas azucaradas (continuación)

**Comentario:** 

Este gravamen va a recaer sobre las personas de más bajos ingresos que son las que tienen el más alto consumo relativo de bebidas azucaradas frente al monto de sus ingresos.

# Impuesto al consumo de productos comestibles ultraprocesados y con alto contenido de azúcares

## Actual

## Propuesta Art. 49 y ss

No aplica

Se crea un impuesto del 10% sobre la venta e importación de embutidos, salchichas, morcillas, papas fritas, patacones, chicharrones, snacks, galletas dulces, barquillos y obleas, ponqués y tortas, bizcochos y pasteles de dulce, merengues, cacao con azúcar, confites de chocolate, frutas recubiertas de chocolate, artículos de confitería, helados, postres a base de leche, manjar blanco, salsas y sopas y cereales. El impuesto estará a cargo de productor e importador.

**Comentario:**



Este gravamen va a recaer sobre las personas de más bajos ingresos que son las que tienen el más alto consumo relativo de productos ultraprocesados frente al monto de sus ingresos.

# Control a la evasión

# Presencia económica significativa

## **Actual**

No existe norma que establezca que cuando una persona o entidad extranjera tiene presencia económica significativa en el país deba tributar como lo hacen los establecimientos permanentes o las sucursales

## **Propuesta Art. 56 y 57**

Se establece que cuando una persona o entidad extranjera tenga presencia económica significativa en el país deberá tributar en Colombia sobre sus ingresos de fuente nacional, como lo hacen los establecimientos permanentes y las sucursales.

# Presencia económica significativa (continuación)

Se entiende que un no residente tiene presencia significativa en Colombia cuando:

- a) Obtenga ingresos brutos de \$31.300 UVTs (\$1.189.525.000) o más por transacciones de bienes o servicios con personas en Colombia, o
- b) Utilice un sitio web colombiano o un dominio colombiano (co), o
- c) Mantenga una interacción comercial con 300.000 o más usuarios colombianos, incluyendo la posibilidad de visualizar los precios en pesos o permitir el pago en pesos

**Comentario:** 

No tiene sentido que se genere la presencia económica significativa para las personas o entidades que obtengan ingresos de más de \$1.189 millones por la venta de bienes y servicios a personas en Colombia. Con esta norma prácticamente todos los proveedores de bienes y servicios hacia Colombia quedarían convertidos en contribuyentes del impuesto sobre la renta.

# Ingresos de fuente nacional

## **Actual Art 24**

No existe norma que establezca como ingresos de fuente nacional aquellos que se deriven de una “presencia económica significativa”.

## **Propuesta Art. 58**

Se establece como ingreso de fuente nacional los ingresos derivados de la presencia económica significativa en el país.

# Retención en la fuente para los pagos a favor de entidades con presencia económica significativa

## Actual

No existe norma que consagre una retención en la fuente especial para este tipo de pagos

## Propuesta Art. 61

Se establece una retención en la fuente del 20%, para aquellos pagos que no estén sometidos a otra retención en la fuente, a favor de entidades con presencia económica significativa.

## Comentario:



No tiene sentido que se genere la presencia económica significativa para las personas o entidades que obtengan ingresos de más de \$1.189 millones por la venta de bienes y servicios a personas en Colombia. Con esta norma prácticamente todos los proveedores de bienes y servicios hacia Colombia quedarían convertidos en contribuyentes del impuesto sobre la renta y las importaciones de bienes quedarían gravadas con un impuesto – retención adicional del 20% .

# Bienes importados bajo la modalidad de tráfico postal y envíos urgentes

## **Actual 428 ET literal j**

Los envíos rápidos que no excedan de USD 200 procedentes de los países con los que Colombia haya suscrito un acuerdo comercial no generan IVA.

Esta norma, sin embargo, permite desgravar cualquier importación de menos de USD 200, así los bienes no sean originarios del país con acuerdo comercial, pues basta que simplemente procedan de este.

## **Propuesta Art. 66**

Se restringe la exención a los bienes que sean originarios del país con acuerdo comercial, lo que evita que otros bienes originarios de países con los que Colombia no tiene acuerdo comercial, puedan beneficiarse de la exención.

# Derogatorias

Artículos	Ley	Descripción
36-1	ET	Exención a la utilidad en venta de acciones que cotizan en bolsa
36-3	ET	Exención a capitalización de la revalorización del patrimonio
57	ET	Exención a capitalización de utilidades gravables por parte de empresas que cotizan en bolsa
57-1	ET	Ingreso no constitutivo por Agro Ingreso Seguro
66-1	ET	Presunción de costos de mano de obra en los cultivos de café
126	ET	Deducción de contribuciones a fondos mutuos de inversión
143-1 Par	ET	Amortización en línea recta de las inversiones infructuosas (petróleo y minería)
207-2 Num 3,4 y5	ET	Exención hotelera y de servicios de ecoturismo
235-2	ET	Incentivo para economía naranja
235-2	ET	Incentivo para el desarrollo del campo colombiano
235-2	ET	Utilidad en la enajenación de predios para VIS y VIP
235-2	ET	Utilidad en la enajenación de predios para renovación urbana
235-2	ET	Exención de títulos emitidos en procesos de titularización de cartera hipotecaria

# Derogatorias

Artículos	Ley	Descripción
235-3	ET	Beneficios para Megainversiones
235-4	ET	Estabilidad tributaria para Megainversiones
257-2	ET	Descuento tributario donaciones COVID
306-1	ET	Exención a Premios de concursos hípicos y caninos
28	Ley 98/93	Exención de ingresos por derechos de autor
30	Ley 98/93	Deducción por inversiones en librerías
Inc. 1 Art 19	Ley 191/95	No causación de IVA y arancel para la venta de combustibles en zonas de frontera
Inc. 5 Art 46	Ley 397/97	Exención de la renta que se capitalice por parte de productores, distribuidores y exhibidoras Cine
97	Ley 633/00	Deducción por nuevas inversiones para el transporte aéreo en zonas apartadas
16	Ley 814/03	Beneficios tributarios a la inversión o producción cinematográfica
Inc. 2 Art 9	Ley 1556/12	Contraprestación por contratos filmación Colombia
195	Ley 1607/12	Beneficios tributarios a la inversión o donación en producción cinematográfica
365	Ley 1819/16	Certificado de reembolso tributario por inversión en explotación de hidrocarburos y minería
180	Ley 1955/19	Deducción por proyectos de economía creativa

# Derogatorias

Artículos	Ley	Descripción
268	Ley 1955/19	Beneficios para las ZESE (zona económica social especial)
15	Dec Ley 772/20	Beneficios de la Ley de insolvencia
30	Ley 2133/21	Tarifa especial para el servicios de transporte marítimo internacional
37,38 y 39	Ley 2155/21	Día sin IVA
	Ley 2238/22	Beneficios para las ZESE (zona económica social especial)
	Ley 2240/22	Beneficios para las ZESE (zona económica social especial)

En el caso de los contribuyentes que habían accedido a beneficios tributarios con anterioridad a la ley de reforma, se mantiene el beneficios de que gocen, durante el término otorgado en la respectiva Ley.

Resumen de los posibles efectos de la reforma propuesta sobre: (i) la tasa de tributación sociedad – socio de una empresa colombiana con accionistas sometidos a la tarifa del 39%, empresa que tiene un patrimonio equivalente al 28% <sup>(1)</sup> de los ingresos de la sociedad, que se somete al impuesto al patrimonio en cabeza de sus accionistas y (ii) la tasa de tributación sociedad - socio de una empresa colombiana con accionistas del exterior sometidos a la tarifa de dividendos del 20%, que no se someten al impuesto al patrimonio.

(1) De acuerdo con los datos de las declaraciones de renta de personas jurídicas del año 2020 recibidas por la DIAN, las empresas en promedio requieren un patrimonio equivalente al 28% de sus ingresos.

**REFORMA SOBRE UNA SOCIEDAD CON ACCIONISTAS SOMETIDOS A LA TARIFA DEL 39%**

<b>Descuento ICA</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Tasa GMF	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%
Tasa dividendos	39%	39%	39%	39%	39%
<b>Tasa renta</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>
Con dividendos	1	1	1	1	1
Rentabilidad/ventas	50%	25%	10%	4%	2%
Ingreso bruto	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Costos y gastos	50.00	75.00	90.00	96.00	98.00
Utilidad antes de ICA	50.00	25.00	10.00	4.00	2.00
ICA	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
4 por mil	0.20	0.30	0.36	0.38	0.39
Utilidad antes de impuesto de renta	48.80	23.70	8.64	2.62	0.61
Impuesto sobre la renta	17.12	8.35	3.09	0.98	0.28
Menos descuento ICA	-	-	-	-	-
Impuesto neto de renta	17.12	8.35	3.09	0.98	0.28
Utilidad después de impuestos	31.69	15.35	5.55	1.63	0.33
Impuesto al dividendo	12.36	5.99	2.17	0.64	0.13
Utilidad después de tax sobre dividendo	19.33	9.37	3.39	1.00	0.20
Patrimonio promedio requerido	28.00	28.00	28.00	28.00	28.00
Impuesto al patrimonio accionistas (1%)	0.28	0.28	0.28	0.28	0.28
Total tributos	30.95	15.91	6.89	3.28	2.08
Tasa de tributación	61.90%	63.66%	68.93%	82.09%	104.04%

**REFORMA SOBRE UNA SOCIEDAD CON ACCIONISTAS DEL EXTERIOR**

<b>Descuento ICA</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Tasa GMF	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%
Tasa dividendos	20%	20%	20%	20%	20%
<b>Tasa renta</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>	<b>35%</b>
Con dividendos	1	1	1	1	1
Rentabilidad/ventas	50%	25%	10%	4%	2%
Ingreso bruto	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Costos y gastos	50.00	75.00	90.00	96.00	98.00
Utilidad antes de ICA	50.00	25.00	10.00	4.00	2.00
ICA	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
4 por mil	0.20	0.30	0.36	0.38	0.39
Utilidad antes de impuesto de renta	48.80	23.70	8.64	2.62	0.61
Impuesto sobre la renta	17.12	8.35	3.09	0.98	0.28
Menos descuento ICA	-	-	-	-	-
Impuesto neto de renta	17.12	8.35	3.09	0.98	0.28
Utilidad después de impuestos	31.69	15.35	5.55	1.63	0.33
Impuesto al dividendo	6.34	3.07	1.11	0.33	0.07
Utilidad después de tax sobre dividendo	25.35	12.28	4.44	1.31	0.26
Patrimonio promedio requerido	28.00	28.00	28.00	28.00	28.00
Impuesto al patrimonio accionistas (1%)	-	-	-	-	-
Total tributos	24.65	12.72	5.56	2.69	1.74
Tasa de tributación sociedad - socio	49.30%	50.87%	55.58%	67.34%	86.94%

# Efectos de la reforma sobre la tasa de tributación del conjunto sociedad – socio incluyendo el impuesto al patrimonio

## Comentario:



Como puede verse de los anteriores cuadros, al sumar los impuestos de renta, ICA y 4 por mil que afectan a las sociedades y el impuesto a los dividendos y al patrimonio que afectan a los accionistas nacionales (asumiendo la tarifa máxima del 39% que se aplica a partir de \$1.178 millones de renta gravable) y extranjeros (tarifa del 20%), y un patrimonio requerido equivalente al 28% de los ingresos de la sociedad, se obtiene una tasa de tributación que fluctúa entre el 61% y el 104% en el caso de sociedades con accionistas nacionales y una tasa de tributación que fluctúa entre el 49% y el 87% en el caso de las sociedades con accionistas extranjeros.

La fluctuación de las tasas se da como resultado de los distintos escenarios de rentabilidad que pueden tener los contribuyentes (negocios de alto margen y baja rotación y negocios con bajo margen y alta rotación).

Se demuestra en estos cálculos, que el ICA (que grava los ingresos) y el 4 por mil (que grava los costos y gastos bancarizados), generan una elevación de la tasa de tributación que se hace mayor en cuanto menor sea el margen de rentabilidad. Es decir, el sistema tributario castiga las empresas más eficientes por medio de 2 tributos (ICA y 4 por mil) que no gravan la utilidad sino la actividad y la formalización del contribuyente. Esto no sucede en ningún sistema tributario de la OCDE.

FIN