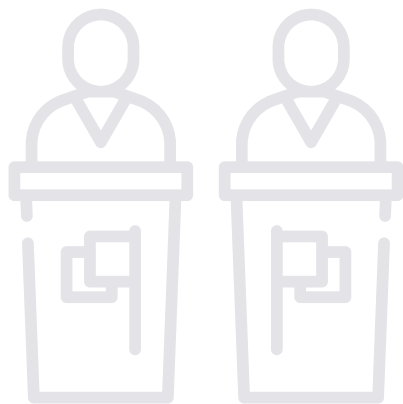




# Candidaturas presidenciales

## Las propuestas de cambios tributarios y sus efectos

Humberto A. Borges Quintanilla. Doctor © en Contabilidad y Finanzas en la Universidad de Zaragoza, España. Director del Diplomado en Gestión Tributaria UAH. Investigador asociado al Centro Interdisciplinar de Políticas Públicas, CiPP.



En las últimas semanas se han desarrollado las esperadas primarias, consultas ciudadanas e inscripciones de candidatos de los variados pactos y alianzas políticas del país. En los temas tributarios existen diversas propuestas e ideas, las cuales nos permiten visualizar el panorama futuro del país en esta materia.

A continuación describiremos algunas ideas y propuestas tributarias de las tres alianzas que tienen posibilidades de llegar al palacio de La Moneda.

El contexto que enfrentan los candidatos y futuro presidente/a es incierto debido al Estallido Social y a la Convención Constitu-

yente, que finalmente está reescribiendo gran parte de nuestra forma de relacionarnos y, además, existe un daño estructural en la economía por la Pandemia Covid-19.

Esto último implica que cuando se intente regresar a la nueva normalidad, la tarea será apoyar a las regiones y los sectores más golpeados, por ejemplo, la industria del turismo. Hasta el momento, según datos de la Contraloría se “invertieron [en el país] \$5,5 billones, equivalente a un 2,77% del PIB, el presupuesto del Gobierno era de \$2,9 billones, un 1,46% del PIB” (hasta septiembre 2020) (Contraloría, 2021), esperando según varias visiones llegar a cerca del doble al finalizar el 2021.

Además, recordemos que la OECD et al. (2020) muestra que Chile tiene un problema de desigualdad tributaria, principalmente por la gran recaudación del impuesto regresivo (IVA) frente a la de los impuestos personales (Impuesto Global Complementario, IGC) que son más progresivos.

### Las ideas de nuevos tributos y correcciones al sistema tributario

Dentro de las ideas tributarias que buscan paliar los gastos de la pandemia y pretenden solventar los gastos de las demandas sociales, podemos establecer que existen 6 ideas fuertes referente a tributos:

**Impuesto al Patrimonio.** El debate del impuesto al Patrimonio lleva un tiempo en el Congreso, pero se cuestiona la base imponible del mismo, ella ha variado según las propuestas entre US\$5 millones a US\$22 millones. Pero hablemos de los efectos directos, sería desincentivar la acumulación de riquezas y patrimonio físico (casas, departamentos, etc.). Al respecto podemos tener dos consideraciones: Primero, la idea es afectar a los que tienen más recursos y que tengan poca productividad por acumulación, sería una buena acción para no tener bienes para especular, lo cual es saludable para la economía, pero el recaudar con una base imponible baja puede producir la acción de gastar los recursos y no invertir, produciendo un gran deterioro a largo plazo, por eso creo que lo esencial es cobrar la base más alta y que sea neta (deduciendo las deudas) - US\$22 millones. Segundo, hay que considerar que la recaudación será baja, pero es una señal para los grupos con riqueza acumulada (aproximadamente 1.409 contribuyentes podrían calificar para ser gravados, generando una recaudación esperada a US\$1.500 millones aproximadamente - www.pauta.cl, 2020 y 2021). Pero sería más efectivo, la propuesta de eliminar algunas exenciones generando más ingresos al Estado y siendo más segura la recaudación.

**IVA Diferenciado.** Es un tema que ha enredado a los candidatos, para algunos se

quiere devolver el IVA a las personas más necesitadas del país, lo que se hace imposible por la falta de datos para apoyar la devolución. Por otro lado, lo que hay que tener es un IVA Diferenciado dirigido a productos en específico, por ejemplo, en esa línea se encuentra la idea de Yáñez (2010) y luego complementada por Borges (2018), de crear una canasta básica: alimentos, educación y medicamentos afectos a una tasa del 5% (excluyendo alimentos altos en azúcares y grasas saturadas), en el caso de los demás productos serían afectados con el actual 19%. El objetivo final es la salud de la población, específicamente ayudar a enfrentar la obesidad y otras enfermedades causadas por la mala alimentación. Con esta medida mejora la salud de la población y a futuro

hay que incentivar la venta de productos refinados y no "concentrado" que se refina en otros países, perdiendo inversiones y empleos en el país. Por último, el Royalty debe entenderse como un cobro por el daño al medio ambiente de la extracción, que es lo que quedara en Chile y su población cuando termine la explotación minera.

**Norma General Anti-Elusión y Desintegración del Sistema tributario.** En Chile se han generado varias Normas Anti-Elusivas, pero deben ser más completas y con castigos relevantes. Lo principal que se discute por los candidatos, es el rol del Director nacional del SII, principalmente por la facultad de querellarse por delitos tributarios. El ex-director del SII, Michel Jorratt (2020) señaló



*El contexto que enfrentan los candidatos y futuro presidente/a es incierto debido al Estallido Social y a la Convención Constituyente, que finalmente está reescribiendo gran parte de nuestra forma de relacionarnos y, además, existe un daño estructural en la economía por la Pandemia Covid-19*

reduce los gastos de salud relacionadas con las enfermedades silenciosas: obesidad, diabetes y algunos cánceres. Por lo tanto, hasta el momento, los candidatos no han sabido comprender el efecto social positivo de este tipo de medidas y su adecuada aplicación.

**Royalty Minero.** Primero que todo, los royalties mineros son una forma de impuestos muy utilizados para cobrar por los derechos de explotación de los minerales, es decir, es un pago por la concesión de explotación. Actualmente algunos candidatos, proponen la idea de una tasa del 3% del valor ad-Valorem de los minerales extraídos, es decir, sobre las ventas brutas. El actual Royalty es de tasa progresiva y sobre el margen operacional, no recaudando lo necesario, además,


que es un 5,5% del PIB para el impuesto a la renta y de 2,1% del PIB para el IVA, el monto evadido. De ahí la especial relevancia de esta norma para el país y su recaudación.

Por otra parte, la discusión de la desintegración del Sistema Tributario, en mi opinión puede ser errónea si no es una modificación completa, ya que la reforma del 2014, que realizó una semi-desintegración del sistema, trajo una disminución de tasas del Impuesto Global Complementario a los grupos más acomodados (ver Borges, 2021), perjudicando finalmente a la clase media y medianas empresas.

**Impuestos Verdes.** En general, los tres pactos/alianzas han tenido palabras sobre impuestos verdes, por ejemplo, implemen-

tar impuestos sobre sustancias dañinas de acuerdo con la OCDE o aumentarlos sobre la gasolina, Diesel y contaminación (Deloitte, 2021). Falta definir las tasas y si serán parte de una política integral, ya que por efecto del cambio climático deberíamos trabajar en políticas integradas, considerando incentivos a las industrias más ecológicas.

Respecto a las exenciones, nos enfocaremos sólo a dos temas: Primero, el candidato de la centro derecha no estaría entrando en la discusión de las exenciones. Segundo, existen discrepancias entre la centro izquierda e izquierda, por ejemplo, la centro izquierda pide reformar el DFL 2 a dos viviendas adquiridas previo al 2010 y la izquierda espera reformar la exención respectiva, afectando los ahorros de la clase media. Además, sobre las rentas presuntas el pacto de izquierda las pretende eliminar, pero ¿Cuál es el impacto al sector agrícola y como abordará el conflicto con la industria del transporte?

Respecto a la mayor recaudación que pretenden recaudar son: 3 puntos del PIB hacia el final de la década (centro derecha), entre 5 y 6 puntos del PIB (centro izquierda) y entre el 8 y 8,5% puntos del PIB (izquierda) (Deloitte, 2021). En ese aspecto se observa una propuesta que puede ser insuficiente y la del otro extremo puede producir problemas en la economía. Además, no han integrado en forma completa los problemas regionales y sociales del país. (ver cuadro N°1) 

**Cuadro N°1 Ideas de tributos y Exenciones**

Impuesto o Exención	Izquierda	Centro Izquierda	Centro Derecha	Consideraciones
Impuesto al Patrimonio	Lo considera	Lo considera	No	Tener una base imponible alta (US\$22 millones patrimonio neto) y no dañar las inversiones personales (casas propias)
IVA Diferenciado	No, propone devolución focalizada	No	No, propone devolución focalizada	La focalización de la devolución no es viable, por falta de información en el Estado. Realizarlo mediante disminución tasa sobre alimentos saludables - política de salud.
Royalty Minero	Lo considera, ad Valorem y tasa progresiva	Lo considera	No	La tasa del 3% fijo e incentivar la venta de productos procesados y no sólo concentrado de minerales
Norma General Anti-Elusión	Aplicación administrativa	Aplicación administrativa	No	Leyes con castigos relevantes a los infractores y modificar el rol del director nacional del SII, principalmente por la facultad de querrellarse por delitos tributarios
Desintegración	Lo considera	Lo considera, mantiene integración para Pymes	No	Para crear un nuevo sistema deben ser estudiados los efectos negativos y positivos que genera la Desintegración
Impuestos Verdes	Lo considera	Lo considera	Lo considera	Falta ser más precisos, por ejemplo, apoyar el reciclaje y concentrarse en los grandes contaminantes
<b>Exenciones</b>				
107 LIR y Fondos de inversión	Eliminar exenciones a ganancias de capital en general (107 LIR)	Eliminar, pero mantener preferencia para instituciones (107 LIR). Modificar las exenciones Fondos de inversiones	No	Revisar las exenciones, tomar ideas de impuestos a la utilidad de las inversiones evitando escape de inversiones
Inmuebles	Reforma a DFL 2	Limitar DFL 2 a dos viviendas stock previo a 2010	No	Es un tema crucial, existen ahorros de la clase media en una segunda casa, lo cual no debe perjudicarse. Hay que focalizarse en los que tienen más de 2 viviendas
Rentas Presuntas	Eliminar	No	No	Abordar el conflicto con la industria del transporte y el sector agrícola. Pero las exenciones o regalías para la industria del turismo y ecológicas lo que serían esenciales en el momento actual

Fuente: Elaboración propia basada en Deloitte, 2021.

## Referencias

- Borges Quintanilla, H. (2018). *Tributación: Herramienta estratégica para lograr el bienestar social y equidad*. Observatorio Económico, (126), 6-7. <https://doi.org/10.11565/oe.vi126.55>
- Borges, H. (2021). *Relación de los Impuestos Personales con el Desarrollo Humano Regional: Caso de Chile*. CAPIC REVIEW, 18, 1-15. <https://doi.org/10.35928/cr.vol18.2020.82>
- Delitte, 2021. *Propuestas Tributarias de Candidatos Presidenciales Actualizado al de agosto de 2021*, Deloitte.
- Jorratt, M. (2020). "Aproximaciones al monto de evasión (y elusión) en IVA y Renta"
- Yáñez Henríquez, J. (2010). *Obesidad, diabetes y tributación*. Revista de Estudios Tributarios. <https://revistaestudiostributarios.uchile.cl>
- Contraloría, (2021). "Informe de Contraloría cuantifica gasto en la pandemia entre enero y septiembre de 2020", [http://sistemas.contraloria.cl/portalweb/web/cgr/detalle-noticia/-/asset\\_publisher/cSCBr158rmW5/content/cgr-cuantifica-gasto?inheritRedirect=false](http://sistemas.contraloria.cl/portalweb/web/cgr/detalle-noticia/-/asset_publisher/cSCBr158rmW5/content/cgr-cuantifica-gasto?inheritRedirect=false).
- Los vacíos que convertirían el "impuesto a los superricos" en letra muerta. <https://www.pauta.cl/economia/proyecto-impuesto-superricos-vacios-legales-sii-debilidades-recaudacion.2020>
- Exdirector del SII e impuesto a altos patrimonios: el proyecto "lo quieren hacer en un texto de nada" <https://www.pauta.cl/economia/bloomberg/exdirector-sii-ricardo-escobar-criticas-impuesto-super-ricos-congreso.2021>
- OECD et al. (2020). *Revenue Statistics in Latin America and the Caribbean 2020*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/68739b9b-en-es>.