Breve análisis comparativo de la estructura fiscal de los países miembros de la CAN: IVA y Renta¹

Dora Liliana Quintana Pérez²

Gloria Elena Salazar Pérez³

Resumen

El presente artículo tiene como finalidad hacer una comparación de la estructura fiscal relacionada con los impuestos de IVA (Impuesto al Valor Agregado) y RENTA, en los países miembros de la Comunidad Andina de Naciones (CAN). La estrategia metodológica utilizada fue la revisión documental, teniendo en cuenta que los resultados de esta investigación se soportan, en su mayoría, en datos informativos de las administraciones tributarias de cada país y de la reglamentación que los rige. Las conclusiones se construyen a partir de la información recopilada a lo largo de la investigación, con el objetivo de elaborar dos matrices, donde se logra la comparación de los aspectos más generales de los impuestos de Renta y de IVA en cada país; con el fin de simplificar su análisis y, así mismo, obtener una interpretación concreta de estos tributos en los países referenciados.

Abstract

This paper compares the fiscal structure among the Andeans' Community Countries (CAN), in issues related with the treatment of rent and added value tax. The methodological approach was documental analysis of each country, as well as the regulation on place. The conclusions were built based on the compiled information through this research, summarized into two comparative matrices. The matrices show a parallel and analysis of the main elements of rent and added value tax across CAN countries. Moreover, from the matrices, there is a concrete interpretation of those tributes in the referenced countries.

Palabras clave

Comunidad Andina de Naciones, Impuesto de Renta, Impuesto de IVA, tarifas, Contribuyente, Acuerdos de doble tributación.

¹ Este artículo surge como resultado de proceso de trabajo de grado, para optar al título de especialistas en Gestión y Control Tributario. Medellín: Fundación Universitaria Luis Amigó, Junio 2012.

² Contadora Pública Corporación Universitaria Remington.

³ Contadora Pública Universidad de Antioquia.

I. PROBLEMATIZACIÓN

Uno de los aspectos que más interés ha generado en el mundo en los últimos tiempos tiene que ver con el auge de los modelos aperturistas, los cuales se han materializado a través de la implementación de diferentes tratados comerciales, en donde cada país intercambia los excedentes de producción generados por su aparato productivo. Igualmente este fenómeno hace que se estimule la aparición de grandes empresas, encaminadas a favorecer el libre mercado, las cuales tienen que cumplir con una serie de obligaciones tributarias.

No obstante, esta nueva dinámica del mercado no solamente se fundamenta en la eliminación o reducción de aranceles, sino que además está orientada a la eliminación de barreras técnicas que implica la implementación de una estructura fiscal, que favorezca la posibilidad de generar inversión entre los países, no solamente entre los que intervienen en el acuerdo sino también entre aquellos que se encuentran en los escenarios del mercado mundial. Además otro aspecto de interés, es que se abren otras posibilidades de intercambio relacionados con los servicios profesionales.

Es claro que como consecuencia de la globalización, los países tienden a armonizar su aparato fiscal de tal forma que facilite las posibilidades de intercambio y se aumenten las alternativas para estimular la inversión extranjera; este proceso de armonización abarca aspectos macroeconómicos relacionados con el ingreso fiscal y el gasto público, en donde se pretende la unificación de criterios relacionados con procesos de inflación, deuda pública, déficit fiscal, bases impositivas, políticas de incentivos tributarios, entre otros.

Teniendo en cuenta lo anterior, resulta prioritario que los países realicen permanentemente ejercicios de comparación de su estructura fiscal con las existentes en otros países, y así generar condiciones de confianza que brinden garantías de transparencia y eficiencia frente a los países con los que tiene o pretende tener intercambios comerciales.

Es de gran importancia entonces, abordar un trabajo orientado a describir algunos elementos de juicio que sirva de base para la identificación de las estructuras tributarias de los países vecinos, con los cuales se tiene un vínculo comercial, que permita la construcción de modelos de planificación fiscal, adaptado a los estándares internacionales. Al mismo tiempo es importante que los profesionales que en su actividad práctica estén ligados a los aspectos tributarios, tengan la posibilidad de ampliar su panorama conceptual sobre el tema.

2. ANTECEDENTES

2.1 CAN: Referentes históricos y contextuales

La estructura geopolítica mundial ha evolucionado a través de la historia y de acuerdo con su distribución, se imponen una serie de normas las cuales son aceptadas por los países que aspiran a tener un liderazgo en los procesos de negociación con las grandes economías; es por ello, que los Estados crean la necesidad de estar inmersos en las dinámicas de la globalización, en donde pueden pertenecer, bajo condiciones de igualdad, en los escenarios de participación de los mercados de capitales y eliminar cualquier barrera arancelaria. Dadas las asimetrías que existen entre los países, se hace necesaria la implementación de tratados comerciales que permitan integrar a estos países con otros de mayor poder económico, con el fin de acceder a espacios de carácter político y económico, que le permitan afianzar intereses comunes dentro del marco de la economía globalizada.

*“La CAN es una comunidad conformada por cuatro países que decidieron unirse voluntariamente con el objetivo de alcanzar un desarrollo más acelerado, más equilibrado y autónomo, mediante la integración andina, suramericana y latinoamericana, donde se han propuesto avanzar en la profundización de una **integración integral**, que contribuya de manera efectiva al desarrollo humano sustentable y equitativo para vivir bien, con respeto por la diversidad y las asimetrías que aglutine las diferentes visiones, modelos y enfoques y que sea convergente hacia la formación de la Unión de Naciones Suramericanas (Unasur).”⁴*

La Comunidad Andina De Naciones en su afán por generar procesos de integración con los países de América Latina, desde sus inicios ha pasado por varios procesos y transformaciones que han marcado su historia a lo largo del tiempo, a continuación se enuncian las principales⁵:

El 26 de mayo de 1969, cinco países sudamericanos (Bolivia, Colombia, Chile, Ecuador y Perú) firmaron el Acuerdo de Cartagena, con el propósito de mejorar, juntos, el nivel de vida de sus habitantes mediante la integración y la cooperación económica y social, de esa manera, se puso en marcha el proceso andino de integración, conocido en ese entonces como Pacto Andino, Grupo Andino o Acuerdo de Cartagena. El 13 de febrero de 1973, Venezuela se adhirió al Acuerdo quedando conformado el bloque económico por los seis países suramericanos; no obstante en la actualidad hay cuatro países miembros (Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú), debido al retiro del tratado por Chile y Venezuela.

En la historia del Grupo Andino, se han dado diversos avances, retrocesos y cambios de modelos, siendo prioritario desde el año 1989 el aspecto comercial, sin embargo en el año 1993 los países andinos eliminaron entre sí los aranceles y formaron una zona de libre comercio.

En 1997, los presidentes decidieron, a través del Protocolo de Trujillo, introducir reformas en el Acuerdo de Cartagena para adaptarla a los cambios en el escenario internacional y se creó la Comunidad Andina en reemplazo del Pacto Andino.

⁴ <http://www.comunidadandina.org/quienes.htm> (Consulta 20-Abril-2012).

⁵ Resumen: <http://www.comunidadandina.org/quienes/resena.htm> (Consultada el 30-Abril-2012).

En 2003 se incorpora la vertiente social al proceso de integración y establecen un Plan Integrado de Desarrollo Social y poco a poco se va recuperando para la integración, los temas de desarrollo que estuvieron presentes en los inicios del proceso, pero que habían sido abandonados.

En el 2007, en la Cumbre de Tarija, los Presidentes de los Países de la Comunidad Andina, acordaron impulsar una Integración Integral que propugna un acercamiento más equilibrado entre los aspectos sociales, culturales, económicos, políticos, ambientales y comerciales que buscan ampliar las posibilidades de intercambio hacia toda la economía de los países, tal como lo plantean:

Para Gómez J, A. (2010): *"En América Latina y el Caribe se han llevado a cabo procesos de integración en diferentes niveles, acuerdos bilaterales, multilaterales y regionales, todos los cuales han estado encaminados a alcanzar un mayor desarrollo en las naciones a través del comercio exterior. Si bien el resultado hasta ahora obtenido del esfuerzo integracionista no se traduce en un fracaso, toda vez que ha servido como instrumento para aumentar de manera considerable el comercio intrarregional, tampoco puede ser considerado exitoso, pues en ningún caso ha alcanzado los objetivos propuestos, quedando en el tránsito entre una zona de libre comercio y lo que pretende ser una unión aduanera, resultando en cualquier caso un esquema imperfecto"*.

Lamelas, N.; Aguayo, E.; Cancelo, M.T (2005) consideran que: *"La integración permitiría aprovechar las economías de escala y las ventajas de la especialización y complementación industrial, creando las condiciones para aumentar la productividad y dinamizar el proceso de industrialización en el conjunto de los países de la región, a partir del cual se expandiría el intercambio intra y extra regional y se revitalizaría el crecimiento económico"*.

Uno de los objetivos específicos de la integración entre países, es la unificación de los tributos y la búsqueda de una inserción a los bloques económicos de la economía mundial, con miras al logro de competitividad y estrategias que favorezcan una reducción de aranceles y el fortalecimiento de condiciones favorables representado en incentivos para aquellos sectores que tengan una mayor posibilidad de exportación, mejorando las ventajas competitivas para aquellas unidades económicas que cuenten con éste beneficio.

En cuanto a la regulación y control de los impuestos cada país tiene un ente gubernamental que cumple con esta función, para el caso de los países de la CAN este control es realizado por las siguientes instituciones:

Colombia: Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN)

Perú: Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT)

Ecuador: Servicio de Rentas Internas (SRI)

Bolivia: Servicios de Impuestos Nacionales (SIN)

2.2 Antecedentes Generales

2.2.1 ¿Qué son los impuestos?

Los impuestos en general son la base fundamental de los ingresos del Estado, y son uno de los instrumentos con los que cuenta cada gobierno para promover el desarrollo económico y la reinversión social, lo cual depende del nivel y cultura de tributación de los contribuyentes y del nivel de recaudación logrado. El impuesto representa la contribución de cada ciudadano en dinero, establecida por cada País de acuerdo con la ley, el cual es coercitivo y es recaudado y administrado por diferentes instituciones que ejercen el control tributario en cada país, con el fin de satisfacer las necesidades comunes de todos los ciudadanos y de cubrir los gastos de funcionamiento del Estado.

2.2.2 Antecedentes de los impuestos

El término impuesto en sentido etimológico proviene del latín “impusitus” que significa tributo o carga. El pago de impuestos no es una práctica moderna, pues la historia de los impuestos es casi tan antigua como el hombre mismo; las primeras leyes tributarias auténticas existieron en Egipto, China y Mesopotamia, épocas en las cuales el contribuir con los impuestos era anárquico, arbitrario y humillante, llegando al grado de ser inhumano, infame e injusto pues se establecían tributos por capricho de los altos mandos, algunos en forma de seres humanos para sacrificar sus vidas o también el llamado derecho de “pernada”, que consistía en el derecho de los señores feudales sobre la virginidad de la mujer antes que contrajera matrimonio. Para la época el aporte de los impuestos se veía relacionado con la producción agrícola de los Incas, que debía aportar al Incato para su sostenimiento, o la entrega de fuerza de trabajo para la construcción de viviendas, entre otros.

En la edad media los vasallos y siervos tenían dos clases de obligaciones, unas de ellas consistente en la prestación de servicios personales o de naturaleza económica, los cuales se pagaban en dinero o en especie y la otra obligación consistía en cultivar la tierra y pagar los tributos con sus cosechas.

Los primeros asesores de impuestos fueron los “Quipos-camayos” que existieron en el Estado de los Incas en el Perú, donde las cuentas se hacían mediante un sistema mnemotécnico denominado “Quipus” elaborado por medio de cuerdas o cordeles anudados que según la clase de impuestos se hallaban coloreados distintamente.⁶

Con el avance del tiempo el hombre decide vivir en sociedad, a partir de esto se da también el origen de las comunidades que posteriormente en su conjunto forman un Estado, donde surge la necesidad de ser llevado por un gobierno, y este a su vez para satisfacer las necesidades de sus comunidades considera la implantación de las contribuciones para su financiación.

⁶ http://cdigital.dgb.uanl.mx/te/102b0146940/1020146940_02.pdf. (Consultada 15-Abril- 2012).

En la actualidad los impuestos aunque no afectan la dignidad del ser humano y no operan en contribuciones en especie y han evolucionado política y administrativamente, aún son coercitivos e injustos pues aunque se recaudan y los contribuyentes aportan para el sostenimiento del Estado, estos fondos en muchos casos son desviados del fin de su naturaleza, para fines politiqueros, generando desconfianza entre los contribuyentes, desestimulando el proceso de recaudo y fortaleciendo la evasión, lo cual repercute en la no satisfacción de las necesidades de la sociedad, en la medida que el Estado no pueda cumplir uno de sus fines esenciales que es generar bienestar para todos los habitantes de la nación.

Antecedentes del Impuesto de Renta

Este impuesto encuentra su origen en la Edad Media en Europa, específicamente en Inglaterra, a finales del siglo XVIII bajo la forma de aduanas y sucesiones, cuando se estableció el cobro de un impuesto extraordinario que tenía como fin cubrir los costos de necesidades excepcionales. Esta práctica fue luego transmitida y asumida por otros países tales como Alemania, Francia, y en el nuevo continente, por los Estados Unidos; así como también ciertos países de Latinoamérica, donde no fue asumido como un impuesto de cobro temporal, sino que se implantó como un cobro permanente⁷.

El Impuesto Sobre la Renta es entonces un impuesto que grava la propiedad y su rentabilidad, por ello es un impuesto directo, que se ve reflejado en la ganancia que produce una inversión o la rentabilidad del capital y también puede ser el producto del trabajo, bajo relación de dependencia o lo producido por el ejercicio de una profesión liberal.

Antecedentes del IVA

El IVA es un impuesto que grava las diferentes etapas de producción y distribución de un bien hasta el consumidor final, lo que no permite que se pierda la totalidad del recaudo cuando hay evasión en un punto de la cadena. Es un impuesto indirecto porque grava el consumo y en la mayoría de los casos tiene tarifas diferentes, las cuales dependen de la reglamentación particular de cada país. Al ser un impuesto que grava el consumo, llega incluso a gravar aquel que lleva a cabo el propio contribuyente, también podría decirse que es un gasto que debe pagar toda aquella persona que se le cobra como porcentaje al momento de la adquisición y consumo de un bien, mercancía ó servicio. El impuesto tiene además un impacto importante sobre el consumidor, pues su incidencia sobre bienes en la canasta familiar es aproximadamente igual a uno (Jaramillo y Tovar 2007).

El IVA tenía el nombre de un impuesto mercantil y de acuerdo con su origen fue creado en 1918 por un empresario llamado Carl F von Siemens⁸, tratándose sin embargo de una propuesta fracasada. Ya en 1952, un funcionario del Ministerio de Finanzas francés Maurice Lauré, propuso un IVA que en su época fue denominado crédito del impuesto y en su conocimiento lo creó de

⁷ <http://www.buenastareas.com/ensayos/Historia-Del-Impuesto-De-Renta/1746831.html>. (Consultada 15-04-2012).

⁸ Carl Friedrich Von Siemens (5 de Septiembre de 1872 en Berlín – 9 de Septiembre de 1941) en Heinendorf ceca de Potsdam Fue un empresario y político alemán.

esta forma, nombre que no ha cambiado en la actualidad y el cual fue implementado inicialmente en Francia como el primer impuesto en los años 1953-55⁹.

El resultado de esta modalidad tributaria fue aplicada en otras administraciones tributarias occidentales, logrando en los años 60 penetración de este impuesto en otros países, documentándose el IVA en los países de la unión Europea y América Latina .

2.3 Antecedentes legales

Conforme a lo regulado por los países miembros que pertenecen a la CAN, en cada constitución se establece que el poder legislativo es el encargado de darle vida jurídica a los tributos, como lo mencionan los siguientes artículos:

El artículo 26 de la Constitución Boliviana señala: "Ningún impuesto es obligatorio sino cuando ha sido establecido conforme a las prescripciones de la Constitución"... El art 59 por su parte, dispone que "Son atribuciones del Poder Legislativo: A iniciativa del Poder Ejecutivo imponer contribuciones de cualquier naturaleza..." El art 150 de la Constitución colombiana dice: "Corresponde al Congreso Hacer leyes. Por medio de ella ejerce las siguientes funciones: Establecer contribuciones fiscales y, excepcionalmente contribuciones parafiscales en los casos y bajo las consideraciones que establezca la ley". El art 130 de la Constitución ecuatoriana señala: "El Congreso Nacional tendrá las siguientes atribuciones: Establecer, modificar o suprimir, mediante ley, impuestos, tasas u otros ingresos públicos, excepto las tasas y contribuciones especiales que corresponda crear a los organismos del régimen seccional autónomo", Por su parte, el art. 74 de la Constitución del Perú dice a la letra: "Los tributos se crean, modifican o derogan, o se establece una exoneración exclusiva por ley o decreto legislativo en caso de delegación de facultades, salvo los aranceles y tasas, los cuales se regulan mediante decreto supremo".

Según lo anotado anteriormente, puede observarse que "De acuerdo con el principio de legalidad, las leyes deben contener los elementos principales de la obligación tributaria, entre ellos, sujetos, materia imponible, exoneraciones y tarifa" (Trojas, 2004, p. 12).

Acorde con lo anterior, el principio de legalidad tributario tiene tres objetivos específicos con referencia a las siguientes perspectivas: Constitución nacional, la doctrina y la jurisprudencia de cada país. El Estado está facultado para la creación de los tributos como poder de imposición, no obstante, la administración de impuestos de cada país no está facultada sino para la regulación, es decir, para la ejecución de los proyectos, dado que no puede haber tributo sin Ley (fundamento de un Estado democrático). Esta situación garantiza a cada ciudadano la manera de asegurar el pago del justo tributo, la transparencia de una política fiscal equitativa, además de señalar conforme a dicha ley los cinco elementos que constituyen el pago de una obligación fiscal como lo

⁹<http://www.forexeco.com/economia/haciendapublica/222-historia-impuesto-sobre-el-valor-anadido.html>. (Consultada el 15-04-2012).

es: sujeto activo, sujeto pasivo, hecho generador, la tarifa y base gravable y fundamentándose en las constituciones de cada país. Un ejemplo de esto es Colombia, donde en el artículo 1 de la constitución se establece que: Colombia *es un Estado social de derecho, organizado en forma de República unitaria, descentralizada, con autonomía de sus entidades territoriales, democrática, participativa y pluralista, fundada en el respeto de la dignidad humana, en el trabajo y la solidaridad de las personas que la integran y en la prevalencia del interés general.*

En la actualidad ningún Estado de derecho tiene potestad de los tributos por lo cual se realiza a través de su soberanía popular, teniendo en cuenta que las leyes se aprueban en coherencia con la constitución nacional, en la cual se deben establecer los elementos básicos y estructurales de los tributos, “se comprenden en Hecho imponible, sujeto pasivo, base y alícuota”. (García Caneco, 2008, p. 55)

3. CARACTERIZACION GENERAL DE LAS ESTRUCTURAS DE LOS PAISES DE LA CAN

3.1 Bolivia

La Administración tributaria Boliviana en la actualidad está a cargo del Servicio de Impuestos Nacionales (SIN), institución dependiente del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas (MEFP), es el ente encargado de la recaudación de los tributos del Gobierno Central, con excepción de aquellos de carácter aduanero (como los Gravámenes Arancelarios, el IVA sobre importaciones, el ICE sobre importaciones, entre otros) que son recaudados por la Aduana Nacional de Bolivia (ANB)¹⁰.

Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)

Impuesto denominado como Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), el cual fue instituido mediante la Ley 1606 del 22-12-2004 y reemplaza al derogado Impuesto a la Renta Presunta de Empresas que establecía una base fija anual. El IUE recae sobre las utilidades resultantes de los estados financieros de las empresas al cierre de cada gestión anual.

Son sujetos de este impuesto todas las empresas tanto públicas como privadas establecidas en Bolivia, así como también sus agencias y sucursales. El concepto de “empresa” abarca también a los profesionales independientes.

Se consideran utilidades, rentas, beneficios o ganancias las que surjan de los estados financieros, tengan o no carácter periódico, así como las que determinen por declaración jurada de los sujetos que no están obligados a llevar registros contables. Este impuesto toma como base imponible la utilidad neta de las empresas. La utilidad neta se obtiene deduciendo de la utilidad bruta, todos los gastos que sean necesarios para la conservación de la fuente que genera utilidades.

Cuando se paguen rentas de fuente boliviana a beneficiarios del exterior, se presume que la utilidad neta gravada es equivalente al 50% del monto pagado o remesado. La alícuota general

¹⁰ <http://www.ciat.org/index.php/es/productos-y-servicios/ciatdata/perfil-de-los-paises/bolivia.html>. (Consultada el 15-04-2012).

única sobre las utilidades netas de las empresas es de 25%. La alícuota para quienes ejercen profesiones liberales y oficios es de 12.5%. El pago de este impuesto se considera como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones por periodos futuros hasta su agotamiento¹¹.

El Impuesto a las Utilidades en la Legislación Tributaria Boliviana constituye un incentivo para las empresas extranjeras que invierten capitales en el país, porque al ser Bolivia miembro del Sistema Mundial de Acreditación de Impuestos (tax credit), la empresa inversora puede acreditar el IU pagado en Bolivia contra el impuesto correspondiente en el país de origen. Es decir, no existe una doble imposición de utilidades.¹²

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

El IVA es un impuesto que se aplica sobre la venta de bienes muebles ubicados en el país, los contratos de obras sobre prestación de servicios, toda otra prestación y sobre las importaciones definitivas. La alícuota general del IVA es del 13% sobre la base imponible, es pagadera mensualmente y permite además la compensación de crédito y débito fiscal, existe una tarifa del 10% aplicada a los servicios petroleros y los contratistas de operaciones del mismo tipo.

Son sujetos pasivos quienes en forma habitual se dediquen a la venta de bienes muebles; realicen en nombre propio pero por cuenta de terceros venta de bienes muebles; realicen a nombre propio importaciones definitivas; realicen obras, o presten servicios o efectúen prestaciones de cualquier naturaleza; alquilen bienes muebles y/o inmuebles; realicen operaciones de arrendamiento financiero con bienes muebles.

Este impuesto también está conformado por el Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado (RC-IVA) - es un impuesto complementario al IVA que grava el ingreso de las personas por su trabajo, como sueldos y salarios, jornales, sobresueldos, horas extras, bonos, primas, premios, dietas, compensaciones en dinero o especie, y la colocación de capitales, incluidos los ingresos por alquileres y otros. Se exceptúa del gravamen, a los dividendos distribuidos a las personas naturales en Bolivia.

3.2 Colombia

La Administración Tributaria Colombiana se encuentra a cargo de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), entidad adscrita al Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP), y es el ente encargado de la recaudación de los tributos el Gobierno Nacional, inclusive los de carácter aduanero. La DIAN es una unidad administrativa especial del orden nacional, con personería jurídica, autonomía administrativa y presupuestal y con patrimonio propio¹³.

Los impuestos nacionales son establecidos por el Congreso de la República, mediante decretos legislativos. En tiempos de alteración de la paz los establece el poder ejecutivo encabezado por el Presidente de la República; su recaudo es para financiar el gasto público, y son de carácter obligatorio.

¹¹ <http://www.rojas-lawfirm.com/componentes/impuestos.swf>. (Consultada 15-04-2012).

¹² http://www.lataxnet.net/partners/Bolivia/bolivia-informacion_tributaria/default.html. (Consultada 15-04-2012).

¹³ <http://www.ciat.org/index.php/es/productos-y-servicios/ciatdata/perfil-de-los-paises/colombia.html>. (Consultada 15-04-2012).

Impuesto sobre la renta y complementarios

El impuesto sobre la renta y complementarios es un sólo gravamen integrado por los impuestos de renta y los complementarios de ganancias ocasionales, donde el impuesto sobre la renta grava todos los ingresos que obtenga un contribuyente en el año, que sean susceptibles de producir incremento neto del patrimonio en el momento de su percepción, siempre que no hayan sido expresamente exceptuados, y considerando los costos y gastos en que se incurre para producirlos; los complementarios como las ganancias ocasionales son todos aquellos ingresos que se generan en actividades esporádicas o extraordinarias. Se obtienen por el acontecimiento de determinados hechos que no hacen parte de la actividad cotidiana o regular del contribuyente, por el azar o por la mera liberalidad de las personas.

Están obligados a presentar declaración de impuesto sobre la renta y complementarios todos los contribuyentes sometidos a dicho impuesto con excepción de aquellos que señala la ley en forma expresa. La base gravable para calcular el impuesto de renta es la renta líquida, la cual se obtiene después de tener una renta bruta y a esta misma hacerle las deducciones que se relacionen con actividades productoras de renta, esta renta es gravable, por lo tanto se le aplican las tarifas establecidas, menos cuando existan rentas exentas.

También se calcula el impuesto con base en la renta presuntiva, la cual sirve como método alternativo para determinar el impuesto de renta, de tal forma que éste no va a ser inferior a un porcentaje determinado del patrimonio fijado por la ley obtenido durante el respectivo período gravable. El objeto de esto es hacer una suposición de lo que pudo haber recibido en ingresos y utilidades; es un mecanismo de liquidación del impuesto que obliga al contribuyente a tomar como base unos ingresos.

La tarifa para los contribuyentes que hacen parte del régimen ordinario, dentro del cual se encuentran clasificadas las empresas comerciales o asimiladas y las sociedades extranjeras, es la tarifa general que es del 33%. A los contribuyentes del régimen especial, los cuales están expresamente definidos en el estatuto tributario en el artículo 356, se les aplica una tarifa del 20%, y a los especialmente contemplados en el artículo 19 del estatuto tributario, si cumplen los requisitos allí expuestos, la tarifa del impuesto de renta será del 0%.

La Tarifa para personas naturales es una tarifa progresiva, esto es, que entre mayor sea la renta mayor será su impuesto. El artículo 241 del estatuto tributario contiene la tabla en la cual según sea la renta así mismo es la tarifa que se debe aplicar¹⁴.

Impuesto al valor agregado

El IVA es un impuesto nacional a los consumos que se aplica en cada una de las etapas del proceso económico, en proporción al valor agregado del producto y la prestación de servicios y el cual tiene unas características:

Es un Impuesto Indirecto, porque no consulta la capacidad económica de las personas y se aplica sobre el consumo y las importaciones; es un Impuesto de Naturaleza Real, ya que grava los bienes y los actos de las personas, sin considerar la situación personal del sujeto pasivo; es un Impuesto

¹⁴ http://www.dian.gov.co/descargas/ayuda/guia_rut/content/Responsabilidades1.htm#5. (Consultada 15-04-2012).

Proporcional, pues a mayor base mayor será el valor del impuesto, teniendo presente que el porcentaje siempre será el mismo; es un Impuesto regresivo, pues a medida que aumenta la capacidad de pago del contribuyente, disminuye la tarifa del impuesto a pagar, es un Impuesto Instantáneo, ya que nace en el momento en que ocurre el hecho generador. En general es un Impuesto Plurifásico porque se cobra en las diferentes etapas de la producción, decimos generalmente porque cuenta con algunas excepciones que son consideradas Impuesto Monofásico, estas son, Cigarrillos, Licor, Cervezas, Gaseosas y la Gasolina incluyendo los derivados del petróleo.

En Colombia son responsables del IVA tanto las personas naturales como jurídicas que produzcan o vendan bienes o servicios gravados, además los comerciantes y quienes realicen actos similares a los de ellos, incluyendo a los importadores. (Art. 437 E.T).

El hecho generador de la obligación tributaria lo constituye: La venta de bienes corporales muebles en el territorio nacional que no hayan sido expresamente excluidas, la prestación de servicios salvo los excluidos, la importación de bienes corporales muebles que no hayan sido excluidos expresamente, y la circulación, venta u operación de juegos de suerte y azar con excepción de las loterías.

Actualmente existes nueve tarifas diferenciales del IVA: 0%, 1,6%, 10%, 14%, la Tarifa general que es del 16%, 20%, 25% y 35%, lo cual es algo excepcional a nivel internacional, donde el estándar es aplicar a lo sumo dos tarifas diferenciales, lo que hace más complejo el sistema de aplicación del impuesto y entorpece las labores de administración tributaria.

3.3 Ecuador

La Administración tributaria de Ecuador en la actualidad está a cargo del Servicio de Rentas Internas (SRI), antes llamada Dirección General de rentas. Es una entidad técnica y autónoma, encargada de la recaudación de los impuestos, además está facultada de la ejecución política tributaria del país en lo que se refiere a impuestos internos, como también de las funciones que le consagra la ley 41 Artículo 2 (Ley de creación del servicio de Rentas Internas 13-11-1997) y otras principales como: Determinar, recaudar y controlar los tributos internos, difundir y capacitar al contribuyente respecto de sus obligaciones tributarias y la atención y resolución de sus peticiones, reclamos y consultas que se presenten conforme a la ley, preparar estudios de reforma a la legislación tributaria y aplicar sanciones correspondientes.

Impuesto sobre la renta

Se maneja un registro único de contribuyentes, denominado (RUC), y se deben inscribir las personas naturales y jurídicas, antes sin de personería jurídica, nacionales y extranjeras que realicen actividades en el país de forma permanente u ocasional. Está compuesta por Renta de sociedades y personas naturales, que grava la renta general de las personas naturales, sociedades nacionales y extranjeras y las sucesiones indivisas, considerándose como ingresos los recibidos a título oneroso o gratuito en dinero, servicio o en especie. Entre ellas se encuentran:

Las sociedades, nacionales, ecuatorianas o extranjeras domiciliadas en el Ecuador, nacionales o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados, los fideicomisos, los

fondos de Inversión, empresas del Sector Público (excepto por aquellas que presten servicios públicos), las sucursales, establecimientos permanentes, los consorcios o asociaciones.

Existe una tarifa General para el impuesto a la Renta del 24 %, entre las exenciones más comunes se encuentran: Dividendos y Utilidades, los obtenidos por las instituciones del Estado, convenios internacionales, los percibidos por Instituciones de Educación Superior Estatal, premios de lotería, los obtenidos por los discapacitados calificados y personas de la tercera edad y el impuesto a la renta de personas naturales.

En Ecuador se aplica retención en la fuente al impuesto a la renta como fuente de recaudación anticipada y estos valores retenidos constituyen un crédito o saldo tributario para el impuesto y son realizadas a quienes pagan la renta de este gravamen. El SRI tiene la facultad de establecer porcentajes que no pueden ser superiores al 10% del pago o crédito, los pagos sujetos a retención se aplica con las siguientes tarifas 1%, 2%, 8 y 10 %. Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del Impuesto¹⁵.

Impuesto al valor agregado

Se calcula sobre el total de las importaciones, servicios prestados, bienes transferidos y debe ser cobrado en todos los puntos de distribución. Su tarifa es del 12%, que grava el valor de la transferencia de dominio, la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, derechos de autor de propiedad industrial y la prestación de servicios gravados, sin embargo la tarifa es del 0% para importaciones de algunos bienes (como productos agrícolas, alimentos de primera necesidad y medicinas) y para algunos servicios (salud, educación, transporte fluvial, terrestre y marítimo, entre otros). Los sujetos del impuesto se dividen en calidad de contribuyentes, en calidad de agentes de percepción, en calidad de agente de retención¹⁶.

3.4 Perú

La Administración Tributaria Peruana se encuentra a cargo de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), adscrita funcionalmente al Ministerio de Economía y Finanzas, que mantiene autonomía económica, administrativa, financiera, funcional y técnica. Dentro de sus funciones debe Administrar, recaudar y fiscalizar los tributos internos del Gobierno Nacional, con excepción de los municipales, así como las aportaciones al Seguro Social de Salud (ESSALUD) y a la Oficina de Normalización Previsional (ONP), y otros cuya recaudación se le encargue de acuerdo a la ley, en el artículo 14° del Reglamento de Organización y Funciones de la SUNAT, (aprobado mediante D.S. 115-2002-PCM publicado el 28-10-02)¹⁷. El sistema tributario está conformado por los siguientes elementos:

1. **Política tributaria:** Lineamientos propuestos por El Ministerio de Economía y Finanzas.
2. **Normas Tributarias:** Dispositivo de la política tributaria y comprende el código tributario y una serie de normas que la complementan.
3. **Administración tributaria:** Constituida por los órganos del Estado como Gobierno Central: Superintendencia Nacional de Administración tributaria (SUNAT) y la superintendencia

¹⁵ <http://www.sri.gov.ec/web/guest/tarifas> y Referencia: Artículo 36 y 37, Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (Consultada el 15-04-2012).

¹⁶ <http://www.sri.gob.ec/web/10138/102>. (Consultada el 15-04-2012).

¹⁷ <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario.html>.

Nacional de Administración de Aduanas (SUNAD) y los Gobiernos Locales: Recaudan directamente la mayoría de los casos.

Impuesto sobre la renta

Este impuesto grava las ventas que provengan de capital, del trabajo y de ambos factores sobre los contribuyentes domiciliados en el país sin tener en cuenta la fuente productora, la nacionalidad de las personas naturales y los no domiciliados en el país, en cambio para las empresas se aplica sobre la ganancia o beneficio de las operaciones derivadas de un tercero, su periodicidad es anual y la tarifa es del 30 % sobre la utilidad gravable, adicionalmente, pagarán 4.1% sobre toda suma cargada como gasto, que resulte una disposición indirecta de utilidades, no susceptible de posterior control tributario

El impuesto de renta se aplica sobre la renta de personas morales y están en este grupo los siguientes: las sociedades mercantiles bajo las modalidades de: sociedad anónima, en comandita, colectiva, y comercial de responsabilidad limitada; los organismos descentralizados que realizan preponderadamente actividades empresariales; las instituciones de crédito; las asociaciones civiles; y la asociación en participación cuando a través de ella se realicen actividades empresariales y los consorcios empresariales; establecimientos permanentes en Perú de personas morales residentes en el extranjero¹⁸.

Impuesto General a las Ventas (IGV)

El IGV está compuesto por una tasa de impuesto general al consumo del 18% y la del Impuesto de Promoción Municipal equivalente al 2%. Se calcula sobre el impuesto de cada contribuyente denominado impuesto bruto (impuesto cobrado por las operaciones de venta) y se deduce el IGV de la adquisición de bienes y servicios llamado también el crédito fiscal (impuesto pagado por las adquisiciones efectuadas). Cabe aclarar que las operaciones de ventas y adquisiciones en productos deben tener el soporte que acredite el pago y su reconocimiento como costo o gasto por la Ley del Impuesto a la Renta y demás formalidades contenidas en la Ley del IGV. Este impuesto se calcula restando del IGV que grava las ventas y el IGV proveniente de las adquisiciones. Cuando el IGV de las adquisiciones es mayor al IGV de las ventas, se determina un saldo que se utiliza al mes siguiente¹⁹.

¹⁸ <http://inversionistaextranjero.sunat.gob.pe>. (Consultada 15-04-2012).

¹⁹ <http://inversionistaextranjero.sunat.gob.pe>. (Consultada 15-04-2012).

4. ESTRUCTURA IMPOSITIVA EN CADA PAIS

MATRIZ CON ASPECTOS GENERALES DEL IVA				
CONCEPTO	COLOMBIA	BOLIVIA	ECUADOR	PERU
Tarifa o tasa de imposición	16 % Tarifa General para algunos alimentos de la canasta familiar y otras tarifas especiales para bienes y consumos 0%, 1,6%,10%,14%,20%,25 y 35 %. Tarifa diferencial	13 % Tarifa única	12 % Tarifa única	18 % Incluye el 2% que corresponde al impuesto de promoción Municipal. Tarifa única
Exención o exoneración productos y servicios	Exentos con tarifa Cero y excluidos	Exoneración tarifa cero solo para exportaciones	Excluidos	Exoneración e inafectación
Operaciones gravadas	Grava consumo de bienes corporales muebles que no tengan exclusión en la importación, servicios y explotación de juegos de suerte y azar	Se aplica sobre la venta de bienes muebles ubicados en el país, los contratos de obras sobre prestación de servicios, toda otra prestación y sobre las importaciones definitivas.	La Transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados	La venta en el país de bienes muebles. -La prestación o utilización de servicios en el país. -Los Contratos de construcción. -La primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos. -La importación de bienes
Sujeto del impuesto	Empresa y persona natural	Empresa y Persona Natural	Sujeto pasivo Se dividen en calidad de contribuyentes, en calidad de agentes de percepción, en calidad de agentes de retención	Sujetos pasivos contribuyente responsable Empresa y Persona Natural
Devolución del impuesto	Compras a exportadores y a los productores de bienes y prestadores de servicios exentos	De compras realizadas por exportadores	De compras realizadas por exportadores	De compras realizadas por exportadores
Aplicación del régimen simplificado	A pequeños contribuyentes minoristas ²⁰ (RS)	A pequeños contribuyentes minoristas y	No hay	A pequeños contribuyentes Minoristas

²⁰ Según el artículo 499 del estatuto tributario las personas naturales que pertenezcan al régimen simplificado serán las que cumplan los siguientes requisitos: UVT para el 2012 equivale a \$26.049, Ingresos gravados por la persona natural durante el 2011 hayan sido inferiores a 4.000 UVT (\$100.528.000). No tener más de un establecimiento de comercio, oficina, sede, local o negocio donde ejercen su actividad, en el establecimiento no se desarrollen actividades bajo franquicia, concesión, regalía, autorización o cualquier otro sistema que implique la explotación de intangibles. No ser usuario aduanero. Que en el 2011 no haya celebrado contratos de venta de bienes o prestación de servicios gravados

Aplicación del régimen simplificado		productores ²¹ Régimen Tributario simplificado(RTS)		Régimen Único Simplificado (NRUS) ²²
Periodo fiscal	Bimestral	Mensual	Mensual a lo gravado y semestral a lo exonerado	Mensual
Código de tributación	Estatuto Tributario (Ley Ordinaria)	Código Tributario (Ley Orgánica)	Código Tributario (Ley Ordinaria)	Régimen General del IVA (Ley Ordinaria)
Retención del impuesto	Se aplica retención en la adquisición de bienes o servicios por parte de la Nación, entidades gubernamentales y por quien se encuentre calificado como "grande contribuyente"	No se aplica retención	Se aplica retención a los contribuyentes especiales (grandes) y las entidades públicas. La retención es de 3.6% para bienes y 8.4% para servicios	Se aplica en caso excepcional: A aquellos bienes a quien no se encuentre inscrito o el de las ventas forzadas
Método de la devolución	En lo gravado no tiene derecho a deducirlo como crédito o a solicitar la devolución	En lo gravado Se pueden deducir el Crédito fiscal (No existe ningún régimen de devolución inmediata)	En lo gravado Se pueden deducir el Crédito fiscal (No existe ningún régimen de devolución inmediata)	En lo gravados no tiene derecho a deducirlo como crédito o a solicitar la devolución
Devoluciones de saldos a favor o imputación a declaraciones futuras (crédito fiscal)	No se indexa En caso de haber un saldo se reconocen los intereses corrientes	Se indexa Los contribuyentes deben guardar las facturas de compra para el crédito fiscal	No se indexa, solo cuando se procede los plazos son breves y deben apoyarse de una garantía	No se indexa Sólo en compra de bienes de capital e inversiones de hidrocarburo
Zonas francas	Existen por antecedentes históricos San Andrés y Providencia y razones de comercio exterior	Existen	Existen	Existen por antecedentes históricos: La Amazonía y por razones de comercio exterior

por un valor individual superior a 3.300 UVT (\$82.936.000). Que en el 2012 no celebre contratos de venta de bienes o prestación de servicios gravados por un valor individual superior a 3.300 UVT, esto es \$85,962.000. Que en el 2011 el monto total de sus consignaciones bancarias no haya superado los 4.500 UVT, es decir \$113.094.000. Que en el 2012 el monto total de sus consignaciones no supere el monto de 4.500 UVT, esto es la suma de \$117.221.000. Quien en el 2012 pretenda firmar un contrato cuyo valor individual sea superior a \$85.962.000 debe previamente inscribirse en el régimen común.

²¹ El sujeto pasivo debe desarrollar actividad económica de: Artesano, Comerciante Minorista o Vivandero, con capital mínimo de Bs.12.001 y máximo de Bs.37.000 para el año 2012.

²² Pertenecen a éste régimen las personas naturales y sucesiones indivisas domiciliadas en el país, que obtengan rentas por la realización de actividades empresariales. Las personas naturales no profesionales, domiciliadas en el país, que perciban rentas de cuarta categoría únicamente por actividades de oficios (DePerú.com). Los contribuyentes del RUS no presentan declaración mensual, pero están obligados a exigir comprobantes en sus adquisiciones, por cuyo monto reciben un crédito descontable de su cuota fija. El monto de sus ingresos brutos no puede superar los S/. 360,000.00 (trescientos sesenta mil y 00/100 Nuevos Soles) si no pasarán al régimen especial. La información de los pies de página de los 6 y 7 fue extraída de los códigos tributarios de cada país.

Método de facturación	Se controlan las facturas y la impresión ²³	Se controlan las facturas y no se aplica el método en la factura, se llama "IVA por dentro"	Se controlan las facturas y la impresión ²⁴	Sin límites al control de las facturas e impresión ²⁵
Plazos para devolución a exportadores	Entre uno y tres meses	Mayor a tres meses	Entre uno y tres meses	Inferior a un mes
Base mínima de impuesto	No hay	No hay	No hay	No hay
Cálculo del impuesto que se aplica	Crédito Fiscal	Sustracción	Crédito Fiscal	Crédito Fiscal
Nombre del impuesto	Impuesto al valor Agregado	Impuesto al valor Agregado	Impuesto sobre el valor agregado	Impuesto General a las ventas
Acuerdos de doble tributación	Chile, España y Suiza ²⁶	No tiene	Suiza, Francia, Bélgica, España, Italia, Alemania, México, Brasil, Rumania, Canadá, Chile	Brasil, Canadá, Chile, España

Conclusiones Matriz países miembros de la CAN en el impuesto de IVA

Teniendo en cuenta la descripción del IVA en cada uno de los países que conforman la CAN, se pueden establecer las siguientes similitudes y diferencias de dicho impuesto:

1. Los países de Bolivia, Ecuador y Perú tienen establecida una tarifa única pero con dispersión entre ellos, corresponde a Ecuador la más baja y a Perú la más alta, sin embargo en Colombia existen múltiples tarifas.
2. Los países de Colombia, Ecuador y Perú aplican la exoneración del impuesto. En Bolivia su método de exoneración es la tarifa cero, la cual sólo aplica a las exportaciones. Colombia maneja tres tarifas gravadas, excluidas y exentas, esta última a tarifa cero.

²³ En Colombia existe un régimen de unificación de las facturas; éstas, y los documentos equivalentes a las mismas, deben contener un mínimo de requisitos exigidos por ley, algunos de los cuales incluyen la pre-impresión de información referente al contribuyente en el cuerpo de la factura antes de su utilización. Los sistemas de facturación por computador, o mediante máquinas registradoras, requieren aprobación previa por parte de la DIAN. Adicionalmente, esos sistemas deben numerar en forma consecutiva las facturas y proveer los medios necesarios para su verificación y auditoría. <http://www.dian.gov.co/>. (Consultada 15-04-2012).

²⁴ Las facturas deben ser impresas por empresas autorizadas o por sistemas de computación del contribuyente. El periodo de validez de las facturas es anual. En la venta a consumidores finales se expide "nota de venta". En las ventas menores no existe obligación de emitir factura o nota de venta. Sin embargo al final del día se realiza una liquidación global por dichas ventas. <http://www.sri.gob.ec/web/guest/facturacion> (Consultada 15-04-2012).

²⁵ Las facturas están sujetas a requisitos de contenido y de autorización previa de numeración y, al menos hasta cuando el Tribunal Fiscal concluyó que no era procedente, en caso de ausencia total de factura o de factura sin los requisitos legales del comprador estaba sometido a la improcedencia del descuento o crédito fiscal del impuesto sobre las ventas repercutido. <http://www.sunat.gob.pe/> (Consultada 15-04-2012).

²⁶ Para los países de la CAN la información se extrae de la siguiente página <http://www.iadb.org/int/intradebid/AcuerdosDobleTributacion.aspx?lang=esp> (Consultada 20-04-2012).

3. El común denominador de las operaciones Gravadas se aplica a la venta de bienes muebles, prestación o utilización de servicios, importación de bienes. Sólo en Colombia se gravan los juegos de suerte y Azar, en cambio Perú cuenta con inafectación, además Ecuador es el único país que grava los derechos de autor de propiedad industrial.
4. En los cuatro países el responsable del IVA es el sujeto pasivo, pero el impuesto es declarado por el contribuyente responsable, es decir cuando el bien, el servicio o la venta que se preste éste gravada y sea agente de retención de este impuesto.
5. Todos los países de la CAN cuentan con un régimen de devolución de saldos del impuesto, para aquellos quienes por razón de funcionamiento compran en cada país y posteriormente exportan.
6. En los países de Colombia (RS), Bolivia (RTS) y Perú (NRUS) se encuentra la figura de régimen simplificado, el cual es aplicado a pequeños contribuyentes minoristas, quienes tienen que cumplir con unas tarifas de ingresos y ventas inferiores a la disposición Tributaria.
7. El periodo fiscal para el pago del impuesto en la mayoría países de la CAN es mensual a diferencia de Colombia cuyo pago se realiza bimestral.
8. Colombia, Ecuador y Perú cuentan con códigos tributarios de carácter de ley ordinaria, en cambio Bolivia el carácter es de ley orgánica.
9. En Colombia y Ecuador existen regímenes de retención masivos. En el Perú existen en casos excepcionales y en Bolivia no se aplica.
10. En Bolivia y Ecuador se pueden deducir el crédito fiscal, en los demás países no se tiene derecho a devolución.
11. Todos los países de la CAN cuentan con zonas francas o zonas de inmunidad fiscal para la producción y comercialización de los productos y lograr la penetración a otros países a través del comercio exterior. Es de aclarar que en el Perú existen los CETICOS, que no son denominados Zonas Francas, pero sí cuentan con características similares.
12. En los países de Colombia, Bolivia y Ecuador se controla la impresión y elaboración de facturas de venta de acuerdo con unos requisitos contemplados en las leyes ordinarias de cada país, en cambio en Perú no se controlan las facturas, dejando brechas abiertas para la evasión.
13. Los plazos legales para los exportadores solicitar una devolución del impuesto, van entre uno y tres meses para los países de Colombia y Ecuador, en Bolivia es superior a tres meses y en Perú es inferior a un mes.
14. En ninguno de los países de la CAN hay una base mínima para la declaración de impuesto, el impuesto se paga sobre el total del crédito fiscal o la sustracción para el caso de Bolivia utilizados como método de cálculo, diferente a los casos en los cuales existen regímenes simplificados.
15. En Colombia, Bolivia y Ecuador el impuesto a las ventas se llama Impuesto al valor agregado, en cambio en Perú se llama Impuesto General a las ventas.

MATRIZ CON ASPECTOS GENERALES DEL IMPUESTO DE RENTA				
CONCEPTO	COLOMBIA	BOLIVIA	ECUADOR	PERU
Denominación del impuesto	Impuesto sobre la renta y complementarios	Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	Impuesto sobre la renta	Impuesto a la renta
Sujeto activo/ Administración tributaria	Dirección de impuestos y aduanas nacionales(DIAN)	Servicio de impuestos nacionales (SIN)	Servicio de rentas internas (SRI)	Superintendencia nacional de aduanas y de administración tributaria (SUNAT)
Código de tributación	Estatuto tributario	Código tributario	Código tributario	Texto único ordenado de la ley del impuesto a la renta (T.U.O)
Tarifa, tasa o imposición	-Empresas 33% ²⁷ - R.T.E 20% ²⁸ -PN según tabla art 241 ET	-Empresas 25% -Profesiones liberales 12.5%	-PN sin residencia, sociedades extranjeras y sociedades comerciales del país, tarifa única del 24% con posibilidad del 14%. -PN y sucesiones indivisas ²⁹ según tabla con tarifa de 0% a 35%	-Renta de trabajo y de fuente extranjera, según tabla 15%, 21% y 30% -PN y sucesiones indivisas no domiciliadas en el país según el tipo de ingreso 4,1%, 4,99%, 15%, y 30% -Las personas jurídicas tienen una tarifa del 30% ³⁰
Contribuyentes responsables	-Personas naturales -Empresas comerciales o asimiladas	-Profesionales independientes	-Personas naturales y sucesiones indivisas	-Personas naturales -Personas jurídicas

²⁷ Tarifa de 33% que abarca a las sociedades comerciales como anónimas, limitadas, o asimiladas a estas, y las sociedades extranjeras.

²⁸ R.T.E: Régimen tributario especial y estas entidades son las corporaciones, fundaciones, asociaciones y personas jurídicas sin ánimo de lucro, los fondos mutuos de inversión y las asociaciones gremiales respecto de sus actividades industriales y de mercadeo, las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismos de control.

²⁹ Sucesiones indivisas: conjunto de bienes, derechos y obligaciones transmisibles del difunto, que no han sido objeto de partición entre sus sucesores.

³⁰ Capítulo VII del texto único ordenado del impuesto a la renta.

Contribuyentes responsables	-Sociedades extranjeras	-Empresas privadas -Sociedades extranjeras establecidas	-Personas naturales sin residencia. -Las sociedades comerciales y extranjeras	-Sucesiones indivisas -Sociedades conyugales ³¹
Quiénes no pagan este impuesto	-Contribuyentes de menores ingresos, no responsables de IVA, asalariados, trabajadores independientes, extranjeros cuando la totalidad de sus ingresos sean sometidos a retención en la fuente, todo esto sin que pasen los topes que estipula la ley -El Estado y las entidades que de él se derivan ³²	-El Estado y todas sus entidades derivadas, instituciones no lucrativas, los intereses a favor de organismos de créditos internacionales aprobados por el congreso ³³	-Las entidades del Estado y las empresas públicas, instituciones privadas sin fines de lucro ³⁴	-El sector público nacional, Entidades sin ánimo de lucro, las comunidades campesinas y nativas ³⁵
Base gravable	El resultado de la depuración de los ingresos menos los costos y gastos que por ley sean deducibles y se relacionen con la actividad productora de renta	Será la resultante de deducir de la utilidad bruta (ingresos-gastos de ventas) los gastos necesarios para la obtención de la fuente que sean necesarios para la conservación de la fuente	Para hallar la base imponible, sobre la utilidad bruta se le restan los costos, gastos y deducciones que la ley establezca	Se calcula sobre la utilidad contable obtenida, menos las deducciones admitidas en el año, menos los conceptos no gravados y menos la pérdida de renta de fuente peruana compensable de años anteriores
Recaudo anticipado del impuesto	Retención a título de renta	Retención de impuestos	Retenciones en la fuente del impuesto de renta	Aplica para el IGV
Periodo fiscal	1 de Ene a 31 de Dic	1 de Ene a 31 de Dic	1 de Ene a 31 de Dic	1 de Ene a 31 de Dic

³¹ Capítulo III del texto único ordenado del impuesto a la renta.

³² <http://www.gerencia.com/entidades-no-contribuyentes-del-impuesto-de-renta-y-complementarios.html> (Consultada 15-04-2012).

³³ <http://bolivia.infoleyes.com/shownorm.php?id=367>, Artículo 49 ley 843 de 2004 (Consultada 15-04-2012).

³⁴ <http://www.sri.gob.ec/web/10138/165> (Consultada 15-04-2012).

³⁵ Capítulo IV del T.U.O del impuesto a la renta.

Cuando se paga	Anual	Anual	Anual	Anual
Acuerdos de doble tributación	-Chile, España y Suiza -Miembros de la CAN	No tiene -Miembros de la CAN	Suiza, Francia, Bélgica, España, Italia, Alemania, México, Brasil, Rumania, Canadá, Chile -Miembros de la CAN	Brasil, Canadá, Chile, España -Miembros de la CAN

Conclusiones Matriz países miembros de la CAN en relación con el impuesto de Renta

- De manera general para los países que conforman la Comunidad Andina de Naciones el Impuesto de Renta, por llamarlo de un modo general puesto que en cada país tiene una denominación similar más no igual, es un impuesto que grava la renta, los ingresos o las ganancias que producen una inversión, rentabilidad de capital o producto del trabajo bajo relación o no de dependencia, cuyos ingresos contribuyan a incrementar el patrimonio de los diversos contribuyentes; donde la utilidad de cada empresa es distribuida por decirlo de alguna manera entre el contribuyente y el Estado, para este último a través de la tasa, tarifa o contribución, lo que genera la necesidad que en cada país exista un ente regulador que represente a cada Estado y se encargue de la administración y recaudación de los mismos, llámese a estas entidades en Colombia (DIAN), Bolivia (SIN), Ecuador (SIR) y en Perú (SUNAT). Para todos los países es un impuesto progresivo y directo, pues a mayor ingreso mayor impuesto y recae directamente sobre la renta.
- En los países mencionados el impuesto hace responsables prácticamente al mismo tipo de contribuyentes que son sociedades nacionales o personas jurídicas, sociedades extranjeras domiciliadas o no en el país, personas naturales ya sean trabajadores dependientes o independientes y tengan o no domicilio en el país, y lo mismo ocurre con las personas que no son responsables de dicho impuesto, en general están exentos del impuesto el Estado y las entidades que de él se derivan, las entidades sin fines lucrativos y las personas naturales residentes o no que según la ley de cada país no superan el tope de ingresos.
- La base gravable en este impuesto es el resultado de la depuración de los ingresos menos los costos y gastos que por ley sean deducibles, se relacionen con la actividad productora de renta y sean necesarios para la conservación de la misma.
- En Colombia, Bolivia y Ecuador existe el mecanismo de recaudo anticipado del impuesto de renta, en Perú este se aplica para el impuesto de IVA.
- En todos los países el impuesto es anual y tienen el mismo periodo fiscal.
- La gran diferencia y el aspecto primordial a tener en cuenta en el impuesto de renta para los países de la Comunidad Andina de Naciones, radica en el aspecto tarifario, pues se evidencian diferencias sustanciales, en primera instancia para las empresas o personas jurídicas donde se observa que Colombia tiene la tarifa más alta en un 33%, más que en

Bolivia 25%, más que en Ecuador 24% y que en Perú 30%; lo cual es una desventaja para Colombia, primero a raíz de inversión extranjera, pues al tener el nivel de tributación más alto se hace menos atractivo para atraer capitales externos al país y, de igual manera, los capitales que hay propios del país se invierten más fácil en otro con tarifa más baja, por ejemplo Ecuador; segundo a nivel de recaudo, pues a más alto impuesto son más los contribuyentes que incurren en evasión y de esta manera se ve afectada la calidad de vida al haber menos redistribución de los recursos.

Para el caso de las personas naturales, ya sean profesiones liberales o trabajadores dependientes, las tarifas son muy similares pudiéndose dar el caso que en Ecuador se encuentre la tarifa más alta, pues en este país se calcula el impuesto según una tabla donde va de 0% a 35%, en Colombia también se calcula mediante tabla donde máximo es el 33%, en Perú son una serie de tarifas también de acuerdo con los ingresos que va de 4.1% a 30%, la tarifa mínima pertenece a Bolivia con un 12.5 % lo cual es una diferencia muy significativa en cuanto a los demás países de la CAN.

Conclusiones Generales

Uno de los objetivos principales en los diversos sistemas tributarios, es que a través de los impuestos establecidos se generen los recursos necesarios para financiar el gasto público, sin embargo la efectividad de estos depende del tipo de impuestos, su estructura, las tasas, la eficiencia de cada entidad reguladora y recaudadora, además de la cultura tributaria de cada país.

Con el pasar del tiempo la evasión tributaria ha sido una realidad que aqueja al más organizado sistema tributario, pues la cultura de contribuir con los impuestos no la tienen todos los contribuyentes por diversos factores, ya sea por la corrupción existente pues se desvirtúa el fin real de los tributos o simplemente por ignorancia, claro está que las altas tasas impositivas son un factor muy relevante a la hora de analizar la evasión entre otros diversos factores que influyen en la eficiencia tributaria y, por qué no decirlo, son un factor influyente a la hora de analizar la inversión extranjera.

Por eso los diferentes gobiernos no han agotado esfuerzos para buscar mecanismos que suministren herramientas para atraer capitales extranjeros y así suplir de una u otra manera los vacíos que dejan los recaudos tributarios.

En los países de Colombia, Bolivia, Ecuador y Perú, aunque existen contadas diferencias en la forma y estructura de los impuestos de IVA y Renta -lo cual genera una serie de reacciones que pueden afectar las relaciones comerciales- por medio de la integración en la Comunidad Andina de Naciones se unieron en un bloque económico donde existen acuerdos para evitar la doble tributación, incentivando así el comercio y brindando a la vez seguridad y respaldo en la inversión y a la vez adquiriendo garantías para mejorar la calidad de vida de cada país.

En los estudios de tributación internacional comparada, se mide el grado de inversión extranjera mediante la utilización de convenios para disminuir la doble tributación, como se mencionó en el

inciso anterior. La jurisdicción de cada país modifica su estructura jurídica incorporando algunos mecanismos de control local, los cuales afectan en otras economías. En los países de la CAN cada Estado dispone de un método para la recaudación de los impuestos y está diseñado por el legislador y su recaudo por la administración, entonces se puede presumir que un impuesto es eficiente en la medida que genera pocas distorsiones económicas o permite obtener la mayor cantidad de recursos al menor costo posible. En cuanto al recaudo, la eficiencia mide qué tantos recursos logra recaudar la administración bajo las normas vigentes; es por ello que la principal fuente de ingresos de los países de la CAN está en cabeza del IVA porque es de carácter coercitivo, además éste impuesto grava más a los pobres que a los ricos, y son los primeros quienes consumen una mayor proporción del ingreso.

Realizar una comparación desde el punto de vista tributario entre algunos países de la región, permite identificar cuál es el estado de avance que se tiene con los países del entorno en materia fiscal, al mismo tiempo permite identificar algunos elementos conceptuales y metodológicos encaminados a la construcción de una política fiscal acorde con los parámetros establecidos en el contexto mundial. La importancia de realizar estudios de tributación internacional comparada estimula la preocupación de los Estados en concentrarse más en conformar acuerdos regionales, con el fin de producir un impacto fiscal que permita reducir las tarifas arancelarias, impacto que depende de la elasticidad de las exportaciones en la búsqueda de una economía más abierta y la disminución de la evasión, cuando la reducción de las tarifas podrían generar mayores ingresos fiscales. Es claro que para los países que conforman la CAN, su enfoque va desde aranceles comparativos hasta áreas de libre comercio y el segundo aún incipiente, consiste en llegar a la integración de una convergencia macroeconómica, monetaria y cambiaria, esta última decisión dependerá de los gobiernos que realizan este tipo de negociaciones y comprometen su voluntad política.

GLOSARIO

UVT: Unidad de Valor Tributario, se aplica en Colombia.

Sujeto pasivo: Se llama así a quien realiza una actividad gravada, presta servicios, vende e importa bienes. Es una persona natural y jurídica debe cumplir con la obligación de pagar el impuesto así no tenga la condición de contribuyente.

Sucesiones indivisas: conjunto de bienes, derechos y obligaciones transmisibles del difunto, que no han sido objeto de partición entre sus sucesores.

Crédito Fiscal : Saldo a favor del contribuyente y el cual podrá deducir del total de su deuda tributaria, al momento de pagar al fisco un monto menor o un saldo a favor, el mismo que podrá seguir deduciéndolo del total de la deuda tributaria correspondiente al mes siguiente hasta agotarse.

Exclusión: No se aplica el IVA sobre el valor de sus ventas y no puede solicitar la devolución sobre el impuesto pagado en sus compras.

Tasa única: Todas las operaciones se gravan con la misma tasa (tarifa).

Tarifa múltiple: Se presenta cuando existen tarifas diferenciales a la tarifa general.

El método del crédito: El monto del IVA está explícitamente declarado en la factura asociada con cualquier transacción gravada. El monto del impuesto que un contribuyente declara y paga es la diferencia entre el impuesto que recauda de sus ventas y el impuesto que paga por sus compras actuando solo como agente recaudador.

El método de la sustracción: La obligación tributaria de cada comerciante es computada aplicando la tasa de IVA a la diferencia entre sus ventas totales (incluyendo IVA) y sus compras totales (incluyendo IVA). No se requiere que el monto del IVA conectado a la transacción gravada figure en la factura.

Zonas Francas: Se define a la zona franca como el área delimitada de un país, sujeta a regímenes de carácter especial en materia de exención al pago de derechos de importación de mercancías, beneficios tributarios, régimen aduanero, tributario, cambiario, financiero, de tratamiento de capitales y laboral, en los que los usuarios debidamente autorizados se dedican a la producción o comercialización de bienes para la exportación o re-exportación, así como a la prestación de servicios vinculados con el comercio internacional.

Doble Tributación: Fenómeno que consiste en que dos o más Estados tienen o pretenden tener potestad tributaria sobre una misma renta. En otras palabras, dos países aplican impuestos a la renta sobre un mismo hecho económico.

REFERENTES BIBLIOGRAFICOS

Gómez J, A. (2010) Dificultades de la integración económica en América Latina "La Armonización de impuestos indirectos el mayor desafío en la CAN" Prolegómenos: Derechos y valores, vol. XIII, núm. 25, enero-junio, 2010, pp. 53-73 Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá, Colombia.

García Caneco ,2008. Nuevo Curso De Derecho Tributario y Legislación Tributaria, La paz, Bolivia

Jaramillo, C, y Tovar, J. 2007. Efecto del Impuesto al Valor Agregado sobre los precios en Colombia. Documento CEDE 2007-03, Marzo.

Lamelas, N.; Aguayo, E.; Cancelo, M.T.2005. Integración y Crecimiento Económico. La Comunidad Andina: Más Allá De Apertura Comercial, Departamento de Métodos Cuantitativos para a Economía e a Empresa Facultad de Ciencias Económicas Y Empresarial Universidad de de Santiago de Compostela.

Troyas, J.; José Vicente (2003-2004Tributa) Tributación y Derechos Humanos. Foro de revista de derecho No. 2 UASB-Ecuador ICEN. Quito.

Reglamentación Nacional

Bolivia. Código tributario Boliviano. Ley Nº 2492 de 2003

Bolivia. Asamblea Nacional Constituyente. Constitución Política de Bolivia de 2007

Colombia. Congreso de la República. Estatuto Tributario Colombiano. Decreto 624 de 1989

Colombia. Asamblea Nacional Constituyente. Constitución Política de Colombia de 1991

Ecuador. Código tributario del Ecuador. Decreto Supremo No. 1016-A de 1975

Ecuador. Ley de creación del servicio de rentas internas Ley No. 41 de 1997

Ecuador. Asamblea Nacional Constituyente. Constitución Política de Ecuador

Perú. El Congreso Constituyente Democrático. Constitución Política de Perú

Perú. Texto único ordenado de la ley del impuesto a la renta en el Perú (T.U.O)

Páginas WEB

<http://www.iadb.org/int/intradebid/AcuerdosDobleTributacion.aspx?lang=esp>

<http://www.uccs-america.org/espanol/Archivos/Biblioteca/Impuestos/Impuestos%20en%20Bolivia.pdf>

<http://www.uccs-america.org/espanol/archivos/biblioteca/impuestos/impuestos%20en%20Colombia%202011.pdf>

http://www.uccs-america.org/espanol/Archivos/Biblioteca/Impuestos/Impuestos%20en%20Ecuador_2011.pdf

http://www.uccs-america.org/espanol/Archivos/Biblioteca/Impuestos/Impuestos%20en%20Peru_2011.pdf

<http://www.dian.gov.co>

<https://www.sri.gob.ec>

<http://www.sunat.gob.pe>

<http://www.impuestos.gob.bo>