ESTRATEGIAS PARA LA DISMINUCIÓN DE LA CARGA IMPOSITIVA EN LAS ORGANIZACIONES EMPRESARIALES

STRATEGIES FOR THE DECREASE OF THE TAX BURDEN IN BUSINESS ORGANIZATIONS

Alain Castro Alfaro¹

Resumen

En presenta artículo se proyecta indagar cada una de las herramientas que faciliten a las organizaciones disminuir y controlar la carga impositiva, logrando así aumentar el ingreso obtenido a través de las operaciones realizadas en cada uno de los ciclos, así como también incrementar las posibilidades de subsanar pasivos y conseguir activos. La metodología usada para el desarrollo de este proyecto es de tipo descriptiva, porque se describen características y rasgos esenciales del marco tributario en Colombia, tomada de fuentes secundarias.

Palabras claves: Estrategias, carga impositiva, organizaciones

Abstract

In this paper it is planned to investigate each of the tools that facilitate organizations to decrease and control the tax burden, thus increasing the income obtained through the operations carried out in each of the cycles, as well as increasing the possibilities of correcting liabilities and get assets. The methodology used for the development of this project is descriptive, because it describes characteristics and essential features of the tax framework in Colombia, taken from secondary sources.

Keywords: Strategies, tax burden, organizations

Introducción

La estructura tributaria de una empresa influye directamente en su crecimiento económico y competitivo; por esta razón las organizaciones deben tener un buen reparto tributario y un buen manejo de los recursos que garanticen la generación de ingresos e inversiones que creen beneficios. Esto hace necesario crear estrategias que ayuden a controlar las cargas tributarias de las empresas para optimizar y potencializar sus operaciones, así como también, generen formalización empresarial y estimulen la creación de empleo. En la carga tributaria de una empresa, por lo general se toma como base el pago total de los diferentes impuestos, puesto que la referencia que ellos tienen es el total de ingresos mensuales.

Fecha de recepción: Julio de 2016 / Fecha de aceptación en forma revisada: Noviembre de 2016

---

¹ Sociólogo. Magister Gestión de la Alta Dirección. Docente Investigador en la Corporación Universitaria Rafael Núñez. Cartagena Colombia. Miembro del grupo Cartaciencias. Email: alain.castro@curnvirtual.edu.co. ORCID: 0000-0003-1727-7770

El alto nivel impositivo que se presenta en el país afecta algunas empresas, porque al buscar disminuir los montos a pagar por impuestos recurren a la elusión y en el peor de los casos a la evasión tributaria. Cuando los impuestos aumentan en una organización se reduce automáticamente las cantidades disponibles para la creación de empleos productivos y crecimiento de la actividad económica. La traslación fiscal implica que, al aumentarle la carga impositiva a las empresas, la transfieren a los precios, si no pueden la absorben y reducen su crecimiento, que es la principal fuente de empleos y producción.

En el momento en que las empresas enfrentan una crisis económica, cuando lo que ingresa no compensa lo que sale, se afecta directamente lo que es el crecimiento, la productividad y el consumo, por lo que al final los ingresos del sector productivo se ven disminuidos, y más impuestos sobre una base gravable menor no implica incrementar los ingresos. Si se hace lo contrario, ósea, disminuir los impuestos para aligerar las cargas tributarias, a través de estrategias que garanticen el control y disminución de estos, se espera que el resultado sea opuesto, es decir, que la productividad y el consumo mejoren, lo que conllevaría a un aumento de los ingresos de las organizaciones.

Aspectos teóricos

La estructura tributaria de un país influye directamente en su crecimiento económico y competitivo; a través de un buen sistema impositivo, el Estado no solo garantiza la generación de recursos suficientes para satisfacer las necesidades de sus ciudadanos y mantener la estabilidad de las finanzas públicas, también moldea los incentivos privados para invertir, generar empleo y explorar alternativas de negocio en nuevos sectores económicos, influyendo directamente en las posibilidades de transformación productiva del país.

Cuando un sistema tributario se caracteriza por tener una estructura tarifaria muy alta, un grado de complejidad innecesario, un sistema de exenciones tributarias incoherente con la política económica del Estado, una base impositiva pequeña, y gravámenes excesivos para ciertas inversiones, pone en riesgo la consecución de las metas de crecimiento económico, productividad, equidad y progresividad. Por esta razón, una estructura tributaria adecuada debe procurar, en la medida de lo posible, reducir las distorsiones que generan los tributos sobre las decisiones de los agentes económicos, al tiempo que genere los incentivos para que estos estén en una constante búsqueda por mayores niveles de productividad.

La política tributaria ha tomado la propuesta del modelo de reforma neoliberal, el cual propone enfocarse en mejorar la eficiencia del sistema tributario. Sin embargo, la primera pregunta que surge es ¿el sistema tributario ha ganado en eficiencia? Los estudios disponibles y los expertos coinciden en que la eficiencia del sistema está muy lejos de alcanzarse; por el contrario, las reformas de los últimos 20 años han contribuido a hacer más complejo e ineficiente el esquema tributario. Esto hay que cruzarlo con los intereses particulares de los agentes económicos que mediante el cabildeo logran perforar la norma fiscal e introducir una serie de beneficios particulares.

Según Cubides (2015), en Colombia las reformas tributarias solamente resuelven problemas coyunturales de financiamiento de los gobiernos, en tanto que agravan los problemas de desigualdad y pobreza. Concomitantemente, esta estructura tributaria grava más a los asalariados y personas de menores ingresos y privilegia a los grandes capitales; el sistema tributario castiga a las empresas públicas que, a pesar de su reducido número en comparación con las grandes empresas privadas, Soportan una buena parte de la carga de impuestos directos. Los mecanismos de retención han hecho que grandes sectores de la sociedad tributen, con lo cual soportan una

importante carga tributaria, que no pueden evadir, como sí lo hacen los grandes contribuyentes que encuentran muchos mecanismos para hacerlo, legales e ilegales. Gran parte de las exenciones tiene el efecto de suministrar un subsidio neto del gobierno hacia las industrias privadas, proveyéndoles además un aparato de legitimación política en el cual los grandes capitales privados reclaman reducciones sustantivas en sus impuestos al declararse ellos mismos como los grandes aportantes del Estado.

Para el crecimiento y el desarrollo de los países no sólo importa contar con niveles apropiados de tributación, sino también contar con una estructura tributaria flexible y que además satisfaga los principios de eficiencia, equidad y sencillez administrativa. Desde el punto de vista de la eficiencia, la literatura ha reconocido que no todos los impuestos generan las mismas distorsiones sobre las actividades productivas.

Distribución de la carga tributaria

En los últimos veinte años y de la mano del proceso de apertura económica, se ha observado un continuo proceso de cambio en la estructura tributaria del país caracterizado inicialmente por una altísima inestabilidad de la norma tributaria, la cual en promedio ha sufrido una reforma cada 18 meses; La filosofía de tales reformas se inspira en los postulados del modelo neoliberal y su fin es el de beneficiar las rentas de capital concentrando buena parte del contenido de las reformas en su desgravación progresiva. Desde este punto de vista la economía política neoliberal señala que los esquemas tributarios basados en rentas progresivas desincentivan la inversión y el ahorro, llevan a crecimientos de la economía por debajo de su producto potencial y desembocan en problemas de estancamiento económico y desempleo de allí la importancia que se atribuye a la desgravación de las rentas de capital como mecanismo para servir al interés público, puesto que esta política tributaria permitirá mayores tasas de crecimiento económico que llevan a mejoras en el bienestar social y a la superación de la pobreza, de tal manera que si se limita el crecimiento económico se está atentando contra el crecimiento y por ende contra el bienestar social.

Existen algunas teorías que explican la dinámica de los impuestos en las organizaciones, son las siguientes:

Teoría De La Equivalencia

El impuesto es el precio de la protección de vidas y haciendas por lo que debe de existir una capitación moderada. Por su parte, Clemence expone que el impuesto es la parte de poder productivo bajo la forma de servicios personales o de contribuciones de toda naturaleza que cada ciudadano debe a la comunidad en cambio de los servicios que ha recibido, recibe y recibirá por el hecho de su participación social y a título de restitución de las ventajas alcanzadas por las generaciones pasadas en provecho de las generaciones futuras.

Teoría Del Seguro

Esta teoría es la que considera a los impuestos como una prima de seguro por la protección de la vida y hacienda de los individuos por parte de la comunidad pública. Girardin dice que el impuesto es la prima de seguro pagadas por aquellos que poseen para asegurarse contra todos los riesgos de ser perturbados en su posesión o en su disfrute.

Teoría De Eheberg

Sostiene que debe rechazarse la idea del sacrificio y considera el deber tributario como un axioma que en sí mismo no reconoce límites pero que los tiene en cada caso particular en las razones de oportunidad que aconseja la tendencia a servir el interés general. El último fundamento jurídico del impuesto es precisamente el de que no necesita fundamento jurídico alguno.

Teoría Del Capital Nacional

Un impuesto es la forma de obtener la cantidad necesaria para poner en obra y cubrir los costos generales de la explotación del capital nacional.

El papel de los impuestos en las empresas

Las obligaciones fiscales que deben atender las empresas de los diferentes sectores que conforman la economía de un país, han llevado a conformar departamentos especializados con el propósito de planificar la optimización en el pago de dichos tributos, obtener un mejor aprovechamiento de los beneficios consagrados en la ley, cumplir oportunamente los deberes fiscales inherentes, conseguir los recursos necesarios e interpretar y aplicar debidamente las normas que los rigen, entre otras cosas. Las decisiones, en materia de impuestos, tienen incidencia directa en factores tales como:

- Pago de utilidades —a través de dividendos o participaciones— como retribución a socios o accionistas por el capital invertido;
- Rentabilidad operativa de la empresa, como resultado de una correcta aplicación de las normas tributarias;
- Financiación, en cuanto a la generación de recursos que permitan dar oportuno cumplimiento a las obligaciones fiscales;
- Optimización de resultados, en la medida en que se evite el pago de sanciones e intereses de mora;
- Progreso del país, por cuanto la correcta tasación de los impuestos a cargo de la empresa permitirá la creación de reservas y provisiones de dinero que sean necesarias, diluyendo de esta manera la tendencia a la evasión y elusión de impuestos.
- Creación de valor agregado y generación de recursos propios para atender las necesidades de capital a corto y largo plazo, sin acudir a endeudamiento externo, con un alto costo financiero.

La responsabilidad de directivos y gerentes por la rentabilidad de los entes productivos cobra especial importancia ante los socios o accionistas, dado su especial derecho a esperar y obtener utilidades acordes con su inversión. Y, si se satisface esta condición, los propietarios de negocios estarán en condiciones de irrigar recursos, a través de sus impuestos, a toda la economía y esta, a su vez, a la comunidad brindando oportunidades de empleo y bienestar general.

Sin embargo, ha sido costumbre reiterada en nuestro país mejorar la rentabilidad de los negocios para satisfacer las obligaciones con los socios o accionistas— por medio de la creación de situaciones artificiales que propenden por el recorte de los impuestos, directos o indirectos, a pagar; sin caer en la cuenta que estas prácticas, además de la distorsión que producen en la medición de la verdadera rentabilidad de la actividad, exponen innecesariamente a la empresa a sanciones económicas de toda clase y a desdibujar su contribución al entorno social y al desarrollo del país.

De allí la importancia de una adecuada planificación tributaria. Las empresas que no estén en capacidad de generar los recursos suficientes para asumir la carga tributaria que les corresponda legalmente, deberían cerrar sus puertas. De otra forma, se estaría encubriendo ineficiencias administrativas e incapacidad empresarial, usando fraudulentamente "subsidios" de parte del estado, representados en la evasión y elusión de impuestos.

Deducciones por impuestos

Renta: Los costos son el conjunto de bienes y servicios que se deben consumir para obtener o un producto terminado en condiciones de ser vendido o para prestar un servicio de manera completa. Por otro lado, los gastos son las erogaciones en que se incurre al poner el bien disponible para la venta en las manos del consumidor o para monetizar el servicio que se presta.

La ley en Colombia establece montos para las deducciones de costos y gastos, estas deducciones se encuentran plasmadas en el Estatuto Tributario, por ejemplo:

- Intereses o corrección monetaria por préstamos adquisición de vivienda. Límite anual 1200 UVT Art. 119 ET.
- Puedes deducir los pagos por salud, siempre que hayan sido realizados por el trabajador. Máximo 16 UVT mensuales.
- Pagos por medicina prepagada: A entidades vigiladas Superintendencia de salud que impliquen protección al trabajador, su cónyuge, sus hijos y/o dependientes.
- Pagos por seguros de salud: A compañías vigiladas Superintendencia Financiera que impliquen protección al trabajador, su cónyuge, sus hijos y/o dependientes
- Dependientes: (hasta 10% de ingresos brutos y hasta 32 UVT mensuales): Hijos hasta 18 años, Hijos entre 18-23 con financiación educación, Hijos > 23 dependencia por factores físicos/psicológicos, Cónyuge o compañero permanentes en situación de dependencia por ausencia ingresos o < de 260 UVT, o por factores físicos o psicológicos / hermanos en situación dependencia por ausencia ingresos o < de 260 UVT al año o factores físicos o psicológicos.
- Gravamen a los movimientos financieros en 50% del 4x1000.
- Las donaciones legalmente reconocidas

Al momento de determinar el impuesto de renta, las anteriores deducciones sirven como descuentos del monto total del impuesto, por esta razón, es importante que se tenga en cuenta los beneficios que se encuentran consignados en la ley.

IVA: Conforme a la norma general, el impuesto a las ventas se descontará cuando la operación de adquisición de bienes y servicios sea computable como costo o gasto, siendo procedentes en la determinación del impuesto sobre la renta y destinados a operaciones gravadas con el impuesto sobre las ventas.

Ahora bien, teniendo en cuenta que el sistema de deducciones financieras se fundamenta en que el valor agregado equivale al margen neto (ingresos – costos – gastos), a diferencia del sistema de deducciones físicas donde el valor agregado equivale al margen bruto (ingresos – costos); se puede advertir que la normatividad del impuesto a las ventas aplica el sistema de deducciones financieras para efecto de calcular el IVA descontable, porque concede el derecho a deducir el impuesto pagado en el proceso de producción, comercialización, venta y administración.

Claves de la planificación fiscal para reducir la carga impositiva

Existen ciertos aspectos que las empresas y analistas tributarios deben considerar a la hora de llevar a la práctica el objetivo de reducir la carga tributaria, año tras año.

a. Considerar el tipo de productos que se venden y la cadena de valor

La selección de qué tipo de producto comercializarán las empresas es un tema clave, ya que, para los expertos, a los fines fiscales, no es lo mismo tecnología que commodities.

b. Elegir la estructura societaria e interna más adecuada

Se debe considerar a la hora de constituir una sociedad, darle un encuadre jurídico eficaz, que permita favorecerla con las exenciones y beneficios impositivos que ésta pudiera

tener. Esto sirve, así mismo, para evitar dobles o múltiples imposiciones, producto de distintos criterios de atribución de impuestos en las distintas jurisdicciones nacionales, como así también para librarse de abultados saldos a favor, generados por la aplicación indiscriminada y simultánea de regímenes de recaudación.

c. Evaluar la posibilidad de diferir impuestos

Se refiere al diferimiento del pago de tributos como un eje en la planificación fiscal. Al respecto, como ejemplo, se puede decir que diferir el pago del Impuesto a las ganancias comprando bonos y vendiendo los mismos a entidades financieras, generando ganancias en el primer año (que se aplican contra quebrantos fiscales por prescribir) y pérdidas en el segundo o sucesivos años.

d. Considerar la financiación a través de aportes de capital o préstamos:

Las compañías suelen poseer entidades legales desde las cuales pueden financiar las operaciones de subsidiarias de otros países. La financiación puede ser, en general, estructurada a través de aportes de capital o deuda, cada uno con sus consecuencias fiscales definidas.

e. Informarse sobre las regulaciones cambiarias:

Es importante conocer adecuadamente las regulaciones cambiarias vigentes. Este aspecto cobra relevancia sobre todo en materia de repatriación de fondos del exterior.

Resultados

En Colombia existen impuestos a nivel nacional y regional. Los impuestos de carácter nacional aplican para todas las personas naturales o jurídicas residentes en el país y los impuestos de carácter regional son determinados por cada departamento o municipio conforme los parámetros fijados por la Ley.²

El 20 de mayo del 2016 se presentaron en Medellín los resultados de la sexta Encuesta Global de Presidentes CEO 2016 hecha por la firma Price Waterhouse Coopers Colombia. La medición reveló que las cargas tributarias de las empresas en Colombia aumentaron de un 63% en el 2013 a un 93% en el 2016, dicho aumento fue para equilibrar las cuentas fiscales del Gobierno.

Actualmente el sector manufacturero tiene la carga más pesada de impuestos, mientras que los servicios financieros y otros servicios pagan menos, y electricidad, gas y agua prácticamente no paga impuestos.

Es importante aclarar que las empresas deben identificar los costos y gastos procedentes para disminuir el monto a pagar en los impuestos. Por costos y gastos procedentes se entiende, que son aquellos que cumplen con los siguientes principios:

- Necesidad: El gasto debe ser indispensable y necesario para generar el ingreso.
- Proporcionalidad: El gasto debe tener relación de magnitud con el ingreso, es decir, debe conservar un monto razonable de acuerdo al ingreso.
- Causalidad: El gasto debe estar estrictamente relacionado con la actividad que se realiza la compañía.

Por Ejemplo:

Una empresa que se dedica a vender teléfonos tiene los siguientes gastos:

- Compra de baterías de teléfonos

² Alex R. Zambrano Torres, LOS PRINCIPIOS DEL DERECHO TRIBUTARIO, Consultado en: <http://alexzambrano.webnode.es/products/principios-del-derecho-tributario/> (01- Noviembre- 2016)

- Compra de carcaza
- Pago de póliza de la empresa
- Gastos de vacaciones del jefe
- Gastos de matrícula del colegio de los hijos del administrador
- Compra de exhibidores

Se puede apreciar que existen una serie de gastos que son relevante para la empresa y que cumplen con los principios propuesto, como la compra de baterías, que son necesarias para el buen funcionamiento de los teléfonos; la compra de las carcaza, que es la parte exterior del teléfono y es necesaria para la venta de los mismos; el pago de la póliza, está relacionada directamente con la actividad de la empresa ya que protege los inmuebles de la compañía en caso de accidentes y por último, la compra de los exhibidores, que lógicamente son para que los teléfonos estén a la vista de los clientes.

Por el contrario, existen otros gastos que no tienen ningún tipo de relación con la actividad económica que realiza la empresa, como los gastos de vacaciones del jefe y el gasto de matrículas del colegio de los hijos del administrador, por lo cual, no se considera costos ni gastos procedentes.

Se pueden afirmar, que los costos y gastos procedentes son determinados por el tipo de actividad que realiza la empresa.

Beneficios otorgados por el estado para las empresas

Pero los costos no son los únicos que impactan positivamente en las declaraciones de impuestos, también existen una serie de beneficios otorgados por el estado para algunas compañías que cumplan algunas características específicas como se explica a continuación:

a. Deducciones de impuestos

Deducciones en el impuesto de renta por inversiones realizadas antes del año 2017: Las deducciones tributarias están enfocadas principalmente al sector empresarial y permite obtener un cupo de deducción del 175% de la inversión realizada en proyectos de ciencias, tecnología e innovación (CTeI) orientados a la solución de problemas empresariales, generación de nuevo conocimiento, satisfacción de necesidades o aprovechamiento de oportunidades en el mercado y solución de problemas existentes. Este beneficio continuará vigente para los proyectos que hayan obtenido su calificación como de Ciencia, Tecnología e innovación.

Deducciones en el impuesto de renta por inversiones realizadas en el año 2017 y posteriores: Las inversiones que realicen en investigación, Desarrollo Tecnológico e Innovación, serán deducibles en el periodo gravable en que se realicen, siempre y cuando dichas inversiones cumplan con los criterios y condiciones señaladas por el Consejo Nacional de Política económica y social mediante actualización del documento CONPES 3834 de 2015.

Descuento Tributario por inversiones realizadas en el año 2017 y posteriores: Las personas que realicen inversiones en proyectos calificados como de Ciencia, Tecnología e Innovación a partir del año 2017, de acuerdo con los criterios y condiciones definidas por el Consejo Nacional de Política económica y social mediante actualización del documento CONPES 3834 de 2015, tendrán derecho a descontar de su impuesto de renta a cargo el 25% del valor invertido en dichos proyectos en el periodo gravable en que se realizó la inversión.

b. Exenciones de impuestos:

Las exenciones tributarias son un instrumento que está disponible todo el año y consta de tres modalidades: Exenciones de IVA, Ingresos No Constitutivos de Renta y/o Ganancia Ocasional y Renta Exenta por Nuevo Software.

c. Beneficios de la Ley 1429 de 2010:

Las pequeñas y medianas empresas constituidas antes de diciembre de 2016 pueden acogerse a los beneficios de la Ley 1429 de 2010, tales como la progresividad en renta y beneficios de descuentos por generación de nuevos puestos de trabajo a ciertos tipos de personas en Colombia.

En cuanto al beneficio de progresividad, se explica que se trata de pagar gradualmente el impuesto de renta hasta homogenizar con la tarifa de las otras empresas. En este sentido, durante los primeros años no tendrán que pagar el 100% del impuesto, así:

- 1° y 2° año, cero por ciento (0%)
- 3er año, veinticinco por ciento (25%)
- 4° año, cincuenta por ciento (50%)
- 5° año, setenta y cinco por ciento (75%)
- 6° año y siguientes, paga la tarifa plena (100%)

Para el descuento en impuestos por nuevos puestos de trabajo, el empleador debe contratar personas menores de 28 años o que ganen menos de 1.5 salarios mínimos legales vigentes. Para aprovechar este beneficio el empleador debe demostrar que incrementó los empleados y la nómina respecto a diciembre del año anterior.

d. Régimen Especial de Tributación:

Con el proceso de paz, vienen de la mano mecanismos fomentados por el gobierno, para el impulso de las zonas afectadas y vulnerables que vivieron en carne propia los rigores del conflicto; surgen entre ellos un Régimen Especial de Tributación que consiste en una tarifa especial de renta para los próximos 10 años.

Para las nuevas empresas que se instalen y desarrollen sus actividades en zonas más afectadas por el conflicto armado (ZOMAC) e impulsen la contratación de mano de obra del lugar y generen crecimiento y desarrollo, y que se formalicen legalmente a partir del 29 de diciembre de 2016, en este grupo empresarial no se incluyen las empresas que se dediquen a la explotación de hidrocarburos, la minería, y a las consideradas como grandes contribuyentes o las que se dedican a la actividad portuaria, derivados de la reforma tributaria del año 2016.

Para ser beneficiario de este incentivo se requiere establecer el tamaño del ente económico y requisitos mínimos en inversión y generación de empleo. Este incentivo de progresividad en la tarifa general del impuesto de renta y complementarios quedó establecido de la siguiente manera:

Tipo de Empresa	2017 – 2021	2022 – 2024	2025 – 2027	2027 en adelante
Micro y pequeñas	0%	25%	50%	100%
Mediana y Grandes	50%	75%	75%	100%

En Colombia existen impuestos a nivel nacional y regional. Los impuestos de carácter nacional aplican para todas las personas naturales o jurídicas residentes en el país y los impuestos de carácter regional son determinados por cada departamento o municipio conforme los parámetros fijados por la Ley.

El 20 de mayo del 2016 se presentaron en Medellín los resultados de la sexta Encuesta Global de Presidentes CEO 2016 hecha por la firma Price Waterhouse Coopers Colombia. La medición reveló que la carga tributaria de las empresas en Colombia aumentaron de un 63% en el 2013 a un 93% en el 2016, dicho aumento fue para equilibrar las cuentas fiscales del Gobierno.

Actualmente el sector manufacturero tiene la carga más pesada de impuestos, mientras que los servicios financieros y otros servicios pagan menos, y electricidad, gas y agua prácticamente no paga impuestos.

Aprovechar vacíos legales

La red de asesores y especialistas que rodean a los millonarios son expertos en encontrar vacíos legales de los sistemas impositivos.

En muchos casos no se trata de evasión fiscal sino de elisión fiscal, un mecanismo perfectamente legal: todos tenemos derecho a pagar menos impuestos siempre que lo hagamos dentro de la ley.

Las exenciones y deducciones impositivas que ponen en práctica los gobiernos para estimular las economías o la donación a organizaciones caritativas suelen ofrecer excelentes oportunidades.

Donaciones

La legislación tributaria colombiana, ofrece ciertos incentivos a los contribuyentes que realicen donaciones a determinados beneficiarios.

Los beneficios, básicamente consisten en permitir deducir de su renta el monto donado, siempre que se cumplan algunos requisitos, y además sometidos a ciertos límites. A continuación se transcriben los artículos del estatuto tributario que contemplan estos beneficios:

Art. 125.- Deducción por donaciones.

Nota: Los contribuyentes del impuesto de renta que estén obligados a presentar declaración de renta y complementarios dentro del país, tienen derecho a deducir de la renta el valor de las donaciones efectuadas, durante el año o período gravable.

1. Las entidades señaladas en el artículo 22, y Las asociaciones, corporaciones y fundaciones, sin ánimo de lucro, cuyo objeto social y actividad correspondan al desarrollo de la salud, la educación, la cultura, la religión, el deporte, la investigación científica y tecnológica, la ecología y protección ambiental, la defensa, protección y promoción de los derechos humanos y el acceso a la justicia o de programas de desarrollo social, siempre y cuando las mismas sean de interés general.

El valor a deducir por este concepto, en ningún caso podrá ser superior al treinta por ciento (30%) de la renta líquida del contribuyente, determinada antes de restar el valor de la donación. Esta limitación no será aplicable en el caso de las donaciones que se efectúen a los fondos mixtos de promoción de la cultura, el deporte y las artes que se creen en los niveles departamental, municipal y distrital, al Instituto Colombiano de Bienestar Familiar -ICBF- para el cumplimiento de sus programas del servicio al menor y a la familia, ni en el caso de las donaciones a las instituciones de educación superior, centros de investigación y de altos estudios para financiar programas de investigación en innovaciones científicas, tecnológicas, de ciencias sociales y mejoramiento de la productividad, previa aprobación de estos programas por el Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología.

Art. 125-1.- Requisitos de los beneficiarios de las donaciones. Cuando la entidad beneficiaria de la donación que da derecho a deducción, sea alguna de las entidades consagradas en el numeral segundo del artículo 125, deberá reunir las siguientes condiciones:

1. Haber sido reconocida como persona jurídica sin ánimo de lucro y estar sometida en su funcionamiento a vigilancia oficial.

2. Haber cumplido con la obligación de presentar la declaración de ingresos y patrimonio o de renta, según el caso, por el año inmediatamente anterior al de la donación.
3. Manejar, en depósitos o inversiones en establecimientos financieros autorizados, los ingresos por donaciones.
4. Contratación de trabajadores de grupos vulnerables: Beneficio tributario que no están usando las empresas.

Según la ley 1429 del 2010, hay ciertos beneficios fiscales para las empresas que generen empleo en los siguientes grupos de personas:

1. Los empleadores que vinculen laboralmente a nuevos empleados que al momento del inicio del contrato de trabajo sean menores de 28 años, podrán tomar los aportes al Sena, ICBF y cajas de compensación familiar, así como el aporte en salud a la subcuenta de solidaridad del Fosyga y el aporte al Fondo de Garantía de Pensión Mínima, correspondientes a los nuevos empleos de trabajadores que al inicio del contrato de trabajo tengan menos de 28 años.
En ningún caso podrá exceder de dos años por empleado. Si se desvincula personal contratado con anterioridad para contratar personas menos de 28 años, el beneficio no procede.
2. Los empleadores que vinculen a personas en situación de desplazamiento, en proceso de reintegración o en condición de discapacidad, tendrán derecho a tomar como descuento tributario en el impuesto de renta los aportes efectivamente y oportunamente cancelados al SENA, ICBF y cajas de compensación familiar, así como el aporte en salud a la subcuenta de solidaridad del Fosyga y el aporte al Fondo de Garantía de Pensión Mínima, correspondientes a estos trabajadores, siempre que estén debidamente certificados por la autoridad competente. Este beneficio en ningún caso podrá exceder de tres años por empleado.
3. Los empleadores que vinculen a personas cabeza de familia de los niveles 1 y 2 del Sisbén tendrán los mismos beneficios establecidos para quienes contraten a personas en proceso de reintegración. Sin embargo, este beneficio en ningún caso podrá exceder de dos años por empleado. El empleador, para hacer uso del descuento tributario, deberá solicitar al trabajador certificación del nivel Sisbén para personas cabeza de familia, junto con la declaración juramentada ante notario en la que se declare la condición de cabeza de familia.
4. Los empleadores que vinculen a mujeres mayores de 40 años podrá tomar como descuento tributario en el impuesto sobre la renta los aportes efectiva y oportunamente pagados al SENA, ICBF y cajas de compensación familiar, así como el aporte en salud a la subcuenta de solidaridad del Fosyga y el aporte al Fondo de Garantía de Pensión Mínima, correspondientes a los nuevos empleos de mujeres que al momento del inicio del contrato sean mayores de 40 años y que durante los últimos doce meses hayan estado sin contrato de trabajo.
En ningún caso el descuento previsto se podrá realizar sobre los aportes de empleadas que se contraten para reemplazar a personal contratado con anterioridad. Este beneficio no podrá exceder de dos años por empleada.
5. Los empleadores que incrementen el número de empleados con relación al número que cotizaba a diciembre del año anterior, e incremente el valor total de la nómina, con empleados que devenguen menos de 1.5 salarios mínimos mensuales legales vigentes, podrá tomar los aportes efectiva y oportunamente pagados al SENA, ICBF y cajas de

compensación familiar, así como el aporte en salud a la subcuenta de solidaridad del FOSYGA y el aporte al Fondo de Garantía de Pensión Mínima, correspondientes a los nuevos empleos, como descuento tributario para efectos de la determinación del impuesto sobre la renta y complementarios. Este beneficio en ningún caso podrá exceder de dos años y para su aplicación se entiende como nuevos empleados aquellas personas que aparezcan por primera vez en la base de datos de la planilla integrada de liquidación de aportes, PILA, sin embargo, se consideran nuevos empleos las personas que apareciendo en la base de datos denominada PILA, lo hayan sido como trabajadores independientes. También hay que recordar que los beneficios por contratar a las personas que hemos descrito anteriormente, aplica para las empresas que sin importar su tamaño, están constituidas desde antes de la Ley 1429 (Diciembre 29 de 2010), pero cada uno de los beneficios, son excluyentes, o sea, un trabajador que reúna varias de las características antes mencionadas, da derecho al empleador a acogerse a los beneficios mencionados en alguno de los casos, pero no en varios simultáneamente por un mismo trabajador.

Pagar menos impuestos con educación o capacitaciones

Tener personal capacitado es un valor agregado para tu empresa, mejora el proceso de producción, no se debe ver como un gasto sino como una inversión que podría reflejarse en la productividad. Además, lo que se gastes en capacitaciones se puede deducir en la declaración anual utilizando los comprobantes de pago.

Pagar menos impuestos con cuentas incobrables

El adeudar dinero es un problema más que un beneficio, sin embargo, es una situación a la cual se le puede sacar provecho, ya que se puede realizar la deducción por la cantidad de dinero que sea imposible cobrar, pero se debe presentar comprobantes del adeudo, así como la requisición de pago.

Esto se aplica si se cumplen unos requisitos, por ejemplo, a impuestos que se pagan sobre ingresos producto de ventas a crédito, que después resulta imposible recuperar.

Los impuestos se pagan sobre los ingresos causados, es decir, así la empresa no haya recibido dinero por esos ingresos. Tanto el impuesto de renta como el impuesto a las ventas se pagan en el momento en que se causa el ingreso, la venta, aun en los casos en que las ventas se hayan hecho a crédito.

Estos impuestos deberán ser pagados antes de que el cliente deba pagar su cuenta. Cuando llegue el momento en que el cliente deba pagar tiene que hacerlo. Posteriormente cuando se deduzca que parte del impuesto generado por ventas a créditos constituya un ingreso incobrable, ya no será posible decirle al estado que nos devuelva el impuesto que se pagó sobre esos ingresos no recaudados, entonces su recuperación será mediante la deducción en el periodo siguiente de la cuenta incobrable.

El artículo 146 del estatuto tributario, contempla la deducción de la totalidad de las deudas consideradas manifiestamente pérdidas o sin valor. Para ello, el contribuyente deberá demostrar que esa cuenta incobrable se originó en actividades generadoras de renta, y además debe probar que efectivamente esas cuentas son incobrables, lo cual puede hacer mediante una sentencia judicial, por ejemplo.

Como vemos, en el periodo siguiente se puede recuperar el impuesto de renta pagado sobre esa cuenta que no fue posible cobrar.

Ahora, respecto al IVA pagado no hay nada que se pueda hacer. No es posible descontar el IVA que se pagó sobre cuentas incobrables. Es decir, en las declaraciones de IVA futuras no se puede tratar como descontable el IVA producto de una cuenta incobrable.

Se puede descontar el IVA correspondiente a las ventas anuladas, rescindidas, resueltas o devueltas [Art. 484 del estatuto tributario], pero no las incobrables.

La razón es que descontar el IVA de las cuentas incobrables, equivaldría a obtener un doble beneficio, puesto que esta ha sido recuperada mediante la deducción en el impuesto de renta de la cuenta incobrable.

Beneficios tributarios por contrato de aprendizaje

La Ley 789 de 2002 en su artículo 30, al señalar la naturaleza del contrato de aprendizaje, estableció que éste es una forma especial dentro del derecho laboral mediante la cual una persona natural desarrolla formación teórica práctica en una entidad autorizada, a cambio de que una empresa patrocinadora proporcione los medios para adquirir formación profesional metódica y completa requerida en el oficio, actividad u ocupación y esto le implique desempeñarse dentro del manejo administrativo, operativo comercial o financiero propios del giro ordinario de las actividades de la empresa, por cualquier tiempo determinado no superior a dos (2) años, y por esto reciba un apoyo de sostenimiento mensual, el cual en ningún caso constituye salario.

Toda empresa que ocupe a 15 o más empleados, está en la obligación de contratar aprendices. El número de aprendices será de uno por cada 20 trabajadores, más uno adicional por fracción mayor a 10 y menor a 20.

La empresa, además de aportar un 2% de su Nómina con destino al Sena, debe también contratar aprendices lo que hace más que gravosas las obligaciones que el estado le ha impuesto. Si bien el Salario que se le paga a un aprendiz es inferior al salario normal que se debe pagar por las mismas actividades que desarrollará el aprendiz, éste tiene un periodo amplio de improductividad que hace onerosa su contratación.

El artículo 108 del Estatuto tributario contempla que para poder deducir los pagos hechos por concepto de salarios se requiere haber pagado previamente los respectivos Aportes parafiscales.

Sin embargo, la ley 789 de 2002, por la definición que hace del Contrato de aprendizaje permite que no se paguen Aportes parafiscales por los pagos hechos a los aprendices.

Paga menos impuestos con ayuda y becas a trabajadores

Cualquier ayuda hacia los trabajadores por parte del patrón es deducible de impuestos. Algunos ejemplos son:

- Becas para los hijos de los trabajadores
- Ayudas económicas como premios.
- Ayuda por útiles escolares para los hijos de los trabajadores.
- Y en general son deducibles todas aquellas que no estén clasificadas como obligatorias por ninguna ley.

Como medio de demostración, se toma a la empresa Planta Tenaris tubo Caribe, la cual se encuentra ubicada en la Ciudad de Cartagena, Bolívar, Colombia y se dedica a la creación de tubos, los cuales son utilizados como insumos para el transporte de gas, agua, etc. Esta empresa posee programas sociales, además, la empresa realiza capacitaciones para promover las capacidades físicas y psicológicas a la hora del trabajo, lo que garantizan una menor carga impositiva para la empresa. Los cuales son:

- Subsidios para los trabajadores
- Impulsa la educación para los trabajadores e hijos de los trabajadores.

Conclusiones

- El sistema tributario colombiano es muy inestable, cada tres años la reforma sufre cambios, esto lo hemos visto durante 20 años, lo que genera que las empresas emigren del país.
- Es importante tener en cuenta las diferentes estrategias que existen para reducir y disminuir los impuestos en los órganos empresariales.
- Las normas y reglamentos vigentes nos dan la posibilidad de reducir la carga tributaria de nuestro negocio. En este sentido, existen innumerables casos en los que a través de una buena planificación fiscal se podría reducir significativamente la incidencia de los impuestos en el negocio.
- Es de vital importancia que las organizaciones en Colombia se mantengan actualizadas en materia de impuestos, ya que estos de acuerdo a las modificaciones que se le hacen a los decretos o reglamentos siempre están en constantes cambios.
- Las empresas deben incluir dentro de su planeación tributaria los diferentes beneficios en materia fiscal que brinda el estado, para el aprovechamiento de los incentivos consagrados en la ley.
- Las empresas deben asesorarse con expertos en la materia, para que por medios de estrategias se optimicen las operaciones.
- Conservar las facturas y todo tipo de documentos que soporten las erogaciones relacionadas con la actividad económica de la empresa, para la deducción de los costos y gastos procedentes.
- Elaborar y presentar las declaraciones de impuestos en las fechas establecidas por ley, para evitar sobre cargos por sanciones y multas que puedan incrementar la carga impositiva.
- Mantenerse a la expectativa con nuevos decretos reglamentarios que entren en vigencia e incidan directamente en el cálculo de los impuestos, para evitar sanciones por correcciones que incrementen las cargas impositivas.

Referencias bibliográficas

- Castro, A. (2013). La responsabilidad social universitaria en la formación de una cultura ética en una sociedad globalizada. *Global Conference on Business and Finance Proceeding, Vol. 8, 2.* 2052-2061
- Castro, A., Mercado, L. y González, N. (2016). Responsabilidad social corporativa en cadenas hoteleras: Hotel Las Américas en Cartagena de Indias. *Panorama Económico 24 (1)*, 283-296. <https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/panoramaeconomico/article/view/1563>
- Felipe Martínez, J., Castillo Osorio, B., & Herazo Hoyos, C. A. (2015). El concepto de smart office u oficina inteligente como modelo de negocio en Colombia. *Estrategia, 1(1)*, 11-34. Recuperado a partir de <http://estrategia.unisinu.edu.co/index.php/estrat/article/view/9>
- Figueroa Mendoza, N., & Canabal Guzmán, J. D. (2015). Rol de los empresarios en el desarrollo de la historia empresarial en el caribe colombiano. *Estrategia, 1(1)*, 61-72. Recuperado a partir de <http://estrategia.unisinu.edu.co/index.php/estrat/article/view/13>
- Hernandez-Royett, Javier & Castro-Alfaro, Alain. (2015). Caracterización organizacional de los microempresarios agroindustriales de los subsectores frutas y legumbres en la ciudad de

Cartagena. *Estrategia*, 1(1), 48-60. Recuperado a partir de <http://estrategia.unisinu.edu.co/index.php/estrat/article/view/10>

Izquierdo Torres, K. (2016). La Auditoría forense: origen y aproximación como ciencia. *Apuntes Contables*, (18), 185-193. Recuperado a partir de <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/4672>