

MINISTERIO DE HACIENDA
REPUBLICA DE EL SALVADOR

ANTEPROYECTO DE REFORMAS
LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>No existe disposición equivalente en la legislación actual.</p>	<p>Artículo 1.- Adiciónase un inciso final al Art. 3 de la siguiente manera:</p> <p>“Para los efectos del numeral 3) de este artículo, se considerará como valor de adquisición de los bienes diferentes del dinero, el valor que los bienes tuvieron para su antecesor a la fecha de ingreso al patrimonio del sujeto pasivo que los recibiere y como fecha de adquisición esta última. En caso de no poderse determinar el referido valor, los sujetos pasivos lo valorarán a precio de mercado, los cuales podrán ser comprobados por la Dirección General de Impuestos Internos.”</p>
<p>Art. 4.- Son Rentas no gravables por este impuesto, y en consecuencia quedan excluidas del cómputo de la renta obtenida:</p> <p>5) Los intereses, premios y otras utilidades que provengan directamente de los depósitos en bancos y en asociaciones financieras, siempre que el sujeto pasivo beneficiado con estas rentas sea persona natural y además el titular de los depósitos;</p>	<p>Artículo 2.- Refórmase el numeral 5) y deróguense los numerales 11) y 14) del Artículo 4 de la Ley, asimismo refórmense los numerales 12 y 13) de dicho artículo, en el orden y de la manera siguiente:</p> <p>“5) Los intereses, premios y otras utilidades que provengan directamente de los depósitos en instituciones financieras supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, siempre que el sujeto pasivo beneficiado con estas rentas sea persona natural domiciliada titular de los depósitos y el saldo promedio mensual de los depósitos sea inferior a cinco mil dólares (US\$ 5,000.00) de los Estados Unidos de América.”</p> <p>Nota: La reforma está dirigida a gravar únicamente aquellas rentas que se devengan o perciban de los depósitos por personas naturales con capacidad contributiva. No aplica a los intereses que provengan de fondos de pensiones, pues según la Ley del Sistema de Ahorro de Pensiones están</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>11) Los intereses provenientes de créditos otorgados por instituciones financieras domiciliadas en el exterior, previamente calificadas estas instituciones por el Banco Central de Reserva de El Salvador;</p> <p>12) El producto, ganancia, beneficio o utilidad obtenido por una persona natural o jurídica, sucesión o fideicomiso, que no se dedique habitualmente a la compraventa o permuta de bienes inmuebles, cuando realice el valor de dichos bienes en un plazo mayor a seis años a partir de la fecha de adquisición.</p> <p>En el caso de la liquidación de los activos extraordinarios a que se refiere el Artículo 65 de la Ley de Bancos y Financieras, no estará sujeta a lo establecido anteriormente, debiendo gravarse como renta ordinaria en el mismo ejercicio impositivo de su realización.</p> <p>13) Las utilidades o dividendos para el socio o accionista que las recibe, ya sea persona natural o jurídica, siempre y cuando la sociedad que las distribuye las haya declarado y pagado el Impuesto Sobre la Renta correspondiente, aún cuando provengan de capitalización.</p>	<p>exentos. (Esta nota no forma parte del texto del Decreto de Reforma)</p> <p>“11) Derogado”.</p> <p>Nota: Las instituciones financieras del exterior denominadas de “maletín” estarán sujetas a una tasa del 20% mediante retención definitiva. En el caso que los créditos del exterior se otorguen a instituciones financieras salvadoreñas supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, la retención será del 10%. (Esta nota no forma parte del texto del Decreto de Reforma)</p> <p>“12) El producto, ganancia, beneficio o utilidad obtenido por una persona natural en la venta de su primer casa de habitación y el valor de transacción no sea superior a trescientos sesenta salarios mínimos, siempre que no se dedique habitualmente a la compraventa o permuta de inmuebles”.</p> <p>“13) Las utilidades o dividendos y las participaciones o resultados para el socio, accionista, asociado o partícipe que las recibe, ya sea persona natural o jurídica; siempre que el sujeto pasivo que las distribuye las haya declarado y pagado el Impuesto Sobre la Renta correspondiente, aún cuando</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>14) Las utilidades, dividendos, premios, intereses, réditos, incluyendo ganancias de capital, o cualquier otro beneficio que obtengan personas naturales, generados en inversiones o en la compra venta de acciones o demás títulos valores, siempre y cuando tales acciones o títulos valores pertenezcan a emisoras inscritas y autorizadas por la Bolsa de Valores y la Superintendencia de Valores, y la colocación de los mismos sea realizada a través de una bolsa de valores legalmente autorizada.</p>	<p>provengan de capitalización”.</p> <p>“14) Derogado”.</p>
<p>No existe el literal “d)” legislación actual.</p> <p>No existe el inciso en legislación actual.</p>	<p>Artículo 3.- Adiciónase el literal d) al inciso primero del artículo 5 de la Ley, y adiciónase un inciso final a dicho artículo, en el orden y de la siguiente manera:</p> <p>“d) Las sociedades de hecho y la Unión de Personas.”</p> <p>“Para los efectos de esta Ley, se comprenderá por sujetos relacionados; países, estados o territorios con regímenes fiscales preferentes de baja o nula tributación o paraísos fiscales, lo regulado en el Código Tributario.”</p>
<p>No existe disposición equivalente en la legislación actual.</p>	<p>Artículo 4.- Adiciónase un artículo 14-A, de la siguiente manera:</p> <p>Rentas provenientes de títulos valores</p> <p>“Art. 14-A.- Las utilidades, dividendos, premios, intereses,</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
	<p>réditos, ganancias de capital o cualquier otro beneficio obtenido por una persona natural domiciliada, en inversiones de títulos valores y demás instrumentos financieros, estará gravada con el Impuesto establecido en esta Ley a una tasa del diez por ciento, la cual se liquidará separadamente de las otras rentas; si a las referidas rentas se les efectuaron las retenciones respectivas, no deberán declararse, constituyendo la retención efectuada pago definitivo del impuesto.</p> <p>El impuesto se pagará en el mismo plazo en el que el sujeto pasivo deba presentar la declaración jurada del Impuesto sobre la Renta del correspondiente ejercicio o período de imposición, adjuntándose a dicha declaración el formulario de cálculo de las rentas de capital, que deberá llenarse con los requisitos y especificaciones que disponga la Dirección General de Impuestos Internos.</p> <p>Cuando la renta provenga de la transferencia o cesión de uno o varios títulos valores, para determinar el resultado, se disminuirán del valor de la transacción, el costo de dichos títulos, sujetándose a las siguientes reglas:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) El valor de la transacción será el precio acordado por las partes, el cual no podrá ser inferior al precio de cotización en la Bolsa de Valores a la fecha de la enajenación, o del valor en libros del emisor del título si no existe precio de cotización en Bolsa. b) Los importes a deducirse del valor de transacción, será el costo de adquisición del título más los gastos necesarios para efectuar la transacción. Si se tuvieran varios títulos, el costo de adquisición se determinará con base en promedios, dividiendo la sumatoria de los costos de adquisición de los títulos entre el número

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
	<p>total de títulos adquirido, aunque sólo se enajene una parte de ellas. El promedio se aplicará para títulos de la misma especie.</p> <p>c) Si el resultado fuere positivo constituirá ganancia de capital, y si fuere negativo constituirá pérdida de capital, la cual sólo podrá compensarse con ganancias de capital de títulos valores u otros bienes, obtenidas en el ejercicio o período de imposición en el que ocurrieron las pérdidas o en los cinco años inmediatos siguientes, siempre que la pérdida hubiere sido declarada y registrada.</p> <p>Las reglas respecto de la ganancia de capital de títulos valores, también son aplicables a sujetos pasivos distintos de las personas naturales.</p> <p>No estarán sujetos a impuestos los dividendos que se enmarquen en lo regulado en el Art. 4 numeral 13 de esta Ley.</p> <p>Cuando las utilidades, dividendos, premios, intereses, réditos, ganancias de capital o cualquier otro beneficio provengan de títulos valores y demás instrumentos financieros en el exterior y sean obtenidas por sujetos o entes salvadoreños domiciliados en el país, estarán gravadas con el impuesto, debiendo observarse en tal caso las mismas reglas establecidas en el Art. 27 de esta Ley.</p>
	<p>Artículo 5.- Intercálense entre los incisos tercero y cuarto del artículo 16 dos incisos, en el orden y de la siguiente manera:</p> <p>“Se consideran rentas obtenidas en El Salvador los</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
No existe inciso equivalente en legislación actual.	<p>resultados, utilidades, rendimientos o intereses originados por derechos y obligaciones provenientes de títulos valores, instrumentos financieros y contratos derivados, cuando:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) La entidad emisora sea nacional o domiciliada en El Salvador, b) El capital se encuentre invertido o colocado en el país, o, c) El riesgo asumido se encuentre ubicado o localizado en el territorio salvadoreño.” <p>“La ubicación o localización también se considerará configurada si el sujeto que obtiene dichos resultados o rendimientos es un domiciliado en el país o un establecimiento o sucursal domiciliado para efectos tributarios.”</p>
No existe inciso equivalente en legislación actual.	
La persona natural obligada a llevar contabilidad formal, deberá utilizar para el cómputo de su renta, el sistema de acumulación aplicable a las personas jurídicas.	<p>Artículo 6.- Refórmase el inciso final del artículo 17, de la siguiente manera:</p> <p>“La persona natural obligada a llevar contabilidad, deberá utilizar para el cómputo de su renta, el sistema de acumulación aplicable a las personas jurídicas. Igual obligación tendrán las personas naturales que aún no estando obligadas a llevar contabilidad formal, obtienen rentas realizadas en actividades económicas cuya duración es mayor a un año o inician en un año y finalizan en otro, tales como actividades agrícolas, ganaderas, construcción, lotificación; para lo cual anotarán las operaciones bajo sistema de acumulación en registros especiales.”</p>
	Artículo 7.- Incorpórase el artículo 27, de la siguiente manera:

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>Actualmente el artículo 27 aparece derogado en legislación vigente.</p>	<p>Rentas provenientes por depósitos</p> <p>Art. 27.- Las personas naturales domiciliadas que obtengan rentas por intereses, premios y otras utilidades que provengan directamente de depósitos en instituciones financieras domiciliadas en el país, están obligadas a pagar el diez por ciento del Impuesto sobre la Renta; para tales efectos, las Instituciones financieras deberán realizar la retención regulada en el artículo 159 del Código Tributario a las referidas rentas, no debiendo ser declaradas por el sujeto que recibe los intereses, pues la mencionada retención constituye pago definitivo del impuesto.</p> <p>Las personas naturales salvadoreñas deberán declarar en la República de El Salvador las rentas que obtengan por depósitos en instituciones financieras del exterior, aunque hubiesen pagado Impuesto sobre la Renta u otro impuesto de igual naturaleza en el país, estado o territorio en que las obtuvo; de no haber pagado impuesto en el exterior, deberá tributar el diez por ciento en la Republica de El Salvador. Si la tasa del impuesto referido o su proporción pagado en el exterior, es menor a la tasa del diez por ciento, deberá aplicarse a dichas rentas la diferencia de tasa y pagar el Impuesto correspondiente dentro del plazo legal. No será sujeto a devolución, acreditamiento o deducción el impuesto pagado en el exterior en exceso a la tasa salvadoreña.</p> <p>Los sujetos pasivos salvadoreños distintos a las personas naturales, también deberán declarar las rentas en la República de El Salvador que obtengan por depósitos en instituciones financieras del exterior, aunque hubiesen pagado Impuesto sobre la Renta u otro impuesto de igual naturaleza en el país, estado o territorio en que las obtuvo y</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
	<p style="color: red;">proceder de la manera siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li style="margin-bottom: 10px;">a) Si la tasa aplicable en el exterior a las rentas por depósitos es menor a la tasa ordinaria regulada en la República de El Salvador, deberá incluirse dichas rentas en el cálculo del Impuesto sobre la Renta, y deducirse el impuesto total o proporcional, correspondiente exclusivamente a las mismas, que hubiese sido cancelado, a efecto de pagar el impuesto por la diferencia de la tasa. <li style="margin-bottom: 10px;">b) Si las rentas por depósitos obtenidas ostentan en el exterior la calidad de no sujetas, exentas o no gravadas, la renta neta resultante de las mismas, deberá sumarse a la renta neta o imponible obtenida en el territorio de la República de El Salvador y pagar el impuesto respectivo. <li style="margin-bottom: 10px;">c) Si la tasa regulada en el exterior es igual o superior a la que procede aplicar en la República de El Salvador, no deberá incluirse la renta proveniente de depósitos a que se refiere el presente inciso, para el cálculo del Impuesto sobre la Renta; en tal caso, las rentas únicamente deberán declararse en el plazo legal como rentas no sujetas. <p style="color: red;">Los sujetos pasivos salvadoreños que no declaren o declaren fuera del plazo legal las rentas por los intereses, premios y otras utilidades procedentes de los depósitos en instituciones financieras del exterior, estarán sujetos a una sanción de multa equivalente al diez por ciento sobre el promedio de saldos mensuales de los depósitos individuales o en conjunto, o a falta de éstos sobre el monto de la remesa</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
	<p>del exterior, de los meses comprendidos en el ejercicio o periodo de imposición que no hubieren sido declaradas o declaradas fuera del plazo legal.</p> <p>El sujeto pasivo salvadoreño para comprobar la cuantía del pago del impuesto en el extranjero, estará obligado a presentar a la Administración Tributaria el documento que le han emitido en atención a la legislación del país del exterior en el que efectuó el pago.</p> <p>La Unidad de Investigación Financiera adscrita a la Fiscalía General de la República, informará mensualmente a la Dirección General de Impuestos Internos los datos de identificación de los sujetos y de las transacciones originadas del exterior, obtenidas de acuerdo a lo regulado en el artículo 13 de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos, en cualquier medio incluso electrónico.</p>
<p>Art. 29.- Son deducibles de la renta obtenida:</p> <p>Gastos del negocio</p> <p>1) Los gastos necesarios y propios del negocio, destinados exclusivamente a los fines del mismo, como los fletes y acarreos no comprendidos en el costo, la propaganda, libros, impresos, avisos, correspondencia, gastos de escritorio, energía eléctrica, teléfono y demás similares.</p>	<p>Artículo 8.- Adiciónase al artículo 29 un inciso para cada uno de los numerales 1), 4) y 5); intercálese entre el inciso segundo y tercero del numeral 11) del referido artículo un inciso; asimismo adiciónase un inciso final al artículo en mención; en su orden y de la siguiente manera:</p> <p>“No están comprendidos dentro de este rubro los desembolsos que sean ofrecidos a clientes y empleados en</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
No existe inciso segundo en legislación actual	forma general y otros gastos de naturaleza análoga, tales como alimentos, bebidas, boletos aéreos, servicios de cable, cuotas de clubes, joyas, prendas de vestir.”
Arrendamientos.	
4) El precio del arrendamiento de los bienes muebles o inmuebles, utilizados directamente en la producción de ingresos computables, como herramientas, maquinaria, local para oficina, almacenaje, bodegas, fábricas, tierras, bosques, y otros arrendamientos destinados directamente a la producción de ingresos computables.	
No existe inciso segundo en legislación actual.	“La deducción por este concepto se hará en proporción al tiempo que los bienes arrendados hayan sido utilizados en la producción de ingresos gravados.”
Primas de seguros.	
5) Las primas de seguros tomados contra riesgos de los bienes de su propiedad, utilizados para la producción de la renta gravable, tales como seguro de mercadería, de transporte, de lucro cesante del negocio.	
No existe inciso segundo en legislación actual.	“Tratándose de sujetos pasivos personas naturales, esta deducción sólo se aceptará hasta el 50% de la prima respectiva, cuando la casa de habitación propiedad del sujeto pasivo esté asegurada, y sea utilizada parcialmente para el establecimiento de la empresa u oficina relacionadas directamente con la obtención de la renta.”

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>Costos</p> <p>11) El costo de las mercaderías y de los productos vendidos, que se determinará de la siguiente manera:</p> <p>Al importe de las existencias al principio del ejercicio o periodo de imposición de que se trate, se sumará el valor del costo de producción, fabricación construcción, o manufactura, de bienes terminados y el costo de las mercancías u otros bienes adquiridos o extraídos durante el ejercicio, y de esta suma se restará el importe de las existencias al fin del mismo ejercicio.</p> <p>No existe este inciso en legislación actual.</p> <p>Para efectos de lo dispuesto en este numeral, el costo de producción es el integrado por la materia prima, la mano de obra y los gastos indirectos de fabricación, siendo deducible de la renta obtenida únicamente el costo de producción correspondiente a los bienes que se hayan vendido en el ejercicio o periodo de imposición respectivo.</p>	<p>“Para determinar el costo de ventas, deberá utilizarse el método de valuación adoptado de acuerdo a lo dispuesto en el Art. 143 del Código Tributario. Las existencias o inventarios de inicio y final del ejercicio o período impositivo, deben guardar correspondencia con las anotaciones del Registro de Control de Inventarios y las actas a que hace referencia el Art. 142 del Código referido. No serán deducibles de la renta obtenida las diferencias en el costo de ventas, cuando se incumplan las obligaciones referidas en este inciso.”</p> <p>“Respecto a los costos y gastos señalados en este artículo,</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>No existe inciso en legislación actual.</p>	<p>incurridos en la manufactura, elaboración, producción o cualquier actividad que implique la transformación de materias primas en productos terminados, no serán deducibles al momento de su pago o devengo, sino que serán acumulados a prorrata según los sistemas, métodos y técnicas de costeo adoptadas por el contribuyente, para establecer el costo de producción, elaboración, extracción, construcción o similares, y serán deducidos en la medida que los productos terminados sean vendidos, usados o consumidos en las operaciones generadoras de rentas gravables. Lo que deberá ser comprobado por el sujeto pasivo.”</p> <p>Nota: Las reformas a los numerales 1), 4), 5), 11) e inciso final del Art. 29, son aclaraciones para facilitar la aplicación al contribuyente, ya que actualmente dichos gastos son no deducibles. (Esta nota no forma parte del texto del Decreto de Reforma)</p>
<p>Art. 29-A.- No se admitirán como erogaciones deducibles de la renta obtenida:</p> <p>3) Los intereses pagados a los socios de una sociedad colectiva o en comandita simple por préstamos o por cualquier otro título, así como los pagados a los padres, hijos o cónyuges;</p>	<p>Artículo 9.- Refórmanse los numerales 3), 6), 14), 16) y 20) del artículo 29-A, asimismo adicionanse un inciso segundo al numeral 10), dos incisos al numeral 18) y los numerales 21), 22), 23) y 24) al artículo referido, en el orden de su número y de la manera siguiente:</p> <p>“3) Las sumas en concepto de rendimiento de los capitales invertidos, títulos valores, retiros o anticipos a cuenta de ganancias, pagadas a:</p> <p style="padding-left: 40px;">a) Socios o accionistas de una sociedad, a sus cónyuges o a familiares de éstos;</p> <p style="padding-left: 40px;">b) Titulares de empresa mercantil, a sus cónyuges o a familiares de éstos.”</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>6) Las cantidades invertidas en la adquisición de inmuebles o arrendamiento de vivienda, compra o arrendamiento de vehículos para el uso de socios o accionistas, directivos, representantes o apoderados, asesores, consultores o ejecutivos del contribuyente o para sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, siempre que tales bienes no incidan directamente en la fuente generadora de la renta.</p> <p>10) Las pérdidas de capital, sea que éstas provengan de las transacciones a que se refieren los artículos 14 y 42 de esta ley, así como todas aquellas que provengan de transacciones distintas a las antes citadas;</p> <p>No existe inciso segundo en legislación actual.</p>	<p>“6) Las cantidades invertidas en la adquisición de inmuebles o arrendamiento de vivienda; adquisición, importación o internación, arrendamiento, mantenimiento, mejoras o reparación de vehículos; así como la adquisición, importación o internación de combustible, lubricantes y repuestos para los mismos, para el uso del contribuyente, socios o accionistas de todo tipo de sociedades, directivos, representantes o apoderados, asesores, consultores o ejecutivos del contribuyente, o para los familiares de los sujetos mencionados.”</p> <p>“En ningún caso serán deducibles las pérdidas provenientes de actos u operaciones, efectuadas con sujetos relacionados, personas o entidades residentes o domiciliadas en países, estados o territorios con regímenes fiscales preferentes, de baja o nula tributación o paraísos fiscales.”</p>
<p>14) Los costos y gastos provenientes de la adquisición o de la utilización de bienes intangibles, entre otros, marcas, patentes y franquicias o de servicios en el exterior, efectuados en países o territorios que aparezcan clasificados como paraísos fiscales por cualquiera de las Organizaciones siguientes: la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), el Grupo de Acción Financiera (GAFI) y el Fondo de Estabilidad Financiera (FEF) o en el Reglamento de esta Ley.</p>	<p>“14) “Los intereses, comisiones y cualquier otro pago provenientes de operaciones financieras, de seguros o reaseguros celebradas por el sujeto pasivo prestatario, en cualquiera de los casos siguientes:</p> <p>a) No se hubiere efectuado las retenciones de impuestos establecidas en el Código Tributario.</p> <p>b) El prestamista o prestador fuere un sujeto</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>Los costos y gastos provenientes de la adquisición de bienes intangibles o servicios a que se refiere el inciso anterior, serán deducibles aunque provengan de países, estados o territorios que aún estando en esas listas, hayan suscrito, ratificado y cumplan efectivamente Convenios de Intercambio de información y documentación de carácter tributario con El Salvador, que permita comprobar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, o cuando se hayan efectuado las retenciones del Impuesto sobre la Renta a que se refiere el Art. 158 del Código Tributario y se hayan enterado al Fisco de la República.</p> <p>Cuando los costos o gastos provengan de bienes o de servicios adquiridos y utilizados en el exterior, en países que no se encuentren clasificados como paraísos fiscales y generen renta o conserven la fuente generadora de la renta en el territorio de la República, la Administración Tributaria salvadoreña podrá informar a la Administración Tributaria del país de origen de tales costos y gastos, a efecto que esta última compruebe la correcta y oportuna declaración de los ingresos respectivos por parte del tradente de los bienes o del prestador de servicios, y serán deducibles en el país toda vez que cumplan con todos los requisitos que esta ley y el Código Tributario estipulen. La Administración Tributaria salvadoreña podrá objetar los costos y gastos en referencia, si recibe información de la Administración Tributaria del país de origen de los mismos, en la que se indique que los ingresos o rentas generados por el pago de tales costos y gastos no han sido declarados.</p>	<p>relacionado, y éste no los hubiere declarado como rentas gravadas en el ejercicio o período impositivo de su devengo.</p> <p>c) Se excediere al resultado de aplicar a los préstamos o créditos, la tasa de interés promedio para créditos activa del Sistema Financiero y el prestamista fuere un sujeto relacionado o esté domiciliado, constituido o ubicado en un país, estado o territorio con régimen fiscal preferente, de baja o nula tributación o paraíso fiscal.</p> <p>d) El prestamista o prestador de servicios de seguros o reaseguros fuere un sujeto relacionado o esté domiciliado, constituido o ubicado en un país, estado o territorio con régimen fiscal preferente, de baja o nula tributación o paraíso fiscal y el endeudamiento por las operaciones crediticias, de seguros o reaseguros exceda del resultado de multiplicar por tres veces el valor del patrimonio o capital contable promedio del contribuyente prestatario.</p> <p>Para efectos del inciso anterior el patrimonio o capital contable promedio es el cociente que se obtenga de dividir entre dos, la suma del patrimonio o capital contable existente al inicio y al final del ejercicio del prestatario.</p> <p>Las reglas de no deducibilidad respecto a endeudamiento establecidas en literal, no serán aplicables a sujetos pasivos que se encuentren obligados a cumplir normas respecto a endeudamiento contenidas en otros cuerpos legales y sean sujetos de supervisión por la Superintendencia del Sistema Financiero”.</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>16) Los costos o gastos realizados a nombre de personas jurídicas generados por la adquisición de bienes o de servicios que no sean utilizados directamente por ellas en la producción de la renta gravable o en la conservación de la fuente.</p> <p>18) Los costos o gastos que no se encuentren debidamente documentados y registrados contablemente.</p> <p>No existe inciso segundo a Num. 18) en Ley actual.</p> <p>No existe inciso tercero a Num. 18) en Ley actual.</p>	<p>“16) Los costos o gastos relacionados con la adquisición o uso de bienes o utilización de servicios que no sean aprovechados directamente en la producción de la renta gravable o en la conservación de la fuente.”</p> <p>“Para los efectos del inciso anterior, las cifras financieras al cierre de cada período o ejercicio, que se reflejen en las diferentes cuentas y subcuentas de los libros legales y auxiliares o registros especiales, además en los Estados Financieros y sus respectivas notas y anexos, se considerarán definitivas y no podrán modificarse por el sujeto pasivo, salvo que dicha modificación haya sido avalada mediante informe de Contador Público autorizado por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, en el cual se consigne el cumplimiento de los principios y normas de contabilidad aplicables en El Salvador, de los requisitos mercantiles y fiscales. En el caso que el sujeto pasivo esté obligado a nombrar auditor para que emita dictamen e informe fiscal, dicha modificación podrá ser avalada por éste último, quién lo hará constar en el dictamen e informe fiscal que emita, debiendo adjuntar el informe que avala la modificación para su presentación dentro del plazo establecido en el artículo 134 del Código Tributario.”</p> <p>El Contador Público está obligado a exhibir y proporcionar la información cuando lo requiera la Dirección General de Impuestos Internos, en el ejercicio de sus facultades.”</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>20) Las deducciones que no se encuentren estipuladas expresamente en esta ley. (El contenido del numeral pasa a ser retomado en el numeral 24 de la reforma propuesta)</p> <p>No existe el numeral 21) en legislación actual.</p> <p>No existe el numeral 22) en legislación actual.</p> <p>No existe el numeral 23) en legislación actual.</p> <p>No existe el numeral 24) en legislación actual; pero su contenido se regula en el actual numeral 20)</p>	<p>“20) Las sanciones, multas, recargos, intereses moratorios, cláusulas penales y otras penalidades semejantes, que se paguen por vía judicial, convenio privado o cualquier otro medio de solución de conflictos.”</p> <p>“21) La pérdida que resulte de enfrentar el costo de adquisición y el valor de venta de activos realizables en estado de deterioro, vencimiento, caducidad o similares.”</p> <p>“22) No serán deducibles los gastos por castigos o provisiones de cualquier naturaleza contenidos en principios y normas contables o normas emitidas por entes reguladores, que la presente Ley no permita expresamente su deducción.”</p> <p>“23) Los costos, gastos y erogaciones sociales cuyos pagos no se hubieren realizado mediante cheque, transferencia bancaria, tarjeta de crédito o débito; asimismo no serán deducibles los costos, gastos y erogaciones sociales que no se hubieren formalizado en contrato escrito, escritura pública o demás documentos que regula el derecho común. Lo anterior de acuerdo a los alcances establecidos en el Código Tributario.”</p> <p>“24) Las deducciones que no se encuentren contenidas expresamente en esta Ley.”</p> <p>Nota: Las reformas a los numerales 3), 6), 16) y 20) del Art.</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
	<p>29-A, son aclaraciones para facilitar la aplicación al contribuyente, ya que actualmente dichos gastos son no deducibles. (Esta nota no forma parte del texto del Decreto de Reforma)</p>
<p>Art. 31.- Son también deducibles de la renta obtenida;</p> <p>Reserva legal.</p> <p>1) La reserva legal de las sociedades domiciliadas que se constituya sobre las utilidades netas de cada ejercicio, hasta el límite mínimo determinado en las respectivas leyes o por las oficinas gubernamentales competentes, según la naturaleza de cada sociedad.</p> <p>En el caso de sociedades que realizan tanto actividades gravadas como exentas, la reserva legal no será deducible en su totalidad, sino únicamente en la proporción correspondiente a las operaciones gravadas.</p> <p>No existe el inciso en legislación actual.</p>	<p>Artículo 10.- Adiciónase un inciso tercero al numeral 1) del artículo 31 y refórmanse los incisos primero, segundo y tercero del numeral 3) y adiciónase un inciso final al referido numeral 3), en el orden y de la siguiente manera:</p> <p>“Cuando la Reserva Legal se disminuya en un ejercicio o período de imposición por cualquier circunstancia, tales como capitalización, aplicación a pérdidas de ejercicios anteriores o distribución, constituirá renta gravada para la sociedad, por la cuantía que fue deducida para efectos del Impuesto sobre la Renta en ejercicios o períodos de imposición anterior al de su disminución, liquidándose separadamente de las rentas ordinarias, a la tasa del 25%. Para tales efectos la sociedad llevará un registro de la constitución de reserva legal y de la cuantía deducida para la determinación de la renta neta o imponible en cada ejercicio o período de imposición.”</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>3) El tratamiento para la constitución de reservas de saneamiento y de activos extraordinarios de cuentas incobrables por parte de Bancos, Compañías de Seguro, Instituciones Oficiales de Crédito e Intermediarios Financieros no bancarios, el cual será propuesto por la Superintendencia del Sistema Financiero a la Dirección General de Impuestos Internos, quedando su aprobación definitiva para efectos tributarios como facultad privativa de dicha Dirección General.</p> <p>Toda reserva de cuentas incobrables que dichos contribuyentes establezcan, que no haya sido propuesta por la Superintendencia del Sistema Financiero y aprobada por la Dirección General de Impuestos Internos, no será deducible.</p> <p>En ningún caso será deducible la reserva de cuentas incobrables, que haya sido deducida en ejercicios anteriores, ni tampoco será acumulable lo calculado en una categoría con lo calculado en otra categoría, cuando la cuenta fuere reclasificada en categorías superiores.</p>	<p>“3) El tratamiento para la constitución de reservas de saneamiento de cuentas incobrables y de las reservas de activos extraordinarios por parte de Bancos, Compañías de Seguro, Instituciones Oficiales de Crédito y los sujetos autorizados de acuerdo a la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, será propuesto por la Superintendencia del Sistema Financiero a la Dirección General de Impuestos Internos, quedando su aprobación definitiva para efectos tributarios como facultad privativa de dicha Dirección General.”</p> <p>“No será deducible las reservas que establezcan los contribuyentes referidos en este numeral, que no haya sido propuesta por la Superintendencia del Sistema Financiero y aprobada por la Dirección General de Impuestos Internos.”</p> <p>“En ningún caso serán deducibles:</p> <p>a) Las reservas de saneamiento de cuentas incobrables y las reservas de activos extraordinarios, que haya sido deducida en ejercicios anteriores.</p> <p>b) Las reservas de saneamiento constituidas durante el ejercicio o período de imposición sobre créditos o préstamos clasificados como normales, normales declinantes y subnormales de acuerdo a normativa de la Superintendencia del Sistema Financiero o la clasificación equivalente que dicha entidad establezca. Este procedimiento se establecerá de acuerdo a la Guía de Orientación emitida de conformidad al artículo 27 del Código Tributario.</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>Si se recobraren total o parcialmente las cantidades a que se refiere el inciso primero de este numeral, deberán incluirse como renta gravable del ejercicio en que se reciban, en la cuantía deducida. Si la recuperación se efectuare mediante la adquisición de bienes en especie, la inclusión como renta gravable lo será por el monto total deducido en lo que respecta al crédito recuperado, debiendo afectarse al momento de la realización del bien, como ganancia o pérdida de capital, según fuere el caso, conforme al valor líquido recuperado en definitiva. Lo relativo a ser considerado como ganancia o pérdida de capital no será aplicable en el caso de los activos extraordinarios a que se refiere el inciso final del artículo 14 de la Ley de Impuesto sobre la Renta, por constituir renta ordinaria de acuerdo a lo previsto en dicha disposición legal.</p> <p>Cualquier variación o modificación que realice la Superintendencia del Sistema Financiero a las Categorías de Riesgo en su clasificación, porcentaje o monto de reservas a constituir, quedará siempre sujeta a las reglas de aprobación y de deducción del presente artículo.</p>	<p>c) Las reservas de saneamiento constituidas sobre contingencias, mientras no se haga efectivo el pago por el incumplimiento del riesgo avalado, afianzado o garantizado.</p> <p>d) Las reservas de activos extraordinarios, por la cuantía del monto de la reserva de saneamiento de cuentas incobrables trasladada para su constitución.”</p> <p>“Los Bancos, Compañías de Seguro, Instituciones Oficiales de Crédito y los sujetos autorizados de acuerdo a la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, deberán llevar los registros y controles contables e</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
<p>No existe el inciso en legislación actual.</p> <p>Para efectos de lo dispuesto en los numerales 2) y 3) de este artículo, cuando se transfiera la cartera de cuenta por cobrar a otro sujeto o la cuenta por cobrar se reclasifique en una categoría de menor riesgo, el valor de la deducción o reserva en su caso que haya sido reclamada fiscalmente, deberá ser declarada por el tradente de dicha cartera en el ejercicio en el que se realizó la transferencia, como renta gravable en la cuantía deducida.</p>	<p>informáticos de los préstamos o créditos a los cuales se les aplicará el tratamiento de deducción de reserva de saneamiento establecido en el presente numeral.”</p>
<p>Art. 32.- Son deducibles de la renta obtenida, las erogaciones efectuadas por el contribuyente con los fines siguientes:</p> <p>No existe el Num. 5) en legislación actual.</p>	<p>Artículo 11.- Adiciónase un numeral 5) al artículo 32 de la siguiente manera:</p> <p>5) Las cuotas o aportaciones a sindicatos o gremiales de trabajadores, siempre que dichas instituciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Se encuentren excluidas del pago del impuesto de acuerdo a lo establecido en el artículo 6 de esta Ley. b. Soporten la cuota o aportación en documentos que contengan la numeración de correlativo autorizada por la Administración Tributaria y hubiesen informado los valores recibidos por las cuotas o aportaciones, de acuerdo a lo establecido en los artículos 115-A y 146 del Código Tributario. c. Las cuotas o aportaciones se utilicen exclusivamente para el bienestar cultural de los trabajadores o la

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
	defensa de sus derechos laborales.
<p>Art. 53.- Las cantidades que hubieren sido retenidas a los contribuyentes no domiciliados, se presume que constituyen impuestos pagados y pasarán al Fondo General de la Nación, cuando aquellos que, teniendo el carácter de responsables de dichos contribuyentes, no hubieren presentado liquidación del impuesto, de conformidad a esta Ley, después de vencido el plazo legal respectivo.</p>	<p>Derogatoria</p> <p>Artículo 12.- Derógase el artículo 53 de la Ley.</p>
	<p>TRANSITORIOS</p> <p>Artículo 13.- “Los contribuyentes personas naturales con rentas diversas a que alude el artículo 17 de esta Ley, que venían computando sus rentas por el método de efectivo, aplicarán el sistema de acumulación a partir del inicio del ejercicio siguiente al de la entrada en vigencia del presente Decreto, debiendo observarse siempre lo dispuesto en las leyes tributarias.”</p>
	<p>Artículo 14.- Las instituciones financieras domiciliadas en el exterior que a la entrada en vigencia del presente Decreto, posean calificaciones otorgadas por el Banco Central de Reserva que le permitan el goce de la exención a los intereses provenientes de créditos, cuyo plazo no haya vencido, continuarán gozando de la exención hasta la finalización del plazo otorgado en la calificación. Los intereses que se continúen</p>

CUADRO COMPARATIVO ANTEPROYECTO DE REFORMA LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA

DISPOSICIÓN ACTUAL LEY DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	ANTEPROYECTO DE REFORMA
	<p>devengando o percibiendo por los créditos otorgados después de finalizado el plazo de calificación, serán gravados con el Impuesto sobre la Renta.</p>
	<p>Artículo 15.- Para efectos de la aplicación de la no deducción de las reservas de saneamiento de cuentas incobrables constituidas sobre créditos o préstamos clasificados como normales, normales declinantes y subnormales de acuerdo a normativa de la Superintendencia del Sistema Financiero, a la entrada en vigencia del presente Decreto, los Bancos, Compañías de Seguro, Instituciones Oficiales de Crédito y los sujetos autorizados de acuerdo a la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, deberán considerar como renta gravable la liberación de reservas de saneamiento relacionadas con los referidos créditos o préstamos, que se hubieren deducido de la renta obtenida en el ejercicio impositivo anterior a la vigencia de este Decreto. Este procedimiento se establecerá de acuerdo a la Guía de Orientación emitida de conformidad al artículo 27 del Código Tributario.</p>
	<p>Vigencia</p> <p>Artículo 16.- La presente Ley entrará en vigencia el _____.</p>