

Curso

Tips Declaración Impuesto Año Tributario 2022

Formación Comercial AFP Habitat



Objetivo



Manejar aspectos claves del proceso de declaración de impuesto, para saber guiar a nuestros clientes en sus consultas tanto generales como asociadas a los beneficios tributarios de nuestros productos de ahorro.

Agenda



- Aspectos Claves de la Declaración Impuesto
- Beneficio Crédito Gastos Educacional
- Beneficios Rebaja de intereses por dividendo hipotecario.
- Enajenación Bienes Raíces

¿ Qué es la Declaración Renta?



La Declaración Renta, permite a contribuyentes, empresas y personas, declarar sus rentas o ingresos anuales **(en un proceso conocido como operación renta F22)** para así cumplir con las obligaciones tributarias anuales. Dependiendo de la situación del contribuyente, podrá recibir una devolución, o deberá pagar impuestos

El plazo para realizar la declaración de renta comienza **el 1 de abril y finaliza el 10 de mayo de 2022** (con y sin pago de impuestos).

¿ Qué es el Formulario 22?



El **Formulario 22** es el documento que permite realizar la declaración de renta anual para el cálculo de los tributos sobre los ingresos que se hayan obtenido en un año calendario. Esta declaración es realizada por los contribuyentes de primera y segunda categoría.

¿Qué y por qué se deben pagar impuestos?

Los impuestos son los aportes en dinero que los ciudadanos están obligados por ley a pagar, para que el Estado disponga de los recursos suficientes para financiar los gastos y servicios públicos, entre otros la Pensión Garantizada Universal.

Se dividen en Impuestos Directos, Impuestos Indirectos y Otros Impuestos.



- **Los impuestos Directos:** se aplican al titular de la renta que los paga, por lo que se puede conocer quién los cancela. En estos impuestos se incluyen los contemplados en la Ley de Impuesto a la Renta.
- **Impuestos indirectos** gravan el consumo o uso de bienes y/o servicios, como el IVA y el impuesto a los combustibles.
- **En Otros Impuestos** se clasifican las contribuciones, el impuesto a las herencias y donaciones, municipales y casino, entre otros.

¿Cuándo se debe hacer la declaración de impuesto y cuándo se recibirá la devolución, si corresponde?

Antecedentes corresponden al AT 2022

Desde - Hasta	Depósito	Cheque	Otros vencimientos	
1 al 21 de abril	12-05	30-05	Reemplazos	27/04
22 al 29 de abril	19-05		PEC	28/04
30 de abril al 10 de mayo	26-05		PEL	02/05
8 de abril al 2 de mayo	F22 con pago			

PEL: Pago en línea con tarjeta de crédito

PEC: Pago con mandato al banco para cargo en cuenta corriente

¿Quiénes DEBEN realizar la declaración de impuestos?

Las personas naturales deben presentar la declaración anual de impuesto en el Formulario 22 (F22) del SII si durante al año comercial 2021 (AT 2022):



1. **Percibieron ingresos tributables anuales superiores a \$ 8.755.702 o 13,5 UTA (equivale a \$ 731.309 mensual)** y no son trabajadores dependientes que tienen un solo empleador.
2. **Percibieron remuneraciones de más de un empleador o remuneraciones y pensiones.** Ellos Deben reliquidar o recalcular el Impuesto de segunda categoría, ya que cada empleador o institución pagadora de la pensión les retuvo y pagó este impuesto sin considerar la(s) remuneración(es) y/o pensión(es) pagada(s) por el(los) otro(s) empleador(es) o institución previsional.
3. **Realizaron una parte del segundo retiro voluntario de ahorro obligatorio** acumulado en la CCI de la AFP durante el año 2021 y tienen un ingreso tributable (sin considerar los retiros) en dicho año superior a 30 UTA (\$ 19.501.560 anual, que equivale a \$ 1.625.130 mensual).
4. **Solicitaron el Préstamo Solidario en 2020.** En la Operación Renta 2022 se calcula y paga la primera cuota, que corresponde al 10% del préstamo solicitado con un límite equivalente al 5% de las rentas que forman parte de la base imponible determinada en la declaración anual de impuesto a la renta.

¿Quiénes PUEDEN realizar la declaración de impuestos?

Sin estar obligadas, las personas pueden declarar renta en el F22 si quieren reliquidar el IUSC o acceder a algún beneficio o crédito tributario, por ejemplo:



1. **Trabajadores dependientes que percibieron rentas variables** durante el año o solo obtuvieron remuneraciones en algunos meses (y no tienen otras rentas tributables). Ellos pueden **reliquidar o recalcular** anualmente el IUSC.
2. **Personas que tienen derecho a beneficios tributarios**, por ejemplo
 1. por haber realizado aportes directos de APV-B y/o
 2. pagar intereses por créditos hipotecarios.Ellos pueden rebajarlos de la base imponible anual y con ello pagar menos impuesto a la renta.
3. **Trabajadores a honorarios obligados a cotizar** que quieren optar por la cobertura parcial de cotizaciones previsionales. En AT 2022 se puede optar por cotizar por el 37% de la renta imponible.

¿Qué pasa si no se realiza la Declaración de Impuesto?



- El retardo u omisión en la presentación de declaraciones implica la aplicación de multas e intereses que dependen de si existe o no un impuesto que debió haber sido pagado inmediatamente con la declaración y de la demora en cumplir con la obligación correspondiente.
- Es posible solicitar la condonación de multas e intereses. De ser aceptada la solicitud, la condonación depende de la antigüedad de la deuda y del procedimiento de pago (presencial o Internet).

¿Dónde puedo revisar el Formulario 22 ?



Formulario 22

Para revisar nuestro F22, ingresa a la página del Servicio de Impuestos internos.

- [SII | Servicio de Impuestos Internos](#)
- Luego “Ingresar a Mi SII”, ingresado el RUT y la Clave Tributaria
- Luego ir a “Servicios online”, “Declaración de Renta”, “Declarar Renta (F22)”, luego seleccionar el Año Tributario que se desea declarar. Así se inicia la declaración de renta siguiendo los pasos indicados por el SII hasta ver la propuesta que hace el Servicio.

Las instrucciones de cada líneas del F22, se encuentra en la página del SII, opción “Servicios online”, luego “Declaración de Renta” y finalmente “Instrucciones Formulario 22 año tributario 2022”, (parte inferior de esta sección y luego en “Navegar por Formulario Renta (F22)”.

Consulta declaraciones de años anteriores: en la misma sección “Declaración de Renta”, “Consulta y Seguimiento”.

Por último, es posible ver el F22 en:

https://www.sii.cl/ayudas/formularios/f22_at2022_completo.pdf

Líneas importantes Formulario 22

LINEAS	TIPOS DE RENTAS Y REBAJAS
LINEA 6 +	HONORARIOS
LINEA 9 +	SUELDOS PENSIONES
LINEA 15 -	CREDITOS HIPOTECARIOS 55 BIS DFL2
LINEA 16 -	APV DIRECTO
LINEA 17 =	BASE IMPONIBLE ANUAL
LINEA 18 +	IMPTO GLOBAL COMP SEGÚN TABLA
LINEA 28 -	CREDITO POR GASTO EN EDUCACION
LINEA 31 -	CREDITO POR IMPTO 2DA CATEGORIA
LINEA 32 -	CREDITO POR AHORRO NETO POSITIVO
LINEA 36 =	IMPTO GLOBAL COMP DEBITO FISCAL





¿Qué es?

Es un beneficio que consiste en aplicar la tasa de impuesto considerando tus ingresos sobre una base anual. Aplica como beneficio principalmente si:

- Eres trabajador dependiente y tienes un sueldo mensual variable.
- Has dejado de percibir ingresos en uno o más meses del año.

¿Por qué?

- Porque es posible que puedas obtener la devolución de los impuestos pagados en exceso en los meses en que tu ingreso fue mayor, o bien, en los meses en que tuviste ingresos, y por lo tanto la tasa del impuesto que se aplicó fue mayor a la tasa que hubieras obtenido considerando la suma anual del total de tus rentas.

¿Cómo accedo?

La Propuesta de Declaración incorpora automáticamente la reliquidación, por lo que solo tienes que declarar. Recuerda que, si tienes rentas de un solo empleador, tienes la opción de declarar para acceder al beneficio.

¿Qué documentación se necesita para realizar la Declaración?



- **Certificados:** Se requiere tener los certificados correspondientes a las distintas rentas percibidas durante el año, además de otros certificados como, por ejemplo, los montos de APV-B realizados durante el año y los intereses pagados en créditos hipotecarios, que pueden reducir la base imponible del IUSC y/o del IGC.
- **¿ Quiénes emiten los certificados?** Son emitidos, entre otros, por
 - personas naturales o jurídicas que hayan pagado sueldos,
 - por las AFP, compañías de seguros y otros organismos de previsión que hayan pagado pensiones, por agentes retenedores (por ejemplo, en el caso de boletas de honorarios) y por las administradoras de fondos por las rentas obtenidas en capitales mobiliarios.

En “Servicios online” del SII, “Declaración de Renta”, “Consulta y Seguimiento”, “Información de sus ingresos, agentes retenedores y otros”, se puede consultar la información que tiene el SII para los distintos años tributarios. Además, cuando se ingresa a declarar aparece un recuadro “Información para Declarar”, haciendo clic en este recuadro se accede también a esta información.

¿Qué documentación se necesita para realizar la Declaración?



- Es recomendable guardar la información necesaria para la declaración de renta y los certificados.
- El SII puede revisar cualquiera deficiencia en la declaración y girar los impuestos que correspondan, dentro del término de tres años contado desde la expiración del plazo legal en que debió efectuarse el pago.
- Este plazo es de seis años para la revisión de impuestos sujetos a declaración, cuando ésta no se haya presentado o la presentada fuere maliciosamente falsa. En los plazos señalados prescribe la acción del SII para perseguir las sanciones pecuniarias por los impuestos adeudados.
- Es importante destacar que el SII estableció que quienes declaren ganancias (o pérdidas) de capitales mobiliarios deben confeccionar una planilla que detalle estas rentas, la cual debe estar a disposición del SII cuando lo requiera, al igual que los certificados correspondientes.

¿Qué certificados debe emitir la AFP a sus afiliados para la declaración de impuesto y por qué? ¿Cómo se obtienen?

La AFP debe emitir los siguientes certificados dirigidos a los afiliados y pensionados para efectos de su declaración de impuesto a la renta:

Certificado N°	¿Qué contiene?	Fecha Vencimiento
8	Salvos de ahorro neto, salvos de arrastre, retiros y rentabilidades ahorros en el ex artículo 57 bis de la LIR	Hasta el 31.03.2022
9	Monto de retiros y ganancias percibidas por dichos retiros de: la CAV Régimen General; del APV-A; y de los excesos de APV-B que no recibieron beneficio tributario	Hasta el 30.01.2022
23	Monto de los retiros de ELD, tipos de ahorro que se retiran (imputación de los retiros), regímenes tributarios y rentabilidad de los depósitos convenidos retirados que no tuvieron beneficio tributario (sobre 900 UF)	Hasta el 14.03.2022
24	Aportes al APV-B del trabajador en APVC, aportes APV-B a planes individuales de trabajadores dependientes e independientes, y monto de retiros de APV-B o de aportes del empleador, retenciones y monto de retiros APV-A	Hasta el 14.03.2022
29	Monto de las pensiones, cotizaciones de salud, otras rebajas y de las retenciones del IUSC	Hasta el 14.03.2022
30	Aportes que un empleador realizó al APVC, traspasos de propiedad al trabajador y retiros del empleador	Hasta el 14.03.2022
36	Montos de los depósitos convenidos pagados por el(los) empleador(es) en cada mes del año respectivo a un determinado trabajador	5 días hábiles para su emisión
45	Retiros y ganancias percibidas por dichos retiros de ahorros acogidos al artículo 54 bis de la LIR	Hasta el 14.03.2022

Beneficio Crédito Gastos Educacional.



En qué consiste:

Es un beneficio para los padres y madres que se introdujo en la Reforma Tributaria de 2012, y que establece que, a partir del año tributario 2013, por cada hijo estudiando, que cumpla con ciertos requisitos, pueden acceder a una rebaja de impuestos en su respectiva Declaración de Renta.

Monto del beneficio:

Desde 2013 se contempla una rebaja en los impuestos de padres que tienen hijos o hijas estudiando (por gastos en educación). Para la operación renta 2022, este beneficio contempla una reducción de hasta \$136.364 (4,4 Unidades de Fomento) por hijo o hija.

Requisitos:

Para acceder a este beneficio en la declaración de renta, debe cumplir al 31 de diciembre del año anterior los siguientes requisitos:

1. El padre y/o la madre deben haber tenido una renta anual no superior a \$8.775.702, aproximadamente ingresos mensuales de \$731.308.
2. Que la suma anual de las rentas totales no exceda la cantidad equivalente a 792 Unidades de Fomento (UF) (equivalentes a \$24.545.458). Si en conjunto exceden dicha cantidad, ninguno de ellos tendrá derecho al citado descuento.
3. Tener uno o más hijos menores de 25 años, que cuenten con un certificado de matrícula emitido por una institución de enseñanza pre-escolar, básica, diferencial o media, reconocida por el Estado.
4. Que el alumno tenga un mínimo de asistencia del 85%, salvo impedimento justificado o casos de fuerza mayor (condiciones especificadas en el reglamento del Ministerio de Educación).

Beneficio Crédito Gastos Educacional.



Importante:

Para este año tributario NO se solicitará el requisito de asistencia del 85%, debido a que las medidas sanitarias en el contexto de la pandemia por [covid-19](#) afectaron la permanencia o asistencia de manera presencial de los alumnos y alumnas en los establecimientos educacionales.

Beneficio Crédito Gastos Educacional.

Antes de enviar la declaración de renta:

- Los padres, de común acuerdo, podrán optar por designar a uno de ellos como el beneficiario del 100% del descuento. Para manifestarlo, deben realizar una [declaración jurada simple](#) antes de la declaración anual de renta en abril. Si no lo hacen, el monto de 136.364 pesos se dividirá en partes iguales entre ambos padres.



En el momento de realizar la [declaración de renta](#):

- Se le solicitará hacer uso del asistente para el cálculo del crédito por gastos en educación, con el fin de que el SII pueda proporcionar una propuesta de declaración para el año tributario 2022.
- Una vez ingresados los datos, y si se cumplen los requisitos, se presentará la propuesta de declaración, que incluirá el descuento de impuestos por gastos en educación.

Beneficios Artículo 55 Bis: Rebaja de intereses por dividendo hipotecario.



¿En qué consiste?

Es un beneficio que te permite rebajar de la renta bruta imponible anual, los intereses pagados por créditos con garantía hipotecaria, destinados a adquirir o construir una o más viviendas (nuevas o usadas), o en créditos de igual naturaleza destinados a pagar los créditos señalados.

El beneficio tiene un tope de \$ \$ 5.200.416 (8 UTA) y el monto de la rebaja dependerá de tu Renta Bruta Anual:

¿Qué personas tienen derecho a rebajar los intereses pagados por créditos hipotecarios para vivienda de la base imponible?

- Los contribuyentes del IUSC e IGC con rentas tributables anuales inferiores a 150 UTA o \$ 97.507.800 (mensual \$ 8.125.650)

¿Qué porcentaje de los intereses se puede rebajar de la base imponible?
Depende de la renta imponible anual del contribuyente medida en UTA

Renta imponible		Porcentaje de los intereses que se puede rebajar
Anual	Equivalente mensual	
90 UTA o menos \$ 58.504.680 o menos	\$ 4.875.390 o menos	100%
Entre 90 UTA y 150 UTA Entre \$ 58,5 y \$ 97,5 MM	Entre \$ 4,9 y \$ 8,1 MM	Se aplica fórmula → Baja de 100% a 0% a medida que aumenta renta hasta 150 UTA
Más de 150 UTA Más de \$ 97.507.800	Más de \$ 8.125.650	0%

¿Existe un límite al monto de los intereses que se puede rebajar?

Sí, el porcentaje señalado en la lámina de la página anterior se aplica al menor valor entre: Intereses efectivamente pagados y 8 UTA (\$ 5.200.416)

Enajenación Bienes Raíces

Enajenación Bienes Raíces

¿En qué consiste?

Desde este año tributario, si al vender uno o más bienes raíces, obtienes una ganancia superior a las 8.000 UF, te corresponde pagar impuesto por el mayor valor obtenido, es decir la diferencia entre el precio de venta del bien raíz y su costo.

Esto es independiente del número de enajenaciones que realices y de bienes de propiedad que tengas, y aplica solo para propiedades adquiridas después del 1 de enero de 2004.

Si estás afecto a impuesto, tienes dos opciones:

1. Pagar el impuesto de acuerdo a la tasa de Impuesto Global Complementario (IGC) que corresponda a tus ingresos del año, o a la tasa promedio de los años en que tuviste la propiedad, con un máximo de 10 años.
2. Optar por un impuesto único y sustitutivo de 10%, sobre la base de renta percibida.

Enajenación Bienes Raíces


Para calcular el mayor valor obtenido, se debe considerar el costo tributario como sigue:

a) Para bienes raíces adquiridos a partir del 01.01.2004 y hasta el 28.09.2014, enajenados a contar del 01.01.2017:

Podrán alternativamente, y a su elección, considerar como costo:

- El valor de adquisición, más los desembolsos o inversiones incurridos en mejoras, todos debidamente reajustados.
- El avalúo fiscal vigente al 1 de enero de 2017, reajustado de la forma que establece la Ley.
- El valor de mercado al 29 de septiembre de 2014, acreditado fehacientemente por el contribuyente mediante el procedimiento de comunicación de tasación a valor de mercado de bienes raíces ante el SII, que se cerró en junio de 2016.

b) Para bienes raíces adquiridos a partir del 29.09.2014 en adelante, enajenados a contar del 01.01.2017: Sólo se podrá considerar como costo tributario el valor de adquisición, más los desembolsos o inversiones incurridos en mejoras, todos debidamente reajustados.



Tips Declaración Impuesto Año Tributario 2022