2. La tributación cooperativa en Bolivia

José Luis Dabdoub Justiniano y Fernando Egüez Zubieta

1. Introducción

En nuestro país, hasta hace muy pocos años no se había realizado un estudio científico y ordenado de esta disciplina del derecho.

Solo se dictaron normas tributarias dispersas sobre diferentes aspectos con mucho empirismo legislativo, pobre en la determinación conceptual de las relaciones jurídicas tributarias y anarquía de la aplicación de sus leyes y decretos y por encima de todo, atentatorio a la seguridad jurídica de los contribuyentes y que carecía completamente de eficacia en la obtención de sus objetivos dentro de la política fiscal del Estado.

No ha sido únicamente en Bolivia que ha ocurrido este fenómeno sino en casi todos los países de Latinoamérica que han sufrido este vacío, dando lugar a un caos legislativo y doctrinal en el que se ha desenvuelto la administración financiera del Estado en cuanto se refiere a imposición de tributos, recaudación de los mismos y administración de estos ingresos del Tesoro por concepto de recaudaciones tributarias.

Las nuevas tendencias doctrinales y corrientes de renovación legislativa, anteriores a la década de los setenta, por la diversidad de disposiciones tributarias, por la dificultad de su aplicación especialmente en cuanto a las liquidaciones de tributo y por el caos del aspecto tributario en general, dieron por resultado que el gobierno boliviano de ese entonces, tome conciencia del atraso que existía en cuanto a la doctrina, legislación y aplicación del derecho tributario y sobre la base del proyecto del Código Tributario para Latinoamérica, elaborado por OEA-BID, se creó una comisión de estudio y de elaboración de un Código Tributario compuesto por prestigiosos jurisconsultos, quienes que presentaron a consideración del Ministerio de Finanzas un proyecto del Codito Tributario, el que constituyó un texto legal comprensible, con los elementos necesarios y fundamentales del Derecho Tributario, que ha utilizado para su codificación principios generales, en los aspectos referentes a las fuentes de producción, la vigencia en el tiempo.

Haciendo una clasificación jurídica de los tributos contemplando el nacimiento de la relación jurídica tributaria entre el sujeto activo y el sujeto pasivo, la responsabilidad solidaria de los contribuyentes, domicilio, medios de extinción de obligaciones tributarias, tomando también los principios generales del Derecho Civil y Administrativo, pero considerando como principios fundamentales los propios y exclusivos del Derecho Tributario.¹

Las constituciones en los estados de derecho contienen principios generales básicos que rigen la materia. Nuestra Constitución Política del Estado dice que la persona como miembro del Estado, tiene los siguientes deberes fundamentales: contribuir en proporción a su capacidad económica al sostenimiento de los servicios públicos art. 8 inc. d; Ningún impuesto es obligatorio, sino cuando ha sido establecido conforme a las prescripciones de la constitución.

Los impuestos municipales son obligatorios cuando en su creación han sido observados los requisitos constitucionales art. 26 “los impuestos y demás cargas públicas obligan igualmente a todos. Su creación, distribución y supresión tendrán carácter general, debiendo determinarse en relación aun sacrificio igual de los contribuyentes, en forma proporcional o progresiva según los casos” art. 27.

El sistema tributario nacional tiene dos pilares fundamentales que son la Ley No. 843 de 20 de mayo de 1986 y la Ley No. 2492 de fecha 02 de agosto del 2003, mientras la primera aprueba la reforma tributaria y la pone en vigencia, la segunda es un cuerpo legal cuyas disposiciones establecen los principios, instituciones, procedimientos y las normas fundamentales que regulan el régimen jurídico del sistema tributario nacional.

La Ley No. 843 aprobada el 20 de mayo de 1986, entro en vigencia el 01 de abril de 1987, creándose impuestos además de un transitorio:

1. Impuesto al Valor Agregado (IVA);
2. Régimen Complementario al Valor Agregado (RCIVA);
3. Impuesto a la Renta Presunta de las Empresa (IRPE);

¹ Mercedes Alba Braun, Derecho Tributario, Procedimiento Actual y su Proyección al Futuro, Editorial Atenea Srl., La Paz-Bolivia, 2006, pag. 32 y 33

4. Impuesto a la Renta Presunta de Propietarios de Bienes (IRPPB);
5. Impuesto a las Transacciones (IT);
6. Impuesto a los Consumos Específicos (ICE);
7. Impuesto Especial a la Regulación Impositiva.

Posteriormente se crearon el Impuesto a las Transmisiones Gratuitas de Bienes, el Impuesto a las Salidas Aéreas al Exterior, el Impuesto a los Hidrocarburos y derivados y el Impuesto Complementario a la Minería, incorporadas actualmente a la Ley No. 843.

Por la dinámica de la economía, entre otros factores, la Ley No. 843 fue objeto de diversas modificaciones, complementaciones y otras afectaciones, por lo que fue necesario recurrir a permanentes actualizaciones bajo el denominado texto ordenado.

En la Ley General de Sociedades Cooperativas en su art. 39° y 40° establece lo siguiente:

ARTÍCULO 39° Las sociedades cooperativas, establecidas de conformidad con esta ley general, gozarán de los siguientes privilegios y exenciones:

4. Estarán exentos del pago de impuestos y tasas en las operaciones que realicen para desarrollar su actividad económica y garantizar el cumplimiento de sus fines sociales, por un lapso de 2 años, a partir de la vigencia de la presente ley:
 - a) La constitución, autorización, registro, modificaciones y adiciones a los estatutos sociales;
 - b) Los actos y contratos realizados entre la cooperativa y sus miembros;
 - c) La autorización por la apertura de los libros de contabilidad;
 - d) Los contratos o actos administrativos de concesión u obtención de patentes, en casos como las de las cooperativas agrícolas de colonización, de transporte, de explotación minera, etc.
 - e) La producción o distribución de energía eléctrica, el uso y aprovechamiento de aguas nacionales, la administración de sistemas de riego y drenaje;
 - f) Las importaciones de maquinaria, herramientas, repuestos, enseres de trabajo, semillas, insecticidas que fueron indispensables para un correcto funcionamiento y desarrollo de las sociedades cooperativas.

5. Las sociedades cooperativas estarán exentas del pago de impuestos municipales, por el término de cinco años, a contar de la fecha de constituirse legalmente la sociedad.

ARTÍCULO 40°. El régimen tributario de las cooperativas será regulado por Reglamento. ²

En la practica las cooperativas desde hace mas de cincuenta años no han gozado de preferencia alguna desde el punto de vista impositivo, tributan de igual forma que lo hace cualquier sociedad comercial, estando sujetas a la fecha bajo el régimen impositivo de la Ley 843 y disposiciones completarias a esta, así como también se rigen bajo el régimen impositivo municipal, que a continuación desarrollaremos en detalle:

2. Impuesto al Valor Agregado (IVA)

A) Objeto

Artículo 1°. Créase en todo el territorio nacional un impuesto que se denominará Impuesto al Valor Agregado (IVA) que se aplicará sobre:

- a) Las ventas de bienes muebles situados o colocados en el territorio del país, efectuadas por los sujetos definidos en el Artículo 3° de esta Ley;
- b) Los contratos de obras, de prestación de servicios y toda otra prestación, cualquiera fuere su naturaleza, realizadas en el territorio de la Nación; y
- c) Las importaciones definitivas.

B) Sujetos

Artículo 3°. Son sujetos pasivos del impuesto quienes:

- a) En forma habitual se dediquen a la venta de bienes muebles;
- b) Realicen en nombre propio pero por cuenta de terceros venta de bienes muebles;
- c) Realicen a nombre propio importaciones definitivas;
- d) Realicen obras o presten servicios o efectúen prestaciones de cualquier naturaleza;
- e) Alquilen bienes muebles y/o inmuebles;
- f) Realicen operaciones de arrendamiento financiero con bienes muebles.

² Fernando Oropeza, Políticas Públicas en Materia de Cooperativas, Intercoop. Editora Cooperativa Ltda., Buenos Aires-Argentina, 2007, pag. 230 y 231

Adquirido el carácter de sujeto pasivo del impuesto, serán objeto del gravamen todas las ventas de bienes muebles relacionadas con la actividad determinante de la condición de sujeto pasivo, cualquiera fuere el carácter, la naturaleza o el uso de dichos bienes.

C) Nacimiento del Hecho Imponible

Artículo 4º. El hecho imponible se perfeccionará:

a) En el caso de ventas, sean éstas al contado o a crédito, en el momento de la entrega del bien o acto equivalente que suponga la transferencia de dominio, la cual deberá obligatoriamente estar respaldada por la emisión de la factura, nota fiscal o documento equivalente;

b) En el caso de contratos de obras o de prestación de servicios y de otras prestaciones, cualquiera fuere su naturaleza, desde el momento en que se finalice la ejecución o prestación, o desde la percepción total o parcial del precio, el que fuere anterior.

En el caso de contratos de obras de construcción, a la percepción de cada certificado de avance de obra. Si fuese el caso de obras de construcción con financiamiento de los adquirentes propietarios del terreno o fracción ideal del mismo, a la percepción de cada pago o del pago total del precio establecido en el contrato respectivo.

En todos los casos, el responsable deberá obligadamente emitir la factura, nota fiscal o documento equivalente.

c) En la fecha en que se produzca la incorporación de bienes muebles en casos de contratos de obras y prestación de servicios, o se produzca el retiro de bienes muebles de la actividad gravada de los sujetos pasivos definidos en el Artículo 3º de esta Ley, con destino a uso o consumo particular del único dueño o socios de las sociedades de personas.

d) En el momento del despacho aduanero, en el caso, de importaciones definitivas, inclusive los despachos de emergencia.

e) En el caso de arrendamiento financiero, en el momento del vencimiento de cada cuota y en el del pago final del saldo de precio al formalizar la opción de compra.

D) Exenciones

Artículo 14º. Estarán exentos del impuesto:

a) Los bienes importados por los miembros del cuerpo diplomático acreditado en el país o personas y entidades o instituciones que tengan

dicho status de acuerdo a disposiciones vigentes, convenios internacionales o reciprocidad con determinados países.

- b) Las mercaderías que introduzcan “bonafide”, los viajeros que lleguen al país, de conformidad a lo establecido en el arancel aduanero.

3. Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)

A) Hecho Imponible - Sujeto

Artículo 36°. Crease un impuesto sobre las utilidades de las Empresas, que se aplicará en todo el territorio nacional sobre las utilidades resultantes de los estados financieros de las mismas al cierre de cada gestión anual, ajustadas de acuerdo a lo que disponga esta ley y su reglamento. Los sujetos que no estén obligados a llevar registro contables, que le permitan la elaboración de estados financieros, deberán presentar una declaración jurada anual al 31 de diciembre de cada año, en la que incluirán la totalidad de sus ingresos y mantenimiento de la fuente que los genera. La reglamentación establecerá la forma y condiciones que deberán cumplir estos sujetos para determinar la utilidad neta sujeta a impuesto, conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Artículo 37°. Son sujetos del impuesto todas las empresas tanto publicas como privadas, incluyendo: sociedades anónimas, sociedades anónimas mixtas, sociedades en comandita por acciones y en comandita simples, sociedades cooperativas, sociedades de responsabilidad limitada, sociedades colectivas, sociedades de hecho o irregulares, empresas unipersonales, sujetas a reglamentación sucursales, agencias o establecimientos permanentes de empresas constituidas o domiciliadas en el exterior y cualquier otro tipo de empresas. Esta enumeración es enunciativa y no limitativa.

Artículo 38°. Son sujetos de este impuesto quedando incorporados al régimen tributario general establecido en esta ley:

1. Las empresas constituidas o por constituirse en el territorio nacional que extraigan, produzcan, beneficien, reformen, fundan y/o comercialicen minerales y/o metales.
2. Las empresas dedicadas a la exploración, explotación, refinación, industrialización, transporte y comercialización de hidrocarburos.
3. Las empresas dedicadas a la generación, transmisión y distribución de energía eléctrica.

Como consecuencia de lo dispuesto en el párrafo anterior quedan derogados:

1. El Impuesto a las Utilidades establecido por la Ley N° 1297 en los artículos 118° inciso a) y 119° incisos a), b) y c) del Código de Minería, que se sustituye por el impuesto sobre las utilidades de las Empresas establecido por el presente Título, manteniéndose además del régimen de regalías dispuesto por Ley.
2. El Impuesto a las Utilidades establecido para las empresas de Hidrocarburos en el Artículo 74° de la Ley de Hidrocarburos N° 1194, que se sustituye por el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas establecido por el presente Título.
3. El régimen tributario especial para las empresas de servicios eléctricos, establecido en el Código de Electricidad aprobado mediante Decreto Supremo N° 08438 de 31 de julio de 1968.

B) Exenciones

Artículo 49°. Están exentas del impuesto:

- a) Las actividades del Estado Nacional, las Prefecturas Departamentales, las Municipalidades, las Universidades Públicas y las entidades o instituciones pertenecientes a las mismas, salvo aquellas actividades comprendidas dentro del Código de Comercio;
- b) Las utilidades obtenidas por las asociaciones civiles, fundaciones o instituciones no lucrativas autorizadas legalmente que tengan convenios suscritos, y que desarrollen las siguientes actividades: religiosas, de caridad, beneficencia, asistencia social, educativas, culturales, científicas, ecológicas, artísticas, literarias, deportivas, políticas, profesionales, sindicales o gremiales.

Esta franquicia procederá siempre que no realicen actividades de intermediación financiera u otras comerciales, que por disposición expresa de sus estatutos, la totalidad de los ingresos y el patrimonio de las mencionadas instituciones se destinen exclusivamente a los fines enumerados, que en ningún caso se distribuyan directa o indirectamente entre sus asociados y que, en caso de liquidación, su patrimonio se distribuya entre entidades de igual objeto o se done a instituciones públicas, debiendo dichas condiciones reflejarse en su realidad económica.

- c) Los intereses a favor de organismos internacionales de crédito e instituciones oficiales extranjeras, cuyos convenios hayan sido ratificados por el H. Congreso Nacional.

4. Impuesto a la propiedad de bienes inmuebles

A) Objeto - Sujeto pasivo

Artículo 52°. Créase un impuesto anual a la propiedad inmueble situada en el territorio nacional que se regirá por las disposiciones de este Capítulo.

Son sujetos pasivos del impuesto las personas jurídicas o naturales y las sucesiones indivisas, propietarias de cualquier tipo de inmuebles, incluidas tierras rurales obtenidas por títulos ejecutoriales de reforma agraria, dotación, consolidación, adjudicación y por compra y por cualquier otra forma de adquisición. Los copropietarios de inmuebles colectivos de uso común o proindivisos serán responsables del tributo por la parte en prorrata que les correspondiere.

B) Exenciones

Artículo 53°. Están exentos de este impuesto:

- a) Los inmuebles de propiedad del Gobierno Central, las Prefecturas Departamentales, los Gobiernos Municipales y las Instituciones Públicas y las tierras de propiedad del Estado. Esta franquicia no alcanza a los inmuebles de las empresas públicas.
- b) Los inmuebles afectados a actividades no comerciales ni industriales propiedad de asociaciones, fundaciones o instituciones no lucrativas autorizadas legalmente, tales como: religiosas, de caridad, beneficencia, asistencia social, educativas, culturales, científicas, ecológicas, artísticas, literarias, deportivas, políticas, profesionales, sindicales o gremiales.

Esta franquicia procederá siempre que, por disposición expresa de sus estatutos, la totalidad de los ingresos y el patrimonio de las mencionadas instituciones se destinen exclusivamente a los fines enumerados, que en ningún caso se distribuyan directa o indirectamente entre sus asociados y que, en caso de liquidación, su patrimonio se distribuya entre entidades de igual objeto o se done a instituciones públicas. También están exentos los inmuebles rurales no afectados a actividades comerciales o industriales propiedad de comunidades originarias, ex-haciendas, comunidades nuevas de reciente creación, ayllus, capitánías, tentas, pueblos llamados indígenas, grupos étnicos, tribus selvícolas y otras formas de propiedad colectiva y/o proindivisa que forman parte de las comunidades y la pequeña propiedad campesina establecida conforme a la Ley de Reforma Agraria.

Como condición para el goce de esta exención, las entidades beneficiarias deberán solicitar su reconocimiento como entidades exentas ante la Administración Tributaria.

- c) Los inmuebles pertenecientes a las misiones diplomáticas y consulares extranjeras acreditadas en el país.
- d) Los inmuebles para vivienda de propiedad de los beneméritos de la Campaña del Chaco o sus viudas y que les sirva de vivienda permanente, hasta el año de su fallecimiento y hasta el tope del primer tramo contemplado en el escala establecida por el Artículo 58°.
- e) Las personas de 60 o más años, propietarias de inmuebles de interés social o de tipo económico que le servirá de vivienda permanente, tendrán una rebaja del 20% en el impuesto anual, hasta el límite del primer tramo contemplado en la escala establecida por el Artículo 57°.

5. Impuesto a la propiedad de vehículos automotores

A) Objeto - Sujeto pasivo

Artículo 58°. Créase un impuesto anual a los vehículos automotores de cualquier clase o categoría: automóviles, camionetas, jeeps, furgonetas, motocicletas, etc., que se regirá por las disposiciones de este Capítulo.

Son sujetos pasivos del impuesto las personas jurídicas o naturales y las sucesiones indivisas, propietarias de cualquier vehículo automotor.

B) Exenciones

Artículo 59°. Están exentos de este impuesto:

- a) Los vehículos automotores de propiedad del Gobierno Central, las Prefecturas Departamentales, los Gobiernos Municipales y las Instituciones Públicas. Esta franquicia no alcanza a los vehículos automotores de las empresas públicas.
- b) Los vehículos automotores pertenecientes a las misiones diplomáticas y consulares extranjeras y a sus miembros acreditados en el país, con motivo del directo desempeño de su cargo y a condición de reciprocidad. Asimismo, están exentos los vehículos automotores de los funcionarios extranjeros de organismos internacionales, gobiernos extranjeros e instituciones oficiales extranjeras, con motivo del directo desempeño de su cargo.

6. Impuesto a la transacción

A) Objeto

Artículo 72°. El ejercicio en el territorio nacional, del comercio, industria, profesión, oficio, negocio, alquiler de bienes, obras y servicios o de cualquier otra actividad lucrativa o no - cualquiera sea la naturaleza del sujeto que la preste, estará alcanzado con el impuesto que crea este Título, que se denominará Impuesto a las Transacciones, en las condiciones que se determinan en los artículos siguientes.

También están incluidos en el objeto de este impuesto los actos a título gratuito que supongan la transferencia de dominio de bienes muebles, inmuebles y derechos.

No se consideran comprendidas en el objeto de este impuesto las ventas o transferencias que fueran consecuencia de una reorganización de empresas o de aportes de capitales a las mismas. La reglamentación definirá qué debe entenderse, a estos fines, por reorganización de empresas y dispondrá los requisitos a cumplir por los sujetos involucrados en la misma.

B) Sujeto

Artículo 73°. Son contribuyentes del impuesto las personas naturales y jurídicas, empresas públicas y privadas y sociedades con o sin personalidad jurídica, incluidas las empresas unipersonales.

C) Exenciones

Artículo 76°. Están exentos del pago de este gravamen:

- a) El trabajo personal ejecutado en relación de dependencia, con remuneración fija o variable.
- b) El desempeño de cargos públicos.
- c) Las exportaciones, entendiéndose por tal la actividad consistente en las ventas de mercaderías efectuadas al exterior por el exportador con sujeción a los mecanismos aplicados por la Administración de Aduanas. Esta exención no alcanza a las actividades conexas de transporte, eslingaje, estibaje, depósito y toda otra de similar naturaleza.
- d) Los servicios prestados por el Estado Nacional, los departamentos y las municipalidades, sus dependencias, reparticiones descentralizadas y desconcentradas, con excepción de las empresas públicas.
- e) Los intereses de depósito en caja de ahorro, cuentas corrientes, a plazo fijo, así como todo ingreso proveniente de las inversiones en valores.

- f) Los establecimientos educacionales privados incorporados a los planes de enseñanza oficial.
- g) Los servicios prestados por las representaciones diplomáticas de los países extranjeros y los organismos internacionales acreditados ante el Gobierno de la República.
- h) La edición e importación de libros, diarios, publicaciones informativas en general, periódicos y revistas, en todo su proceso de creación, ya sea que la actividad la realice el propio editor o terceros por cuenta de éste. Esta exención no comprende ingresos por publicidad y otros ingresos que no correspondan a la venta de las publicaciones señaladas.
- i) La compraventa de Valores definidos en el Artículo 2° de la Ley del Mercado de Valores, así como la compraventa de cuotas de capital en el caso de Sociedades de Responsabilidad Limitada.
- j) La compra venta de minerales, metales, petróleo, gas natural y sus derivados en el mercado interno, siempre que tenga como destino la exportación de dichos productos, conforme a reglamentación.

7. Impuesto municipal a las transferencias de inmuebles y vehículos automotores

Artículo 107°.-Se establece que el Impuesto a las Transacciones que grava las transferencias eventuales de inmuebles y vehículos automotores es de Dominio Tributario Municipal, pasando a denominarse Impuesto Municipal a las Transferencias de Inmuebles y Vehículos Automotores, que se aplicará bajo las mismas normas establecidas en el Título VI de la Ley N° 843 y sus reglamentos. No pertenecen al Dominio Tributario Municipal el Impuesto a las Transacciones que grava la venta de inmuebles y vehículos automotores efectuada dentro de su giro por casas comerciales, importadoras y fabricantes.

Estos impuestos se pagarán al Gobierno Municipal en cuya jurisdicción se encuentre registrado el bien.

La Dirección General de Impuestos Internos fiscalizará la correcta aplicación de este impuesto, pudiendo intervenir para asegurar la eficacia del proceso recaudatorio, inclusive efectuando los cobros por cuenta del Gobierno Municipal sin costo para el mismo.

8. Impuesto a las transacciones financieras **(Ley 2646 de 01 de abril de 2004, publicada en la Gaceta** **Oficial de Bolivia No. 2582 de fecha 02 de abril de 2004)**

A) Creación y Vigencia

Artículo 1º. Crease un Impuesto a las Transacciones Financieras de carácter transitorio, que se aplicará durante veinticuatro (24) meses a partir de la vigencia de la presente Ley.

B) Objeto

Artículo 2º. El impuesto a las Transferencias Financieras grava las siguientes operaciones:

- a) Créditos y débitos en cuentas corrientes y cajas de ahorro, abiertas en entidades regidas por la Ley de Bancos y Entidades Financieras;
- b) Pagos o transferencias de fondos a una entidad regida por la Ley de Bancos y Entidades Financieras no efectuadas a través de las cuentas indicadas en el literal a) precedente, cualquiera sea la denominación que se otorgue a esas operaciones, los mecanismos utilizados para llevar a cabo, incluso a través de movimientos de efectivo, y su instrumentación jurídica.
- c) Adquisición, en las entidades regidas por la Ley de Bancos y Entidades Financieras, sin utilizar las cuentas indicadas en el literal a) precedente de cheques de gerencia, cheques de viajero u otros instrumentos financieros similares existentes o por crearse.
- d) Entrega al mandante o comitente del dinero cobrado o recaudado en su nombre realizadas por entidades regidas por la Ley de Bancos y Entidades Financieras, así como las operaciones de pago o transferencias a favor de terceros con cargo a dichos montos, sin utilizar las cuentas indicadas en el literal a) precedente, cualquiera sea la denominación que se otorgue a esas operaciones, los mecanismos utilizados para llevar a cabo, incluso a través de movimientos de efectivo, y su instrumentación jurídica.
- e) Transferencias o envíos de dinero, al exterior o interior del país, efectuadas a través de una entidad regida por la Ley de Bancos y Entidades Financieras, sin utilizar las cuentas indicadas en el literal a) precedente y/o a través de entidades legalmente establecidas en el país que prestan servicios de transferencia de fondos y
- f) Entregas o recepción de fondos propios o de terceros que conforman

un sistema de pagos en el país o en el exterior, sin intervención de una entidad regida por la Ley de Bancos y Entidades Financieras o de entidades legalmente establecidas en el país para prestar servicios de transferencia de fondos, aun cuando se empleen cuentas abiertas en entidades del sistema financiero del exterior. A los fines de este impuesto, se presume, sin admitir prueba en contrario, que por cada entrega o recepción de fondos existe un abono y un debito.

C) Sujetos Pasivos

Artículo 4º. Son sujetos pasivos del impuesto a las Transacciones Financieras las personas naturales o jurídicas titulares o propietarias de las cuentas corrientes y cajas de ahorro (sea en forma individual, mancomunada o solidaria) las que realizan los pagos o transferencias de fondos, las que adquieren los cheques de gerencia, cheques de viajero u otros instrumentos financieros similares existentes o por crearse, las que sean beneficiarias de la recaudación o cobranza u ordenen los que operen el sistema de pago (sin perjuicio de la responsabilidad solidaria que tendrá quien ordene la entrega o reciba los fondos, por las operaciones que ha realizado con el operador), a que se refiere el Artículo 2 de esta Ley.

D) Exenciones

Artículo 9º. Están exentos del impuesto:

- a) La acreditación o debito en cuentas bancarias, correspondientes al Poder Judicial, Poder Legislativo, Gobierno Central, Prefecturas Departamentales, Gobiernos Municipales e Instituciones Públicas. Esta exención no alcanza a las empresas públicas;
- b) A condición de reciprocidad, los créditos y débitos en cuentas bancarias correspondientes a las misiones diplomáticas, consulares y personal diplomático extranjero acreditadas en la República de Bolivia, de acuerdo a reglamentación;
- c) Los depósitos y retiros en cajas de ahorro de personas naturales en moneda Nacional o Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) y los depósitos y retiros en Cajas de Ahorro en moneda extranjera de personas naturales con saldos menores o hasta \$us.- 1.000.- (un mil dólares americanos)
- d) Las transferencias directas de la cuenta del cliente destinadas a su acreditación en cuentas fiscales recaudadoras de Impuestos, cuentas recaudadoras de importes y primas creadas por disposición legal, a la

- seguridad social de corto y largo plazo y vivienda, los débitos por concepto de gasto de mantenimiento de cuenta así como los débitos en las cuentas utilizadas por las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y entidades aseguradoras previsionales, para el pago de las prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia, gastos funerarios y beneficios derivados del Fondo de Capitalización Colectiva;
- e) La acreditación en cuentas recaudadoras de aportes y primas, creadas por disposición legal, a la Seguridad Social a corto y largo plazo y viviendas, así como la acreditación en cuentas pagadoras y de prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia, gastos funerarios y beneficios derivados del Fondo de Capitalización Colectiva;
 - f) La acreditación o debito correspondiente a contra, asientos por error o anulación de documentos previamente acreditados o debitados en cuenta;
 - g) La acreditación o debito en las cuentas que la entidades por la Ley de Bancos y Entidades Financieras mantienen entre si y con el Banco Central de Bolivia;
 - h) La acreditación o debito en las cuentas utilizadas en forma exclusiva por las empresas administradoras de redes de cajeros automáticos, operadores de tarjetas de debito y crédito para realizar compensaciones por cuenta de las entidades del sistema financiero nacional o extranjeras, originadas en movimientos de fondos efectuados a través de dichas redes y operadoras, así como las efectuadas a través de dichas redes u operadoras, así como las transferencias que tengan origen o destino en las mencionadas cuentas;
 - i) Los créditos y débitos en cuentas de patrimonios automáticos;
 - j) En operaciones de reporto, los créditos y débitos en cuentas de los Agentes de Bolsa que se utilicen exclusivamente para estas operaciones, así como el crédito o debito en las cuentas de contraparte del inversionista;
 - k) En operaciones de compra venta y pago de derechos económicos de valores, los débitos y créditos en las cuentas de inversión de los Agentes de Bolsa que se utilicen exclusivamente para estas operaciones, así como los créditos y débitos en cuentas bancarias utilizadas para la compensación y liquidación realizados a través de Entidades de Depósitos de Valores;
 - l) La acreditación y el retiro en depósitos a plazo fijo (DPF); y
 - m) Los abonos por remesas en provenientes del exterior.

Las cuentas alcanzadas por las exenciones dispuestas por el presente artículo deberán ser expresamente autorizadas por la autoridad competente.

Esta Ley fue actualizada por la Ley 3446 del 21 de julio del 2006 en donde se extiende el cobro del Impuesto a las Transacciones Financieras por un lapso de 36 meses.

Se crea el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), de carácter transitorio, que se aplicará durante 36 meses a partir de la fecha de publicación de la Ley.

Son sujetos pasivos de este impuesto, las personas naturales o jurídicas, titulares o propietarias de cuentas corrientes y cajas de ahorro; las que realizan pagos o transferencias de fondos; las que adquieren cheques de gerencia, de viajero o similares existentes o por crearse; las que sean beneficiarias de la recaudación o cobranza u ordenen pagos o transferencias; las que instruyan las transferencias o envíos de dinero y las que operen un sistema de pagos.

Esta norma contiene modificaciones con respecto al anterior ITF, en los siguientes aspectos:

1. Se gravan solamente las operaciones realizadas en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto de cualquier moneda extranjera.
2. Se incorporan dentro de las operaciones gravadas:
 - a) la redención y pago de los depósitos a plazo fijo (DPF) y
 - b) el rescate de las cuotas de participación en Fondos de Inversión y/o sus rendimientos.
3. Se nombra a las Sociedades Administradores de Fondos de Inversión (SAFIs) como agentes sustitutos, a efectos de retener el nuevo ITF cuando los inversionistas rescaten sus cuotas de participación y/o los rendimientos de los Fondos de Inversión.

Se excluye al Banco Central de Bolivia (BCB) como agente de retención o percepción del ITF, salvo para el caso de las empresas públicas que mantienen cuentas en moneda extranjera y/o en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto de cualquier moneda extranjera.

4. La alícuota del ITF será del 0,15% durante los 36 meses de aplicación de esta norma.
5. Los importes efectivamente pagados por el sujeto pasivo en aplicación del nuevo ITF no son acreditables contra tributo alguno.
- 6) Se mantienen las exenciones anteriores salvo las modificaciones y/o agregados siguientes:
 - Están exentos los depósitos y retiros de cajas de ahorro en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a cualquier moneda extranjera de personas naturales, con saldos menores o iguales a US\$ 2.000.
 - Esta exenta la redención y pago de DPF y el rescate de cuotas de participación de Fondos de Inversión de parte de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP).
 - Esta exenta la acreditación o débito en las cuentas, así como la redención y pago de DPF y/o sus intereses que las entidades regidas por la Ley de Bancos y Entidades Financieras y la Ley del Mercado de Valores, mantienen entre sí y con el BCB.
 - Están exentos los créditos y débitos en cuentas de patrimonios autónomos con excepción de los débitos efectivamente cobrados por el fideicomitente o beneficiario, y los créditos y débitos en cuentas de patrimonios autónomos administrados por las AFP.
 - Están exentos los créditos y débitos en cuentas bancarias utilizadas para la compensación y liquidación realizados a través de Entidades de Depósitos de Valores, así como la redención y pago de DPF constituidos a nombre de Fondos de Inversión administrados por SAFIS.
 - Esta exenta la redención y pago de DPF y/o sus intereses, colocados a un plazo mayor a 360 días siempre que no se rediman antes de su vencimiento.
 - Está exenta la acreditación o débito en cuentas habilitadas en el sistema financiero nacional por Agencias de Cooperación y entidades ejecutoras dependientes de Gobiernos Extranjeros que estén exentas en virtud de convenios internacionales, salvando sus gastos corrientes y comisiones.
 - Están exentos los rescates de cuotas de participación y/o sus rendimientos en Fondos de Inversión, en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a cualquier moneda extranjera, con saldos menores o iguales a US\$ 2.000.

En el siguiente cuadro, mostraremos como ejemplo las obligaciones tributarias generales y adicionales de la Cooperativa Rural de Electrificación.

Cuadro1. Sistema tributario en el sector cooperativo eléctrico

PUESTOS VIGENTES	ALICUOTA	BASE IMPONIBLE	BREVE DESC. DE SU APLICACION
IIMPUESTOS			
I.V.A.	13%	Importe total facturado (Menos) Importes exentos (alumbrado publico, aseo urbano, Certificados de aportación)	<u>Impuesto al Valor Agregado</u> , grava las ventas de energía y todo otro concepto por servicios que preste la Cooperativa y/o venta de bienes.
I.T.	3%	La misma base imponible que para el calculo del IVA.	<u>Impuesto a las transacciones</u> , se aplica a todas las ventas de energía y todo otro concepto por servicios que preste y/o ventas que efectuó la Cooperativa.
I.U.E.	25%	Utilidad neta imponible anual, (menos) los ajustes por operaciones no relacionadas con la actividad de la Cooperativa)	<u>El Impuesto a las Utilidades de las Empresas</u> , se aplica a las utilidades resultantes de los estados financieros al cierre de cada gestión anual, ajustadas de acuerdo a lo que dispone la Ley y su Reglamento.
I.TF	0.0025%	Monto bruto de las transacciones gravadas	<u>El Impuesto a las Transacciones Financieras</u> , se paga por operaciones bancarias, tales como: depósitos, retiros,
IPB	Porcentaje de acuerdo a tablas, establecido en Ordenanza Municipal	Valor en libros, registrado en los estados financieros, elaborados al 31 de diciembre.	<u>Impuesto a la Propiedad de Bienes Inmuebles y Vehículos Automotores</u> , se paga en las alcaldía donde ésta registrado el bien, se paga en forma anual., de acuerdo a los parámetros establecidos en la ultima Ordenanza Municipal aprobada por el Senado

RETENCIONES			
I.U.E. B.E.	12.5%	El importe pagado remesado al proveedor del exterior.	<u>El Impuesto a las Utilidades de las Empresas Beneficiarios del Exterior</u> , se retiene cuando se remesa dinero a proveedores del exterior por servicios contratados.
I.U.E	12.5%	El importe pagado a un proveedor de servicios.	<u>El Impuesto a las Utilidades de las Empresas</u> , se retiene a un proveedor nacional de servicios (persona natural), que no está habilitado para emitir factura
I.U.E.	3%	Importe pagado al proveedor por la compra de un bien..	El Impuesto a las Utilidades de las Empresas, se retiene a un proveedor nacional de bienes (persona natural), que no está habilitado para emitir factura
I..T.	3%	El importe del bien adquirido o del servicio contratado.	El <u>Impuesto a las transacciones</u> , se retiene cuando se contrata un servicio o se compra un bien a una persona natural , no habilitada para emitir factura, y cuando se paga viáticos a personal no dependiente de la Cooperativa.
R.C.IVA (Viáticos)	13%	El importe total del viático pagado.	<u>El Régimen complementario al Valor Agregado</u> , se retiene cuando se paga viáticos a personal dependiente o independiente de la empresa

PATENTES			
Municipal	Monto establecido de acuerdo a la actividad desarrollada	De acuerdo a la actividad comercial, la cooperativa paga como actividad principal la de servicios.	Se paga en cada municipio donde tiene sucursales establecidas la Cooperativa.
TASAS			
Alumbrado Público	10%	La base de calculo esta en función al consumo de energía y a la categoría del consumidor	<u>El alumbrado público</u> , la CRE es agente de retención de acuerdo a Ley, solo lo factura y lo cobra y luego procede a entregar el dinero recaudado al Municipio, la misma se encarga de su Adm., por lo cual la CRE recibe una comisión.
Aseo Urbano	El valor no es porcentual, es un monto que depende de la energía facturada en KWH.	La base de cálculo está en función a la categoría del consumidor, la zona geográfica donde se encuentre el inmueble.	La tasa de Aseo Urbano , la CRE es agente de retención, solo factura y cobra y luego entrega el dinero al municipio. El pago cubre el servicio de recojo de basura, barrido de calles, recojo de áridos, limpieza de canales.. por lo cual CRE recibe una comisión.