

## Epílogo

No existe una manera sencilla de abordar y resolver los problemas económicos de Puerto Rico. Las complejidades inherentes al desajuste generado por el legado del colonialismo y el federalismo desigual se reflejan en la historia, la cultura, la identidad, la economía y las políticas fiscales de la isla. La próxima era debe estar liderada por ciudadanos que deseen crear una estrategia de desarrollo económico más equitativa e inclusiva.

Cabe destacar la importancia de aprovechar las experiencias de los gobiernos locales de otros países y jurisdicciones. Si los gobiernos analizan detenidamente las políticas de incentivos contributivos que se han implementado en distintas partes del mundo, podrán adquirir valiosos conocimientos sobre estrategias concretas para promover el crecimiento económico, atraer inversiones y apoyar a los negocios.

Estos estudios comparativos permiten que los legisladores evalúen las ventajas y desventajas de distintos métodos, identifiquen las mejores prácticas y las adapten a sus circunstancias particulares. Las lecciones obtenidas con tan solo explorar una lista actualizada de los incentivos contributivos en todo el mundo, en última instancia, ayudarán a desarrollar y mejorar los incentivos contributivos de Puerto Rico, fomentando un entorno propicio para el éxito empresarial y la prosperidad económica. Las siguientes políticas de incentivos contributivos pueden servir de inspiración para la próxima generación de legisladores locales.

# Apéndice A: Créditos contributivos de I+D en Estados Unidos y sus territorios

Estado	Crédito contributivo de I+D	Reembolsable / Vendible	Créditos no utilizados (años)
Nuevo México <sup>1</sup>	5%-10%	Parcialmente	3
Florida <sup>2</sup>	10%	No	5
Illinois <sup>3</sup>	6.50%	No	5
Luisiana <sup>4</sup>	5% - 30%	No	5
Nuevo Hampshire <sup>5</sup>	10%	No	5
Maryland <sup>6</sup>	10%	Parcialmente	7
Nueva Jersey <sup>7</sup>	10%	Parcialmente	7
Ohio <sup>8</sup>	7%	No	7
Rhode Island <sup>9</sup>	16.9%-22.5%	No	7
Arkansas <sup>10</sup>	20%-33%	No	9
Georgia <sup>11</sup>	10%	No	10

- 1 Departamento de Impuestos e Ingresos de Nuevo México. "Tax Credits Overview & Forms: Tax Professionals", consultado el 18 de mayo de 2023. <https://www.tax.newmexico.gov/tax-professionals/tax-credits-overview-forms/>.
- 2 Departamento de Desarrollo Económico de Georgia. "Research and Development Tax Credit", s.f., <https://www.georgia.org/research-and-development-tax-credit>.
- 3 Asamblea General de Illinois. "Public Act 100-0022", 2020, <https://www.ilga.gov/legislation/publicacts/100/PDF/100-0022.pdf>
- 4 Desarrollo Económico de Luisiana. "Research and Development Tax Credit", s.f., <https://www.opportunitylouisiana.gov/incentive/research-and-development-tax-credit>
- 5 Departamento de Administración de Ingresos de New Hampshire. "The New Hampshire Research & Development Tax Credit (R&D) Program", s.f., <https://www.revenue.nh.gov/assistance/research-tax-credit.htm>.
- 6 Departamento de Comercio de Maryland. "Article - Tax – General §10-721", s.f., <https://commerce.maryland.gov/Documents/Tax%20General%2010%20721.pdf>.
- 7 New Jersey Division of Taxation. "Corporation Business Tax Credits and Incentives", s.f., <https://www.state.nj.us/treasury/taxation/cbt-creditlist.shtml#Research>.
- 8 Código Revisado de Ohio, § 5726.56 (2023).
- 9 Rhode Island Division of Taxation. "Ruling Request No. 95-05", s.f., <https://tax.ri.gov/guidance/declaratory-rulings/ruling-request-no-95-05>.
- 10 Departamento de Finanzas y Administración de Arkansas. "Business Incentives and Credits", s.f., <https://www.dfa.arkansas.gov/excise-tax/tax-credits-special-refunds/business-incentives-and-credits/>.
- 11 Georgia Department of Audits & Accounts. "Tax Incentive Evaluation: Research and Development Tax Credit", modificado por última vez el 29 de diciembre de 2022, <https://www.audits2.ga.gov/reports/summaries/research-and-development-tax-credit/>.

Estado	Crédito contributivo de I+D	Reembolsable / Vendible	Créditos no utilizados (años)
Indiana <sup>12</sup>	10% - 15%	No	10
Carolina del Sur <sup>13</sup>	5%	No	10
Vermont <sup>14</sup>	27%	No	10
Virginia <sup>15</sup>	10%	Parcialmente	10
Idaho <sup>16</sup>	5%	No	14
Utah <sup>17 18</sup>	5%-7.5%	No	14
Connecticut <sup>19</sup>	2% -20%	Parcialmente	15
Maine <sup>20</sup>	7.30%	No	15
Massachusetts <sup>21</sup>	7.5%-10%	No	15
Minnesota <sup>22 23</sup>	4%-10%	No	15
Dakota del Norte <sup>24</sup>	8%-25%	No	15
Pensilvania <sup>25</sup>	10%-20%	Sí	15
Wisconsin <sup>26</sup>	5.75%	Parcialmente	15

12 Indiana Department of Revenue. "Indiana Research Expense Credit", s.f., <https://www.in.gov/dor/individual-income-taxes/filing-my-taxes/tax-credits/indiana-research-expense-credit/>.

13 "Are R&D Tax Credits Available in South Carolina?" KBKG, s.f., <https://www.kbkg.com/research-tax-credit/south-carolina-rd-tax-credit>.

14 Departamento de Impuestos de Vermont. "Investment Tax Credit", s.f., <https://tax.vermont.gov/business/tax-credits#:~:text=Research%20And%20Development%20Credit,allowed%20in%20the%20taxable%20year>.

15 Contralor de Cuentas Públicas de Texas. "Sales Tax Exemption or Franchise Tax Credit for Qualified Research", s.f., <https://comptroller.texas.gov/taxes/qualified-research/>.

16 Idaho State Tax Commission, búsqueda, s.f., [https://tax.idaho.gov/search/?\\_sf\\_s=Research](https://tax.idaho.gov/search/?_sf_s=Research).

17 Código de Utah, § 59-10-1012 (2023).

18 Código de Utah, § 59-10-1013 (2023).

19 Departamento de Servicios de Impuestos del Estado de Connecticut, "Research and Experimental Incremental Expenditures Tax Credit", sitio web oficial del estado de Connecticut, consultado el 22 de marzo de 2022, <https://portal.ct.gov/DRS/Publications/Corporation-Credit-Guide/Research-and-Experimental-Incremental-Expenditures-Tax-Credit-25JAN2017>.

20 Legislatura de Maine, Título 36, § 5219-K (2023).

21 Mancomunidad de Massachusetts, "Research Credit", s.f., <https://www.mass.gov/info-details/research-credit>.

22 Estatutos de Minnesota, § 290.068 MN Statutes (2023).

23 Departamento de Ingresos de Minnesota, "Credit for Increasing Research Activities (R&D Credit)", s.f., <https://www.revenue.state.mn.us/credit-increasing-research-activities-rd-credit>.

24 Oficina del Comisionado de Impuestos Estatales de Dakota del Norte, "Research Expense Credit", s.f., <https://www.tax.nd.gov/tax-exemptions-credits/income-tax-exemptions-credits/research-expense-credit>.

25 Departamento de Desarrollo Económico y Comunitario de Pensilvania, "Research and Development (R&D) Tax Credit Assignment Program", consultado el 4 de abril de 2023, <https://dced.pa.gov/programs/research-development-tax-credit/>.

26 Departamento de Impuestos de Wisconsin, "Wisconsin Research Credits", s.f., <https://www.revenue.wi.gov/Pages/Businesses/incentives-research.aspx>.

Estado	Crédito contributivo de I+D	Reembolsable / Vendible	Créditos no utilizados (años)
Arizona <sup>27</sup>	15%-24%	Parcialmente	15
Puerto Rico <sup>28</sup>	50%	Sí	15-30
Nebraska <sup>29</sup>	15%	Sí	20
Texas <sup>30</sup>	5%	No	20
Alaska <sup>31</sup>	18%	No	20
California <sup>32</sup>	15%	No	Indefinido
Colorado <sup>33</sup>	3%	No	Indefinido
Kansas <sup>34</sup>	6.50%	No	Indefinido
Delaware <sup>35</sup>	10% - 20%	Sí	N/A
Washington D.C. <sup>36</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Hawái <sup>37</sup>	Prorrateo	Sí	N/A
Kentucky <sup>38</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Michigan <sup>39</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Misisipi <sup>40</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A

- 27 Legislatura Estatal de Arizona, "Credit for increased research activities", s.f., <https://www.azleg.gov/viewdocument/?docName=http://www.azleg.gov/ars/43/01074-01.htm>.
- 28 Omar Mues, et al. "The Ins and Outs of Puerto Rico Tax Credits as a Tax Saving Tool", Grant Thornton, s.f., <https://www.grantthornton.pr/insights/kevane-grant-thornton/articles/06.29.2023-The-Ins-and-Outs-of-Puerto-Rico-Tax-Credits-as-a-Tax-Savings-Tool/>.
- 29 Departamento de Ingresos de Nebraska, "Nebraska Advantage Research and Development Act FAQs", sitio web oficial del gobierno de Nebraska, consultado el 11 de febrero de 2020, <https://revenue.nebraska.gov/about/frequently-asked-questions/nebraska-advantage-research-and-development-act-faqs>.
- 30 Contralor de Cuentas Públicas de Texas, "Sales Tax Exemption or Franchise Tax Credit for Qualified Research", s.f., <https://comptroller.texas.gov/taxes/qualified-research/>.
- 31 Alaska Department of Revenue - Tax Division, "Alaska Tax Credits", s.f., <http://tax.alaska.gov/programs/credits/index.aspx>.
- 32 California Franchise Tax Board. "California Research", s.f., <https://www.ftb.ca.gov/file/business/credits/california-research.html>.
- 33 Oficina de Desarrollo Económico y Comercio Internacional de Colorado, "Enterprise Zone Research and Development Tax Credit", s.f., <https://oedit.colorado.gov/enterprise-zone-research-and-development-tax-credit>.
- 34 Kansas Department of Revenue, "Research and Development Credit", s.f., <https://www.ksrevenue.gov/prtaxcredits-research.html>.
- 35 Código de Delaware, Título 30, Capítulo 20, §§2070 (2023).
- 36 Departamento para el Desarrollo de Negocios Pequeños y Locales, "Technology Incentives/ Resources", s.f., <https://dslbd.dc.gov/service/technology-incentivesresources>.
- 37 State of Hawaii Department of Business, Economic Development and Tourism, "Hawaii Film Tax Credit and Hawaii Research Credit", s.f., <https://dbedt.hawaii.gov/taxcredits/>.
- 38 Kentucky Department of Revenue, "Qualified Research Facility Tax Credit", s.f., <https://revenue.ky.gov/Business/Pages/Qualified-Research-Facility-Tax-Credit.aspx>.
- 39 Departamento de la Tesorería de Michigan, "New, Retained, and Expanded Credits", s.f., <https://www.michigan.gov/taxes/business-taxes/mbt/details/new-retained-and-expanded-credits>.
- 40 Autoridad de Desarrollo de Misisipi, "Mississippi Incentives", Mighty Mississippi, consultada el 20 de agosto de 2021, <https://mississippi.org/doing-business/incentives/>.

Estado	Crédito contributivo de I+D	Reembolsable / Vendible	Créditos no utilizados (años)
Misuri <sup>41</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Montana <sup>42</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Nevada <sup>43</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Carolina del Norte <sup>44</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Oklahoma <sup>45</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Oregón <sup>46</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Dakota del Sur <sup>47</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Tennessee <sup>48</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Washington <sup>49</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Virginia Occidental <sup>50</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Wyoming <sup>51</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Alabama <sup>52</sup>	No tiene créditos	N/A	N/A
Iowa <sup>53</sup>	4.5% - 6.5%	Sí	N/A
Nueva York <sup>54</sup>	3%-20%	Sí	N/A

41 John Rappa, *Missouri's R&D Tax Credit Program*, modificado por última vez el 3 de octubre de 2008, <https://www.cga.ct.gov/2008/rpt/2008-R-0536.htm>.

42 Código de Montana Anotado, Título 90, Capítulo 3 (2023).

43 Oficina de Desarrollo Económico del Gobernador de Nevada, "Business Incentives", consultada el 11 de mayo de 2023, <https://goed.nv.gov/programs-incentives/incentives/>.

44 Departamento de Hacienda de Carolina del Norte, "Research and Development", s.f., <https://www.ncdor.gov/taxes-forms/information-tax-professionals/revenue-laws/personal-taxes-law/research-and-development>.

45 Center for the Advancement of Science and Technology, "Legislation and Tax Incentives", s.f., <https://oklahoma.gov/ocast/about-ocast/legislation-and-tax-incentives.html>.

46 Oregon Transparency, "Tax Credits & Energy Programs", s.f., <https://www.oregon.gov/transparency/Pages/Tax-Credits.aspx>.

47 South Dakota Governor's Office of Economic Development, "Tax Incentives", consultada el 15 de octubre de 2021, <https://sdgoed.com/partners/financing-incentives/tax-incentives/>.

48 <https://www.tn.gov>, "Tax Incentives", Transparent Tennessee, s.f., <https://www.tn.gov/transparenttn/state-financial-overview/open-ecd/openecd/openecd-tax-incentives.html>.

49 Departamento de Ingresos de Washington, "Credits", s.f., <https://dor.wa.gov/taxes-rates/tax-incentives/credits>.

50 Legislatura de Virginia Occidental, s.f., <https://www.wvlegislature.gov/>; Código de Virginia Occidental, Capítulo 1, Art. 1-7, s.f., <https://www.wvlegislature.gov/wvcode/code.cfm?chap=11&art=13R>.

51 Wyoming Department of Revenue, "Tax Relief", s.f., <https://wyo-prop-div.wyo.gov/tax-relief>.

52 Departamento de Hacienda de Alabama, "Tax Incentives", consultada el 26 de enero de 2022, <https://www.revenue.alabama.gov/division/tax-incentives/>.

53 Iowa Department of Revenue, "Research Activities Credit (RAC)", s.f., <https://tax.iowa.gov/research-activities-credit>.

54 Departamento de Impuestos y Finanzas de Nueva York, "Research and Development", consultada el 10 de septiembre de 2019, [https://www.tax.ny.gov/pubs\\_and\\_bulls/tg\\_bulletins/st/research\\_and\\_development.htm](https://www.tax.ny.gov/pubs_and_bulls/tg_bulletins/st/research_and_development.htm).

## Apéndice B: Programas de Incubadoras de Negocios

Entidad	Nombre del programa	Incubadora/ Aceleradora	Ubicación
Boys & Girls Club de Puerto Rico	Project Makers - Startup / Project Makers - Accelerate	Incubadora / Aceleradora	Toda la isla
Business Atelier	Incubation 360	Incubadora	Norte, este
Business Atelier	Growth 360	Aceleradora	Norte, este
Business Atelier	Immersion 360	Incubadora	Toda la isla
Carbono3	C3 Impact Lab	Aceleradora	Toda la isla
CDVCA	Unlock Capital	Aceleradora	Toda la isla
Centro para Emprendedores	Núcleo	Incubadora	Toda la isla
Centros Sor Isolina Ferré	Desarrolladora Empresarial Surcos	Incubadora	Toda la isla
Cooperativa La Sagrada Familia	Incubadora de Negocios Ahora	Incubadora	Centro
Cooperativa La Sagrada Familia	Incubadora de Negocios Ahora	Aceleradora	Centro
Eco Recursos Comunitarios, Inc.	Incubadora GANAS	Incubadora	Centro, este, sur
Eco Recursos Comunitarios, Inc.	Incubadora GANAS	Aceleradora	Centro, este, sur
ExI Network Corp.	Nuevo Norte	Aceleradora	Toda la isla
FIDECOOP	EmprendeCoop	Aceleradora	Área metro
Fundación Comunitaria de PR CMTAS YAUCO	CMTAS Yauco	Incubadora	Sur
Fundación Comunitaria de PR OPDH INC.	OPDH INC.	Incubadora	Norte
Fundación Comunitaria de PR SIS Culebra	Sede de Incubadora Solidaria	Incubadora	Culebra
Fundación Sila M. Calderón	Impulso	Aceleradora	Toda la isla
Fundación Sila M. Calderón	Desarrollo Empresarial	Incubadora, Aceleradora	Toda la isla
Fundación Sila M. Calderón	Capacitación Empresarial	Incubadora, Aceleradora	Toda la isla
Lote 23	Jump All In!	Incubadora	Norte, este
Mujer Empeñe	IncúbaME	Incubadora	Toda la isla
Nuestra Escuela, Inc.	Sembrando Para el Mañana	Incubadora	Centro
P.E.C.E.S.	Empresarismo	Incubadora, Aceleradora	Este

Entidad	Nombre del programa	Incubadora/ Aceleradora	Ubicación
Ponce Neighborhood Housing Services, Inc.	Fortaleciendo tus Finanzas y Emprendiendo al Futuro	Incubadora, Aceleradora	Sur
Fideicomiso para Ciencia, Tecnología e Investigación de Puerto Rico	Fase1	Incubadora	Toda la isla
Corredor Tecnoeconómico de PR	Finca Explora	Incubadora	Toda la isla
Corredor Tecnoeconómico de PR	VITEC	Incubadora	Toda la isla
SACED Inc.	INPESO	Incubadora	Sur, oeste
Universidad Ana G. Méndez, Carolina	Kingbird	Incubadora, Aceleradora	Norte, este
Universidad de Puerto Rico, Humacao	Programa de Incubadoras y Aceleradoras de Pequeñas Empresas	Incubadora	Este
Universidad de Puerto Rico, Mayagüez	Área-E	Incubadora, Aceleradora	Toda la isla
Universidad de Puerto Rico, Río Piedras	UPR i+c Labs	Incubadora	Toda la isla
Universidad del Sagrado Corazón	La Cepa	Incubadora, Aceleradora	Norte, este
Universidad Interamericana de Puerto Rico	InterEmprende	Incubadora, Aceleradora	Toda la isla
Vitrina Solidaria	El Yunque Emprende	Aceleradora	Este

# Apéndice C: Otros incentivos de desarrollo económico en jurisdicciones cercanas

## Zonas de desarrollo urbano y fiscal

Para combatir el deterioro urbano, el gobierno sudafricano ha establecido consideraciones e incentivos contributivos especiales para desarrolladores y dueños de negocios.<sup>1</sup> Estos incentivos fomentan la inversión en ciertas propiedades mediante la amortización acelerada de edificios situados en Zonas de Desarrollo Urbano (UDZ). El proceso de reclamación se rige por varias normas y reglamentos para determinar costos elegibles, la posición del desarrollador, el procesamiento de las compras a desarrolladores, cantidades deducibles, la gestión de mejoras a edificios y deducciones por edificios en terrenos de terceros.

**País:** Sudáfrica

**Disposición para gastos contributivos:** ZAF0019

**Tipo:** deducción especial

**Propósito:** frenar el deterioro urbano

## Deducción de ingresos por inversión en nuevas empresas

En 2017, Noruega instauró una política para motivar a los individuos a invertir en nuevas empresas y apoyar actividades empresariales.<sup>2</sup> Los inversionistas pueden deducir parte de su inversión de sus ingresos tributables y así reducir su obligación contributiva total. La deducción pretende estimular la inversión en empresas de reciente creación y fomentar el crecimiento económico. Este beneficio se puede obtener sin necesidad de establecer o invertir en un fondo. Asimismo, existen montos mínimos y máximos de inversión por empresa.

**País:** Noruega

**Disposición para gastos contributivos:** NOR0029

**Tipo:** deducción

- 
- 1 South African Revenue Service, "Tax and Urban Development Zones", s.f., <https://www.sars.gov.za/businesses-and-employers/my-business-and-tax/tax-and-urban-development-zones/>.
  - 2 The Norwegian Tax Administration, "Income deduction in connection with investments in start-up companies (private limited liability companies) – tax incentive scheme", s.f., <https://tinyurl.com/dp5cwde2>.

Propósito: aumentar el capital de riesgo

## Reducción del salario habitual para empresas emergentes

En Países Bajos, se ofrece un incentivo contributivo para las empresas emergentes conocido como WBSO.<sup>3</sup> Bajo este incentivo, los directores accionistas mayoritarios (DGA, por sus siglas en inglés) de las empresas emergentes que son elegibles pueden pagarse un salario menor que el salario habitual, lo que les permite retener más ganancias dentro de la empresa durante sus etapas iniciales. Para ser elegibles, las nuevas empresas deben cumplir ciertas condiciones y estar clasificadas como empresas jóvenes innovadoras. La legislación fiscal cambia con el tiempo, así que es esencial buscar información actualizada facilitada por asesores fiscales o por las autoridades tributarias neerlandesas para verificar la situación actual de este tipo de incentivo contributivo.

País: Países Bajos

Disposición para gastos contributivos: NLD0049

Tipo: tasa reducida

Propósito: promover y proteger las PYME

## Exención de ganancias para PyME

La exención de ganancias para las PyME en los Países Bajos es un beneficio fiscal que permite que empresarios elegibles que operan como propietarios únicos, asociaciones o ciertos tipos de compañías de responsabilidad limitada, excluyan un porcentaje de sus ganancias de las contribuciones sobre ingresos.<sup>4</sup> A diferencia de los incentivos para PyME en Puerto Rico, estos son independientes de la industria.

País: Países Bajos

Disposición para gastos contributivos: NLD0010

Tipo: tasa reducida

Propósito: promover y proteger las PYME

---

3 "R&D tax credit (WBSO)", *Business.gov.nl - Information for entrepreneurs*, s.f., <https://business.gov.nl/subsidy/wbso/>.

4 "SME profit exemption reduced to 13.31%", *Business.gov.nl - Information for entrepreneurs*, s.f., <https://business.gov.nl/amendment/sme-profit-exemption-reduced/>.

## Medidas para fomentar la entrada de capital de riesgo hacia nuevas empresas

Italia adoptó disposiciones para facilitar el acceso al capital de riesgo y apoyar el crecimiento de nuevos negocios y empresas.<sup>5</sup> Se trata de los fondos de capital de riesgo, que son sistemas cerrados de inversión colectiva y empresas de inversión de capital fijo que invierten al menos el 85% de sus activos en PyME no cotizadas en los mercados regulados. A diferencia de los fondos de capital privado, la mayoría de las inversiones deben realizarse en empresas pequeñas y en crecimiento.

**País:** Italia

**Disposición para gastos contributivos:** ITAo810

**Tipo:** tasa reducida

**Propósito:** capital de riesgo

## Créditos fiscales para empleos en nuevas empresas

Suecia lanzó un programa de apoyo para empleadores que buscan contratar a personas que hayan estado desempleadas por un periodo prolongado o que hayan llegado recientemente al país.<sup>6</sup> Este incentivo motiva a los empresarios a ofrecer oportunidades de empleo y apoyar la integración laboral de las personas que llevan mucho tiempo sin trabajar a cambio de créditos contributivos, reintegros y reembolsos. El programa además aspira a reducir el desempleo, independientemente de la industria, y facilitar la transición de las personas a un empleo estable mediante la concesión de subsidios salariales a los empresarios que contraten a candidatos elegibles.

**País:** Suecia

**Disposición para gastos contributivos:** SWEo212

**Tipo:** crédito contributivo, reintegro y reembolsos

**Propósito:** reducir el desempleo

---

5 "Venture Capital", *Cassa Depositi e Prestiti*, s.f., [https://www.cdp.it/sitointernet/en/venture\\_capital.page](https://www.cdp.it/sitointernet/en/venture_capital.page).

6 The Swedish Trade & Invest Council, "Incentives Guide 2022: For companies looking to invest in Sweden", s.f., <https://www.business-sweden.com/globalassets/services/learning-center/establishment-guides/incentives-guide-2022.-pdf>.

## Reembolsos por la creación de empresas

El programa irlandés SURE (Start-Up Refunds for Entrepreneurs) permite a los empresarios reclamar un reembolso de las contribuciones sobre ingresos pagadas en años anteriores y hasta el 41% del capital invertido en su nuevo negocio.<sup>7</sup> Para ser elegibles, los empresarios deben cumplir criterios específicos que incluyen trabajar por cuenta propia a tiempo completo, poseer como mínimo el 15% de las acciones de la empresa y no haber participado previamente en un negocio similar. El programa adoptado busca apoyar nuevas iniciativas empresariales, fomentar el espíritu emprendedor y prestar ayuda financiera a los creadores de nuevas empresas.

**País:** Irlanda

**Disposición para gastos contributivos:** IRL0143

**Tipo:** crédito contributivo, reintegro y reembolsos

**Propósito:** promover y proteger las PyME

## Dotación de crédito por donaciones a universidades públicas

Chile permite a los contribuyentes deducir el 50% de las donaciones en efectivo a universidades e institutos. Esta deducción se refleja como un crédito fiscal y aplica tanto a personas jurídicas como naturales. Cualquier donación en exceso que no pueda acreditarse puede deducirse como gasto fiscal para el año.<sup>8</sup>

**País:** Chile

**Disposición para gastos contributivos:** CHL0038

**Tipo:** crédito contributivo, reintegro y reembolsos

**Propósito:** educación

---

7 Irish Tax and Customs, "Start-Up Refunds for Entrepreneurs (SURE): Part 16-00-11", *Revenue*, última modificación en marzo de 2018, [https://www.quintas.ie/personal-taxation?rdDF=Start-Up\\_Refunds\\_for\\_Entrepreneurs\\_\(SURE\).pdf](https://www.quintas.ie/personal-taxation?rdDF=Start-Up_Refunds_for_Entrepreneurs_(SURE).pdf).

8 "Accede a beneficios tributarios", *Pontificia Universidad Católica de Chile*, s.f., <https://www.ing.uc.cl/retribuye/beneficios-tributarios/>.

## Créditos contributivos para fusiones orientadas a la innovación tecnológica

Corea del Sur promulgó un incentivo que proporciona un crédito contributivo del 10% para fusiones orientadas a la innovación tecnológica.<sup>9</sup> Este incentivo acelera las fusiones de empresas y PyME impulsadas por propiedad intelectual para fomentar el progreso tecnológico y la competitividad. También promueve colaboraciones que estimulen la innovación y fortalezcan la economía en general. Este incentivo espera contribuir a la expansión de las PyME mediante adquisiciones.

**País:** Corea del Sur

**Disposición para gastos contributivos:** KOR0020

**Tipo:** crédito contributivo, reintegro y reembolsos

**Propósito:** promoción de las PyME

## Reincorporación de las mujeres que han interrumpido su trayectoria profesional

En septiembre de 2021, Corea del Sur promulgó un programa de crédito contributivo para fomentar la reintegración laboral en las PyME de mujeres que han interrumpido su trayectoria profesional. En virtud de este programa, las PyME pueden obtener un crédito contributivo del 30% si contratan a mujeres que han tomado una pausa en su carrera y buscan reincorporarse a la fuerza laboral. El crédito contributivo para medianas empresas que emplean a personas de este grupo es el 15%. El objetivo de este incentivo es apoyar la participación de las mujeres en la fuerza laboral, mejorar la diversidad de género en el lugar de trabajo y ofrecer oportunidades a las mujeres que interrumpieron sus carreras para que regresen a un empleo remunerado.

**País:** Corea del Sur

**Disposición para gastos contributivos:** KOR0055-56

**Tipo:** crédito contributivo, reintegro y reembolsos

**Propósito:** igualdad de género

---

<sup>9</sup> “Korean Tax Brief: Update on Current Issues and Trends”, KPMG, febrero de 2021, <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/kr/pdf/2021/korea-tax-brief-202102-eng-final.pdf>.

## Crédito contributivo para ángeles inversionistas

Varios estados de los Estados Unidos han implementado incentivos para compañías recaudando capital antes de una Serie A. Por ejemplo, Iowa cuenta con un programa de crédito contributivo para ángeles inversionistas que ofrece a los inversionistas cualificados un crédito contributivo del 25% en sus inversiones en nuevas empresas de innovación y crecimiento acelerado, con un límite máximo de \$120,000 al año por individuo.<sup>10</sup> Para ser elegibles, los inversionistas deben cumplir criterios específicos, y las nuevas empresas beneficiarias deben operar en industrias específicas y tener menos de \$5 millones en capital privado. El programa pretende estimular a los ángeles inversionistas para que apoyen a empresas en fase inicial, lo cual fomenta la innovación y el crecimiento económico en el estado.

**País:** Estados Unidos

**Disposición para gastos contributivos:** N/A

**Tipo:** crédito contributivo, reintegro y reembolsos

**Propósito:** capital de riesgo

## Crédito contributivo para la creación de empleos de aprendiz

Desde 2006, los empleadores canadienses pueden reclamar un crédito contributivo no reembolsable del 10% de los salarios pagados a aprendices elegibles por los primeros 2 años del contrato, con un máximo de \$2,000 por aprendiz al año. Los aprendices cualificados trabajan en un oficio determinado registrado en un programa de aprendizaje certificado por el gobierno federal o provincial. El crédito no utilizado puede aplicarse retroactivamente hasta 3 años o de forma anticipada hasta 20 años para reducir la carga fiscal de esos años.

**País:** Canadá

**Disposición para gastos contributivos:** CAN0035

**Tipo:** Crédito contributivo, reintegro y reembolsos

**Propósito:** capital humano

---

<sup>10</sup> Iowa Economic Development Authority, "Angel Investor Tax Credit", *Iowa Economic Development*, s.f., <https://www.iowaeda.com/innovate/angel-investor-tax-credit/>.

## Formación de empleados

Desde 1917, Canadá ha promulgado un incentivo que permite a las empresas la deducción total de los gastos corrientes en la formación de sus empleados.<sup>11</sup> Esto ha mejorado la calidad de su capital humano y ofrece beneficios tanto actuales como futuros, como las inversiones en el capital físico. El sistema fiscal de referencia suele capitalizar y amortizar algunos de estos costos a lo largo del periodo en que se espera generar ingresos.

**País:** Canadá

**Disposición para gastos contributivos:** CANo222

**Tipo:** otros

**Propósito:** capital humano

## Exención del seguro de jubilación

Los empresarios que están comenzando en Finlandia pueden obtener ahorros en su seguro YEL (seguro de jubilación finlandés para trabajadores por cuenta propia).<sup>12</sup> Los empresarios elegibles pueden beneficiarse de una reducción en su tasa de aportación al seguro y a la pensión durante los primeros 48 meses de su negocio. Esta reducción se calcula a partir de un estimado menor de sus ingresos anuales. La tasa reducida ayuda a aliviar la carga financiera durante la fase inicial de su empresa.

**País:** Finlandia

**Disposición para gastos contributivos:** FINo178

**Tipo:** otros relativos al fondo de pensiones

**Propósito:** promover y proteger las PyME

---

<sup>11</sup> Canada Revenue Agency, "Training costs – Commission employee expenses", *Gobierno de Canadá*, s.f., <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/topics/about-your-tax-return/tax-return/completing-a-tax-return/deductions-credits-expenses/line-22900-other-employment-expenses/commission-employees/training-costs.html>.

<sup>12</sup> "For new entrepreneurs", *Ilmarinen*, s.f., <https://www.ilmarinen.fi/en/self-employed/for-new-entrepreneurs/>.

## *Palabras finales*

Las disposiciones de incentivos fiscales mencionadas son solo ejemplos condensados de cómo otros países, estados y jurisdicciones abordan el desarrollo económico. Se puede obtener información adicional a través de Global Tax Expenditure Database (GTED), que ofrece datos completos sobre las condiciones fiscales preferenciales utilizadas por más de 90 gobiernos en todo el mundo. GTED recoge datos sobre las disposiciones y los gastos contributivos de 106 países, con información acerca de 24,128 disposiciones de gastos contributivos correspondientes a 33 años naturales y 1,277 años declarados en total. La iniciativa la lleva a cabo el Consejo de Políticas Económicas y el Instituto Alemán de Desarrollo y Sostenibilidad, y sirve como herramienta para la próxima generación de desarrolladores económicos y legisladores guiados por los datos.

