



KPMG MGZN

Edición 2 - 2019 | Revista trimestral

Nuestra nueva publicación diseñada para
compartir nuestros artículos y publicaciones

Ley de Financiamiento

Una mirada a los puntos clave
de la Ley 1943 de 2018.

Actualidad

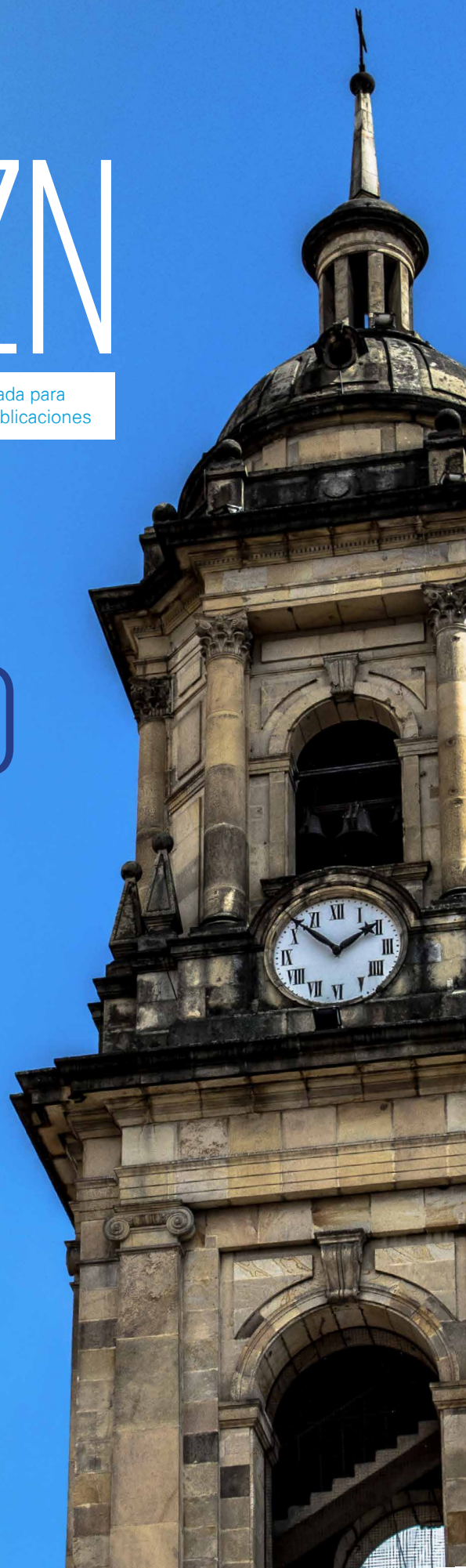
En dónde y cómo conseguir
habitaciones de hotel y tiquetes
al mejor precio.

Internacionales

NIIF 16: El reto de la Tasa
de Interés de Descuento.

Legal

Zonas Francas: cambios
en las reglas de juego.





Anticipate
tomorrow,
Deliver
today

Visitenos:
home.kpmg/co





Contenido

KPMG en Colombia

KPMG MGZN | Edición 2 - 2019
Abril 2019

Director

Camilo Bueno

Socio Estrategia, Clientes y Mercados

Editor

Carolina Ceballos

Head Communications and Events

Consejo de redacción

Sergio González

Gerente de Mercadeo y Comunicaciones

Productor de edición

Alexander Buendía

Head of Graphic Design Staff

Diseño y maquetación

Natalia Pabón

Asistente de Diseño Gráfico

Fotografía de portada

Banco de imágenes KPMG en Colombia
Catedral Primada de Bogotá, Colombia

Nicolás Quintero

Auxiliar de Diseño Gráfico

Fotografía general

Banco de imágenes KPMG Internacional
Banco de imágenes KPMG en Colombia

Contribuidores

Myriam Gutiérrez

Socia de Impuestos y Servicios Legales
KPMG en Colombia

Brayan Rojas

Gerente Senior Financial Risk Management
KPMG en Colombia

Isabel Cristina Delgado

Gerente Senior de Asuntos Aduaneros,
Comercio Exterior y Cambios Internacionales
KPMG en Colombia



Editorial

La tecnología y la innovación,
pilares de crecimiento empresarial
por **Jorge Humberto Ríos**

Tema Central

Una mirada a los puntos clave de la Ley
de Financiamiento
por **Myriam Gutiérrez**

Actualidad

En dónde y cómo conseguir habitaciones
de hotel y tiquetes al mejor precio

Normas internacionales

NIIF 16: El reto de la Tasa de Interés
de Descuento
por **Brayan Rojas**

KPMG Thought Leadership

El futuro de RH 2019: En el saber
o el no saber

Tome nota

Blockchain, sinónimo de confianza
y transparencia para los negocios
en la cadena de suministro

Análisis

Cambio en las reglas de juego
para las zonas francas
por **Isabel Delgado**



Prohibida la reproducción, edición o transmisión total o parcial
por cualquier medio y en cualquier soporte sin la autorización
escrita de KPMG en Colombia.

La información aquí contenida es de naturaleza general
y no tiene propósito de abordar las circunstancias de ningún
individuo o entidad en particular.

Editorial

La tecnología y la innovación, pilares de crecimiento empresarial



Las modificaciones tributarias son el inicio de un ciclo que trae consigo nuevos retos y oportunidades para la economía del país. Con la entrada en rigor de la Ley de Financiamiento, no solo se pretende aumentar el recaudo de los impuestos sino impulsar la competitividad del país desde la simplificación de los trámites y la congelación de impuestos a sectores generadores de empleo, siendo la puerta para que empresas del sector privado trabajen en conjunto con los ideales del país con el fin de ratificar el compromiso del empresariado en pro del desarrollo de nuevas tendencias e innovaciones.

Cambios y tendencias son los aspectos que enmarcan esta segunda edición de nuestra revista KPMG MGZN, en la que priman diferentes estudios y análisis en torno a cómo los grandes ejecutivos perciben el entorno empresarial; así como los retos que tendrán que enfrentar. Esto lo vemos a través de tres grandes investigaciones y análisis como la Ley de Financiamiento Aspectos Relevantes, Análisis de Variación de Tarifas Hoteleras y de Aviación en Colombia y el Futuro de los Recursos Humanos, cuyos resultados identifican perspectivas, datos y pronósticos que rigen la agenda del empresariado.

Asimismo, surge la necesidad de revisar ¿qué tan preparadas están las empresas para adaptar su negocio a nuevas tecnologías?, inquietud que se evidencia en la tendencia del mercado y cómo a diario oímos, entendemos y adoptamos con mayor facilidad términos como Blockchain, Fintech o Insurtech desde diferentes ámbitos empresariales, de acuerdo con el análisis realizado por nuestro equipo de consultoría, que ahonda en cómo una cadena de bloques puede ayudar a la cadena de suministro a ser más confiable y transparente.

Por último, y continuando con el foco en nuestro país, analizamos los cambios en las reglas de juego en las Zonas Francas, en línea con la implementación de la Ley 1943, revisando cómo, siendo estas un mecanismo de competitividad, deberían proponer y mantener sus condiciones a largo plazo.

Jorge Humberto Ríos García
Presidente KPMG en Colombia



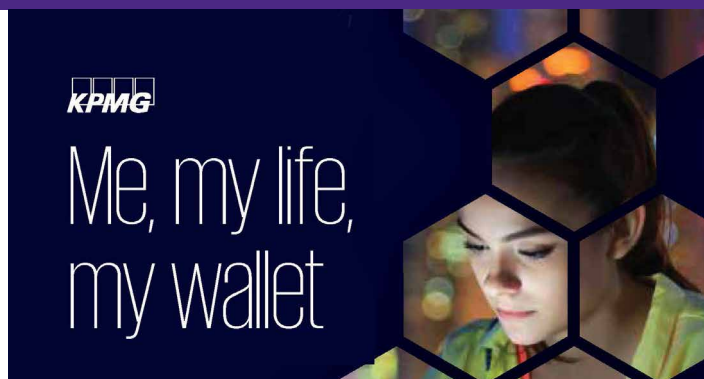
En la mira

Notas rápidas sobre investigaciones, estudios, nuevos negocios y otras publicaciones de la compañía.

Me, My Life, My Wallet 2018

La segunda edición de “Me, my life, my wallet”, profundiza en la exploración continua del cliente multidimensional: lo que realmente está conduciendo el comportamiento y las elecciones, y cómo esto cambiará a medida que surja el cliente del mañana.

► | [Ver publicación](#)



Overview Colombia & Infrastructure Opportunities

El reporte relaciona las oportunidades de inversión actual que rigen la agenda del país para el sector infraestructura, energía, minería y recursos naturales.

► | [Ver publicación](#)

2019 KPMG Autonomous Vehicles Readiness Index

El índice de AVRI explora cómo 25 países están progresando hacia el futuro con los vehículos autónomos, así como el importante papel que cumplen los gobiernos para priorizar la modernización del transporte, tomando medidas que impactan en la vida de los automóviles y camiones autónomos.

► | [Ver publicación](#)



Conversando con KPMG

Las publicaciones de Gestión del Conocimiento de KPMG ofrecen un panorama completo sobre las tendencias más importantes en industrias, servicios y los cambios empresariales tratando temas coyunturales y de innovación que constituyen un impacto en positivo el sector empresarial.

► | [Ver publicación](#)



Tema central

Una mirada a los puntos clave de la Ley de Financiamiento

Por
Myriam Gutiérrez
Socia de Impuestos y Servicios
Legales de KPMG en Colombia

Tras una rápida discusión en el Congreso de la República, se promulgó la Ley 1943 de 2019, mediante la cual se expiden normas de financiamiento para el restablecimiento del equilibrio presupuestal en el país, con lo que el Gobierno pretende subsanar el desequilibrio de 14 billones de pesos que presenta el Presupuesto General de la Nación para la vigencia 2019. Asimismo, se plantea aumentar el crecimiento económico, avanzar en la progresividad, simplificar el sistema tributario y garantizar la sostenibilidad del país.

Entre los temas centrales de esta nueva reforma fiscal -compuesta por 122 artículos- hay puntos que generan mayor controversia o necesitan mayor claridad; por ejemplo, lo que tiene que ver con las normas para el recaudo en donde se buscan obtener 7 billones de pesos.

Iniciemos explorando con el impuesto al patrimonio, pues desde el 1 de enero se creó un nuevo gravamen sobre los patrimonios que sean iguales o superiores a 5.000 millones de pesos, cuyos sujetos pasivos son las personas naturales y las sociedades extranjeras que no sean declarantes del impuesto de renta y que posean ciertos activos en Colombia; allí la tarifa del impuesto es de 1% y se liquidará por tres años, por otro lado, se encuentra el gravamen de normalización tributaria, que se crea como un impuesto complementario a la renta y patrimonio para contribuyentes que

tengan activos omitidos o pasivos inexistentes, los cuales tendrán una nueva oportunidad para sanear su situación patrimonial hasta el 25 de septiembre de 2019, liquidando una tarifa de 13%.

Los contribuyentes deberán estar atentos a la retención en la fuente sobre dividendos, dado que ahora se creó una nueva de 7,5% en el primer giro de dividendos no gravados a favor de sociedades nacionales, la cual será trasladable a las personas naturales y a las sociedades extranjeras beneficiarias efectivas del dividendo.

Hay que poner lupa en las modificaciones al impuesto de renta de las personas naturales, pues los cambios en el régimen cedular de las personas naturales residentes busca corregir los efectos adversos en el recaudo derivados de la separación de las 5 cédulas; en esta oportunidad se unifican en una sola cédula las rentas de trabajo, de capital y otras rentas no laborales, lo que implicará una mayor base de tributación de estos sujetos pasivos. Adicionalmente, se crea una única tabla progresiva del impuesto y se elevan los últimos rangos tarifarios de 33% a 39%, este incremento de tarifa afectará a los contribuyentes cuya renta gravable exceda de 8.670 UVT (\$297.121.000 año 2019).

En los últimos días, uno de los puntos más álgidos ha sido el IVA plurifásico a las cervezas y gaseosas, que deroga la aplicación del IVA bajo el sistema monofásico en la venta de cervezas y gaseosas, cambiando la base gravable de las cervezas nacionales e importadas, siendo constituida por el

precio de venta menos el impuesto al consumo previsto en la Ley 223 de 1995.

Muchos se están preguntando cómo se manejará el impuesto al consumo sobre la venta de inmuebles: se debe tener claro que su venta, sean nuevos o usados y diferentes a predios rurales destinados a actividades agropecuarias cuyo valor supere 26.800 UVT (\$918.436.000 año 2019), causará el impuesto al consumo con una tarifa de 2%, cuyo responsable será el vendedor o cedente.

Por su parte, las personas naturales y las sociedades que obtengan ingresos brutos inferiores a 80.000 UVT (\$2.741.600.000 año 2019), podrán unificar el impuesto de renta, el impuesto al consumo y el ICA mediante el pago de una tarifa de impuesto preferencial calculada sobre los ingresos brutos que oscilan entre el 1,8 y el 11,6%.

Finalmente, dentro de las medidas para prevenir el abuso es importante resaltar las modificaciones introducidas a la determinación de la renta bruta en la enajenación de activos, las normas disuasivas en la enajenación de bienes inmuebles, el gravamen sobre las ventas indirectas de activos ubicados en el país, y el incremento de las acciones penales con la creación del nuevo delito de defraudación o evasión tributaria y las modificaciones al delito de omisión de activos e inclusión de pasivos inexistentes.

Para descargar nuestro libro
**“Ley de Financiamiento
Aspectos Relevantes”**
visite home.kpmg.co o en
el siguiente código QR.



Medidas para la reactivación económica

Con la intención de mejorar la competitividad de las empresas para incentivar la inversión, incrementar la generación de empleo y fomentar el crecimiento económico, la ley contempla una serie de medidas que pretenden reducir la tasa efectiva de las personas jurídicas.



Disminución de la tarifa del impuesto de renta, es decir, lo que se aplica a las sociedades nacionales se reduce de manera progresiva entre el 2019 (33%) y el año 2022 (30%).



Nuevas rentas exentas en favor de las empresas dedicadas a la economía naranja y en las rentas provenientes de inversiones que incrementen la productividad en el sector agropecuario, bajo el cumplimiento de ciertos requisitos.



Otro asunto es la renta presuntiva, pues la presunción de la renta líquida gravable mínima fiscal se reduce a partir del año 2019. Frente a las modificaciones en las deducciones del impuesto de renta tenemos la regla de capitalización delgada, que se atempera para reconocer la limitación en la deducción de intereses únicamente en deudas originadas con vinculados económicos residentes y no residentes, y se permite la deducción de la totalidad de los impuestos, tasas y contribuciones pagadas en el ejercicio por el contribuyente, siempre que guarden relación de causalidad con su actividad económica.



Ampliación en los descuentos tributarios permitiendo el beneficio de IVA pagado en la importación, formación, construcción o adquisición de activos fijos reales productivos, incluidos los servicios; y el descuento de 50% del impuesto de industria y comercio pagado en el ejercicio, el cual a partir del año 2022 pasará al 100%.



En relación a las mega-inversiones, los contribuyentes que generen al menos 250 empleos directos y realicen nuevas inversiones iguales o superiores a 30.000.000 de UVT en cualquier actividad industrial, comercial y/o de servicios en un período máximo de cinco años gravables, se les otorga una tarifa del impuesto de renta de 27% por un término de 20 años y la posibilidad para depreciar sus activos fijos en un período mínimo de dos años.



Se estableció un régimen especial en el impuesto para las sociedades nacionales que tengan como una de sus actividades principales la tenencia de valores o la inversión o holding de acciones, en virtud del cual se exoneran del impuesto de renta y ganancia ocasional los beneficios obtenidos de sus inversiones en entidades no residentes en Colombia.

La foto

Eventos KPMG en Colombia



Seminario Ley de Financiamiento

El pasado mes de enero y febrero, el equipo de Impuestos y Servicios Legales realizó una serie de seminarios en Bogotá y las principales ciudades de Colombia, donde presentó los aspectos más relevantes que deben conocer los empresarios en torno a la Ley 1943 de Diciembre de 2018.



Mirando el Futuro de la Función de Finanzas

En alianza con ACEF, KPMG desarrolló el desayuno "Mirando el Futuro de la Función de Finanzas", en el que se compartieron los retos a los cuales se enfrentan los CFO para transformar la función de finanzas a través de la innovación manteniendo la generación de valor, la estabilidad y el control de las organizaciones, y contribuyendo a la agilidad estratégica.



Día Internacional de la Mujer

En línea con nuestro objetivo de inclusión y diversidad, en KPMG en Colombia nos unimos al movimiento mundial **#BalanceForBetter** **#FutureIsInclusive** con el fin de generar un cambio de conciencia dentro de la Firma en torno a la celebración del Día Internacional de la Mujer.

En conjunto con nuestros líderes y colaboradores, desarrollamos diferentes compromisos en pro de la equidad de género y, a su vez, apoyándonos en Aequales se brindó una conferencia sobre **"El Rol de los Hombres en el Día de la Mujer"**.

Y tú ¿Cómo fomentas la equidad y la inclusión en tu equipo de trabajo?

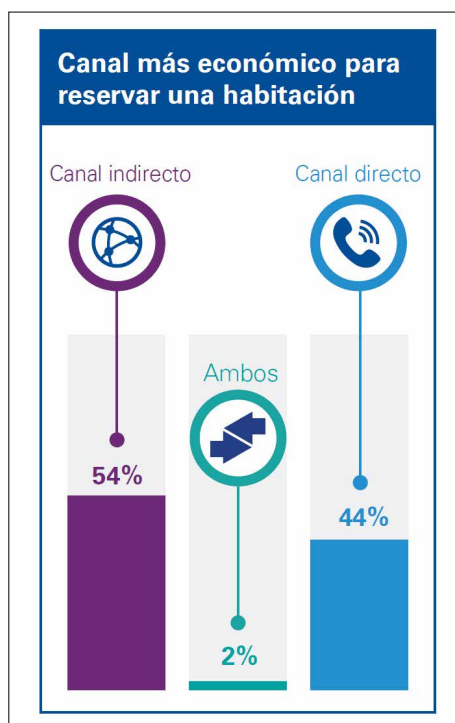
En dónde y cómo conseguir habitaciones de hotel y tiquetes al mejor precio

El 'Análisis de Variación de Tarifas Hoteleras y de Aviación en Colombia 2018' realizado por KPMG en Colombia, revela detalles de este sector el cual ha tenido un gran éxito en lo que tiene que ver con turistas que vienen a conocer el país, así como cifras récord en el número de personas que se movilizan vía aérea entre ciudades y hacia el exterior.

Tarifas de hoteles

Este informe evidencia que el canal más económico para reservar una habitación es el indirecto, es decir, las agencias de viajes online y agencias de viajes tradicionales con un 54%, a diferencia de los canales directos (hotel y su página web) que representan el 44%, solo en el 2% de los casos el precio es igual.

Al analizar exclusivamente el canal indirecto, la tarifa más baja se consigue en el 52% de los casos a través de agencias de viajes tradicionales (AAVV), mientras que otro 48% se consigue en las agencias de viajes online (OTA). En cuanto a los canales directos, los hoteles ofrecen sus habitaciones a precios más económicos a través de la web en el 58% de los casos, teniendo en



Fuente: Análisis de variación de tarifas hoteleras y de aviación en Colombia 2018

cuenta que en el 36% de las ocasiones, la tarifa más barata se encuentra llamando directamente al hotel, una acción poco habitual en la industria.

Para este estudio, KPMG analizó las principales ciudades del país: Bogotá, Cartagena, Barranquilla, Cali, Medellín y San Andrés, donde pudo constatar

que el canal directo es el que prevalece en Bogotá, Barranquilla y Medellín a la hora de conseguir los mejores precios, mientras que para Cartagena, Cali y San Andrés, la mejor forma es gracias a los formatos indirectos.



Por otro lado, también se analizó la calidad o categoría de los hoteles (número de estrellas), en donde el canal indirecto se posiciona con fuerza en los hoteles de lujo con 25%, presentando un comportamiento muy similar para los hoteles de 4 estrellas típicos de ciudad y los de 3 estrellas más de carácter vacacional.

Tarifas aéreas

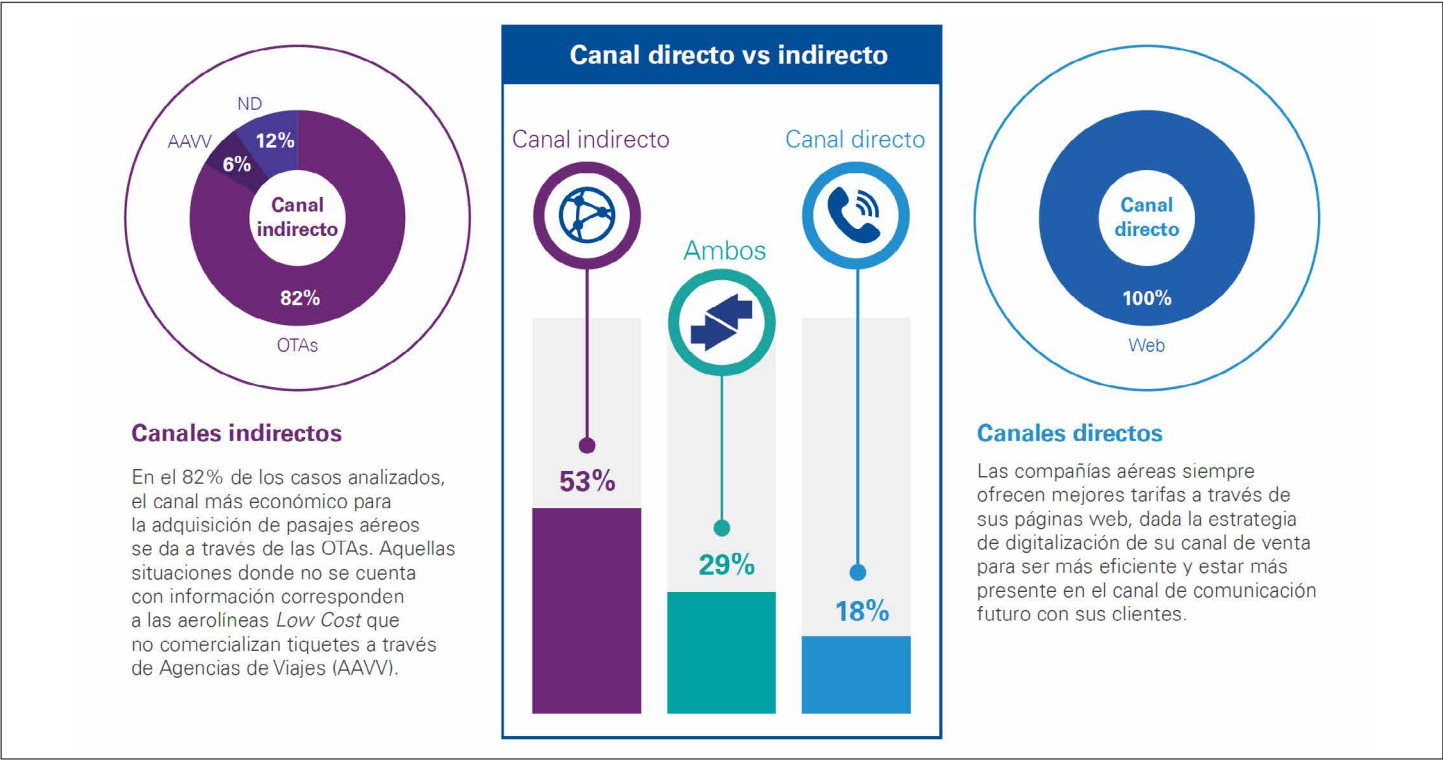
Eliseo Llamazares Villalba, Socio responsable de Aviación y Turismo para KPMG en Latinoamérica, indicó frente al tema de tarifas aéreas: “En la mayoría de los casos (53%), el canal indirecto fue donde se evidenciaron mejores tarifas aéreas, en el particular de los formatos directos, apenas se llegó a 18%. En cuanto al primer formato (canal indirecto), en el 82% de las situaciones -tendencia mundial- las tarifas más económicas se presentan en las agencias de viajes online. Por su parte, de forma directa los mejores costos (100%) se presentan por las compañías aéreas a través de la web”.

Para viajar en ‘bajo costo’, se evidencia que los dos canales (directo e indirecto) son una buena opción para encontrar tiquetes aéreos a un mejor precio, teniendo

en cuenta que algunas compañías “bajo costo” solo cuentan con canal directo para venta de sus tiquetes. Mientras tanto, para las aerolíneas tradicionales los precios más llamativos se dan por medio de los canales indirectos, que en el 54% de los casos presentan las mejores tarifas.

Frente al tipo de rutas (destinos como Estados Unidos, Europa, viajes domésticos o regionales internacionales), el estudio detalla que en los canales directos, las páginas web siempre son el formato más económico para comprar un tiquete directamente a las aerolíneas en todas sus rutas.

En cuanto al canal indirecto, las agencias online son en todas las diferentes rutas las que presentan la menor tarifa superando el 80% a excepción de donde son operadas por una compañía de bajo costo.



Fuente: Análisis de variación de tarifas hoteleras y de aviación en Colombia 2018

Natalia Vargas Álvarez, Consultor Industria Aviación y Turismo en Colombia, agregó “Entre los principales hallazgos es de resaltar que los hoteleros colombianos se enfrentan a un escenario donde la capacidad de mejora se enfoca en la búsqueda del éxito a través de la inversión en herramientas de comercialización directa, en personal cualificado, en posicionamiento orgánico (SEO) y posicionamiento social”.



Normas internacionales

NIIF 16: El reto de la Tasa de Interés de Descuento

Por
Brayan Rojas

Gerente Senior Financial Risk
Management KPMG en Colombia

N IIF 16 Arrendamientos será aplicable desde el 1 de enero 2019, este cambio normativo requiere que los arrendatarios registren la mayoría de los arrendamientos o leases en el balance general. Los nuevos activos y pasivos afectados por la norma serán medidos inicialmente al valor presente de sus pagos contractuales y esperados futuros. Pero, una de las preguntas más frecuentes que se realizan las entidades al momento de implementar la norma es ¿qué tasa de descuento debo usar?

Esta inquietud es el eje principal de muchos proyectos de implementación de diferentes entidades, dado que la tasa seleccionada afecta el monto del pasivo a registrar y la mayoría de los principales indicadores financieros de las empresas, generando confusión de cuál debo seleccionar,

cómo calcularla y cómo puedo documentar su fuente, reflejando que la norma no brinda soluciones claras ni suficientes.

Teniendo presente que, aunque en la norma anterior NIC 17 se incluía la definición de una tasa, el nuevo estándar NIIF 16 afecta a las operaciones que anteriormente eran registradas como un arrendamiento operativo; siendo ahora contabilizados como arrendamientos financieros requiriendo una tasa de descuento.

Determinar la tasa de descuento apropiada es un reto demandante y de cuidado en la transición de la norma, su documentación y las bases financieras que se utilicen deberán ser correctamente justificadas.

Tasas de Descuento de la NIIF 16

El nuevo estándar establece que los flujos futuros contractuales de cada contrato deberán ser descontados utilizando la tasa de interés implícita (TII) o la tasa de interés incremental de endeudamiento (TIIE). La TIIE se refiere a la suma del valor presente de los pagos del arrendamiento, y el valor residual no garantizado es igual a la suma del valor razonable del activo subyacente y cualquier costo directo inicial del arrendador.

Un arrendatario descontará los pagos del arriendo usando la tasa de interés implícita en el contrato, solo si esta puede ser fácilmente determinable, en otro caso, se utilizará la tasa de endeudamiento incremental.

La TIIE es el tipo de interés de deuda que se le aplicaría al arrendatario si hubiera solicitado un préstamo para comprar el mismo activo con el mismo vencimiento y en las mismas condiciones que el contrato de arrendamiento. De acuerdo a la definición anterior, la TIIE depende principalmente de tres factores: el contrato, la solvencia y la tasa base de la compañía.

Las compañías al momento de obtener la TIIE, deben evaluar el cumplimiento de los cinco elementos relacionados anteriormente, por ello la evaluación de los tres factores (tasa base, solvencia y contrato) son una referencia útil.

Las fuentes de información son amplias en el mercado colombiano, desde las cotizaciones propias de las entidades con emisiones de títulos de deuda, tasas de pares comparables con cotizaciones públicas, tasas base como endeudamiento público de TES, así como las publicadas por entidades financieras reportadas a través de la Superintendencia Financiera de Colombia, lo que permitiría obtener referencias del mercado; sin embargo, la fuente principal es la cotización propia de la entidad bajo la definición de la TIIE.

*Finalmente, **la identificación de la tasa de descuento es vital** dado que está tiene impactos claves entre ellos, afectando indicadores financieros relevantes como EBIT, cobertura de intereses, razón corriente, rotación de activos, entre otros; también es necesario tener presente que la implementación requerirá de ajustes en sistemas, procesos, documentación y en las notas a los estados financieros.*

5 elementos clave del arrendamiento



Término o plazo del arrendamiento

Plazo contractual del arrendamiento, la definición de duración (tiempo promedio esperado de recuperación de los flujos futuros) también es válida especialmente para los arrendamientos acotados en un portafolio de arrendamientos.



Entorno económico del negocio

Tasa de interés ajustada al ambiente económico del país, su riesgo de acuerdo a la fecha de inicio del arrendamiento y la moneda de referencia del contrato.



Solvencia

La tasa de interés debe reflejar la calidad crediticia y la solvencia de la compañía, tener presente decisiones de portafolio para grupos y conglomerados financieros que toman decisiones corporativas de endeudamiento.



Monto

La tasa debe reflejar el costo asociado al monto del endeudamiento, algunas entidades por montos significativos y calidad de solvencia pueden obtener tasas Premium lo cual debe estar presente en los análisis.

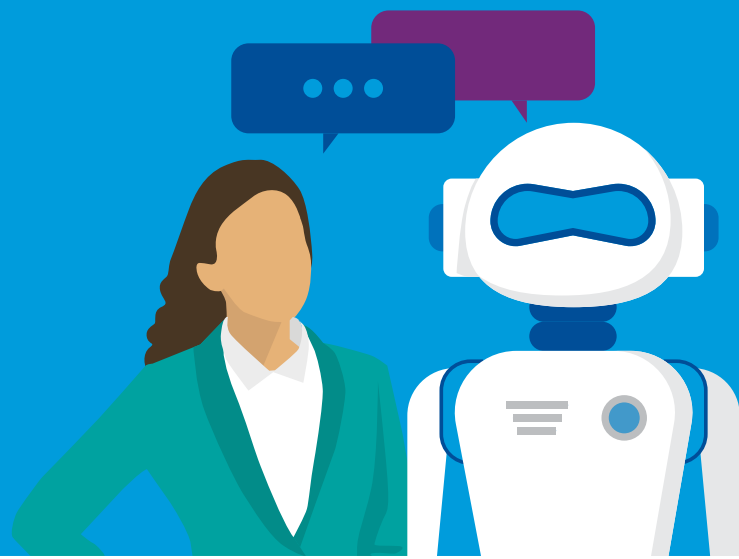


Subyacente

La naturaleza y calidad del bien mueble o inmueble sujeto del contrato debe estar reflejado en la tasa de descuento.

KPMG Thought Leadership

El futuro de RH 2019: En el saber o el no saber



Según la encuesta global de KPMG International, **"The Future of HR 2019: In the Know or In the No"** realizada a más de 1.200 líderes de recursos humanos, actualmente los líderes de estas áreas se encuentran divididos en si es una necesidad urgente el redefinir su función en el Siglo XXI.

Muchos de ellos están de acuerdo en redefinir el área, por eso se encuentran aprovechando los recursos y las perspectivas que pueden llegar a transformar sus organizaciones y el valor que pueden aportar a las empresas, por otro lado, hay un segmento mucho más grande de líderes que se encuentran menos seguros y están empoderados en el enfoque de "esperar y ver" o simplemente no realizar ninguna acción.

"Quienes tienen la visión positiva de redefinirse, están actuando con audacia y de manera consistente al considerarse como un impulsor de valor para las empresas, recurriendo a datos, ideas predictivas e inteligencia artificial" afirmó Juan Cros, Director Gestión de Conocimiento e Innovación de KPMG en Colombia.

Las organizaciones que están limitándose en este sentido, pronto podrían ver que la tecnología actual podría hacerlas desaparecer. Y las organizaciones que, en gran parte están inactivas, enfrentan una línea de tiempo mucho más corta que las llevaría a la extinción dado que la economía digital rápidamente las vuelve irrelevantes.

Esta encuesta revela al mismo tiempo la diferencia de opiniones entre los equipos y sus líderes. Más de la mitad de los encuestados que se encuentran a cargo (60%) creen que la transformación digital eliminará más empleos de los que genera. A la inversa, el estudio de CEO Outlook Global 2018 de KPMG reveló que aproximadamente el mismo número de CEOs, el 62%, cree que la transformación digital creará más empleos de los que elimina.

“Se hace muy necesario y urgente formarse en las 10 habilidades para ser competitivo en el 2020, debe hacerlo toda persona independiente de su función, nivel o rol que cumpla, así como complementar las habilidades digitales en cada uno de nosotros” Concluye Juan Cros.



Quienes tienen la visión positiva de redefinirse, están actuando con audacia y manera consistente al considerarse como un impulsor de valor para las empresas y recurriendo a datos, ideas predictivas e inteligencia artificial”

Principales hallazgos

Solo el **40% de los líderes** de recursos humanos afirmaron que tenían un plan de transformación digital implementado.



70%

reconoció que necesitan transformar la fuerza laboral, pero solo el **37% está muy seguro de la capacidad de transformación que pueden lograr.**

42%

está de acuerdo con preparar la fuerza laboral a futuro con inteligencia artificial, lo cual es uno de los mayores desafíos que enfrentarán las áreas en los próximos 5 años.



Las funciones de recursos humanos que actualmente están experimentando la transformación digital (completadas recientemente) consideran que las deficiencias de habilidades,

(51%)

y la falta de recursos,

(43%)

son las barreras clave para escalar la transformación digital.

41%

de los encuestados considera la cultura organizacional como la principal barrera para la transformación digital.

35%

aproximadamente, uno de cada tres encuestados afirmó que su cultura actual va más orientada a las tareas que a la innovación o experimentación.



Tome nota

Blockchain, sinónimo de confianza y transparencia para los negocios en la cadena de suministro

La International Data Corporation (IDC), ha indicado que para 2021 el 20% de las tres mil empresas más importantes de América Latina utilizarán servicios de Blockchain. De igual manera, lo harán (para 2021) el 25% de las grandes transacciones bancarias globales; el 30% de fabricantes y minoristas; y el 20% de las organizaciones de salud.

Al respecto, César Delgado, Gerente de Supply Chain de KPMG en Colombia, comenta que Blockchain es una herramienta estratégica para hacer más eficientes a las organizaciones por medio de su cadena de suministro.

“Es una tecnología que busca atacar un problema que tiene un gran porcentaje de las corporaciones en todo el mundo: la falta de confianza y transparencia en los negocios, además de la falta de claridad en la trazabilidad de sus transacciones financieras y operacionales.”

Estamos en un mundo complejo donde las empresas tienen numerosas relaciones comerciales, por ende, hacen transacciones económicas todos los días y eso exige que se desarrolle una trazabilidad para dar transparencia a los clientes; algo que posibilita Blockchain.

Para aclarar el panorama y entender cuál es la aplicabilidad

de la tecnología, es preciso indicar que hoy en día los métodos de transacción y negociación de las empresas dan como resultado que cada cual maneje una 'parte de la verdad', es decir, en una compra o negocio hay más de una versión de la 'historia', con Blockchain se puede compartir esa información desde cada una de las partes que participan para dejar 'una sola verdad' de lo que está sucediendo. Esto trae como resultado que se comparta la misma información y se pueda verificar en un sitio centralizado con acceso restringido para que el proceso sea transparente y, además se aumente la competitividad, eficiencia y confianza con proveedores y -lo más importante- con clientes.

Generar confianza entre organizaciones y ser transparentes con los clientes es el objetivo que se han planteado las compañías a corto plazo y, para cumplirlo, la trazabilidad es la clave. Blockchain puede lograrlo a cabalidad. "Los compradores en la actualidad son más

exigentes y solicitan datos detallados de lo que están adquiriendo. Un ejemplo que se presenta en una gran cadena, es donde el comprador final que adquiere carne puede conocer de dónde salió el corte; el ganadero que la vendió, desde dónde se transportó y hasta cuándo llegó al lugar de su venta, eso genera confianza que fideliza al consumidor con la marca", comenta Daniel Vargas, Director de Customer & Operations.

En ese sentido, también se debe explicar que un proveedor que desee ser inscrito en la cadena debe cumplir con requerimientos y criterios mínimos de comunicación pactados: cómo se va a insertar la información, cuáles serán los datos específicos o cuándo se pueden subir a la cadena. Esa información se podrá ver en tiempo real, dando ventajas para tomar decisiones y hasta conocer patrones de demanda.

Beneficios más destacables

Reducción de fraudes y errores: Blockchain es una base de datos única donde se comparte información entre distintos actores con unas reglas claras, muy específicas y acordadas. Desde el comienzo se configuran permisos de lectura, modificación o para inserción de datos, disminuyendo los fraudes y errores.

Mejora la gestión de inventarios: al tener información en tiempo real y con la aplicación de las herramientas adecuadas, se pueden detectar cambios de los consumidores para responder de manera rápida y acertada a esas transformaciones de las dinámicas para suplir la demanda de productos en inventario.

Reducción de costos: la gestión de los grandes datos de forma adecuada reduce las demoras y el papeleo, haciendo más eficientes los procesos que aumentan la rentabilidad financiera. Por nombrar un caso, en el comercio internacional el 80% del esfuerzo se concentra en el papeleo, no en el transporte físico de productos; al digitalizar se logra incrementar la rapidez.

Identificación de problemas: gracias a la visibilidad, se pueden rastrear los contratiempos que están generando reprocesos dentro de la cadena de suministro y tomar las correcciones necesarias.

Los expertos son enfáticos en advertir que en Colombia la cultura empresarial es la primera barrera para aplicar tecnologías disruptivas como Blockchain. Otro problema es suponer que Blockchain solo es aplicable para empresas grandes y maduras, lo cual no es correcto. "Cuando se analiza quién anima a usar tecnologías disruptivas, vemos que lo hacen un gran número de emprendimientos, startups y empresas en desarrollo. De igual forma, se cree que es algo costoso, pero no es así, hay soluciones básicas y su masificación hace que los costos sean accesibles".

Para concluir, otro de los obstáculos a vencer tiene que ver con que en las organizaciones (direcciones de tecnología) destinan la mayor parte de su presupuesto al mantenimiento de aplicaciones, solo un porcentaje bajo es enviado al desarrollo de tecnología en la nube, donde Blockchain se desarrolla, así que los CEO y tomadores de decisión deberán revertir la situación.

Cambio en las reglas de juego para las zonas francas

Por

Isabel Cristina Delgado

Gerente Senior de Asuntos Aduaneros, Comercio Exterior y Cambios Internacionales de KPMG en Colombia.

Dentro de los múltiples cambios normativos realizados por la Ley 1943 de 2018 (Ley de Financiamiento), se encuentra la modificación al parágrafo del artículo 459 del Estatuto Tributario, que regula la base gravable en la importación de productos terminados producidos en zona franca con componentes nacionales exportados.

La modificación normativa radica en el hecho de que sin importar la fecha de la declaratoria de la zona franca (incluyendo aquellas declaradas o en proceso de declaratoria antes del 31 de diciembre de 2012 y los usuarios declarados o que se califiquen en el futuro en estas), al ser considerada la salida de mercancía con destino al resto del territorio aduanero nacional (TAN) como una importación de bienes, la base gravable para liquidar el IVA corresponderá a:

El valor en aduana: Precio realmente pagado o por pagar por la mercancía objeto de importación y sobre la cual se debe deducir: (i) el valor agregado nacional (v.gr. mano de obra, bienes comprados en Colombia, servicios en Colombia, etc.) y/o (ii) el valor de los bienes nacionalizados que se hayan incorporado a la zona franca.



El valor cancelado por gravamen arancelario: Tarifa cancelada por concepto de arancel, según la subpartida de cada producto objeto de importación.



El valor de los costos de producción, sin descontar el valor del componente nacional exportado a la zona franca: Costo de producción del bien en Colombia (v.gr. servicios, mano de obra, etc.) más el valor del componente nacional al momento de su introducción a la zona franca.



Base gravable para liquidar el IVA



En otras palabras, desde el 1 de enero de 2019, los usuarios de zonas francas declaradas antes del 31 de diciembre de 2012 (que representan aproximadamente, según análisis realizado a las cifras publicadas por la Cámara de Usuarios de Zonas Franca de la ANDI, unas 98 zonas del total de 112 declaradas a diciembre de 2017, correspondientes al 96,25% del total de zonas francas existentes), tendrán un mayor impuesto a liquidar como consecuencia del incremento en la base gravable del IVA en la importación de bienes, lo cual modifica las reglas de juego a un poco más de 700 usuarios de zona franca.

Por lo tanto, entre los múltiples impactos que trae esta modificación se encuentra que para los usuarios industriales de bienes (que pueden ser cerca del 80% de los usuarios de zona franca), en la introducción al TAN de productos elaborados en un 100% con componentes nacionales o nacionalizados y sobre los cuales antes del 1 de enero de 2019 no se causaba el IVA, hoy, al ser la base gravable diferente al valor en aduana (que en ese caso sería 0) se generará un impuesto a liquidar. Esto, encarecerá el costo del producto final en la medida en que al momento de la venta del TAN a la zona franca no existirá un IVA generado (al ser considerada la salida como una exportación de bienes) y los usuarios que fabriquen sus productos con bienes 100% nacionales o nacionalizados no tendrán un IVA descontable para restarlo del IVA generado, rompiendo con la cadena de valor agregado. Además, conllevará a que los usuarios decidan no seguir adquiriendo bienes que provengan del TAN, rompiéndose así los encadenamientos logísticos existentes y debiendo volcar su atención a la introducción de bienes procedentes del resto del mundo.

Consecuentemente, es claro el desincentivo para las zonas francas, máxime cuando el Gobierno Nacional ha manifestado que estas son un motor para el crecimiento de la economía y la inversión extranjera. El cambiar las reglas de juego para los usuarios ya calificados se puede considerar como un incumplimiento a los principios de confianza legítima y buena fe, más aún cuando muchos usuarios son inversionistas extranjeros de países con los que Colombia tiene TLCs vigentes dentro de los que se encuentran reglas para la protección a su inversión. Es evidente que el discurso va por un lado y la normatividad va por otra, pues cada día es más corta la brecha entre la zona franca y el TAN (renta para zona franca hoy del 20% y para las personas jurídicas del TAN en 33% hasta 30% para el 2022).

Por lo tanto, si el Gobierno impulsó las zonas francas como un mecanismo de competitividad, debería proponer y mantener las reglas y condiciones a largo plazo. Recordemos que los requisitos y procedimientos para ser calificado como usuario de zona franca son muy considerables y se encuentran muy por encima de los exigidos para cualquier persona jurídica por fuera de esta área, luego sus beneficios deberían compensar tal esfuerzo.

Así, el IVA se causará al momento de la importación (salida de la mercancía de la zona franca con destino al TAN) y deberá, o bien ser liquidado por quien actúe como importador en la correspondiente declaración de importación (cuando se trata de bienes con componente nacional y extranjero) o bien con la factura de venta que realice el usuario de la zona franca (cuando se trate de bienes fabricados con materiales 100% nacionales o nacionalizados).

Agenda KPMG | Eventos 2019

Separe su agenda y acompañenos en nuestros próximos eventos. Para confirmar su inscripción o conocer más información visítenos home.kpmg/co/es/home/events

Presentación Primer Estudio de Percepción de los Retos en la Gestión de Personas en el Entorno Digital

Resultados del Estudio de Percepción de los Retos en la Gestión de Personas en el Entorno Digital liderado por KPMG en Colombia.

Fecha: 24 de abril de 2019

Lugar: Bogotá – Hotel Cité - Ak. 15 # 88-10

Horario: 8:00 a.m.

Inversión: Sin costo



Taller de Externalidades – True Value

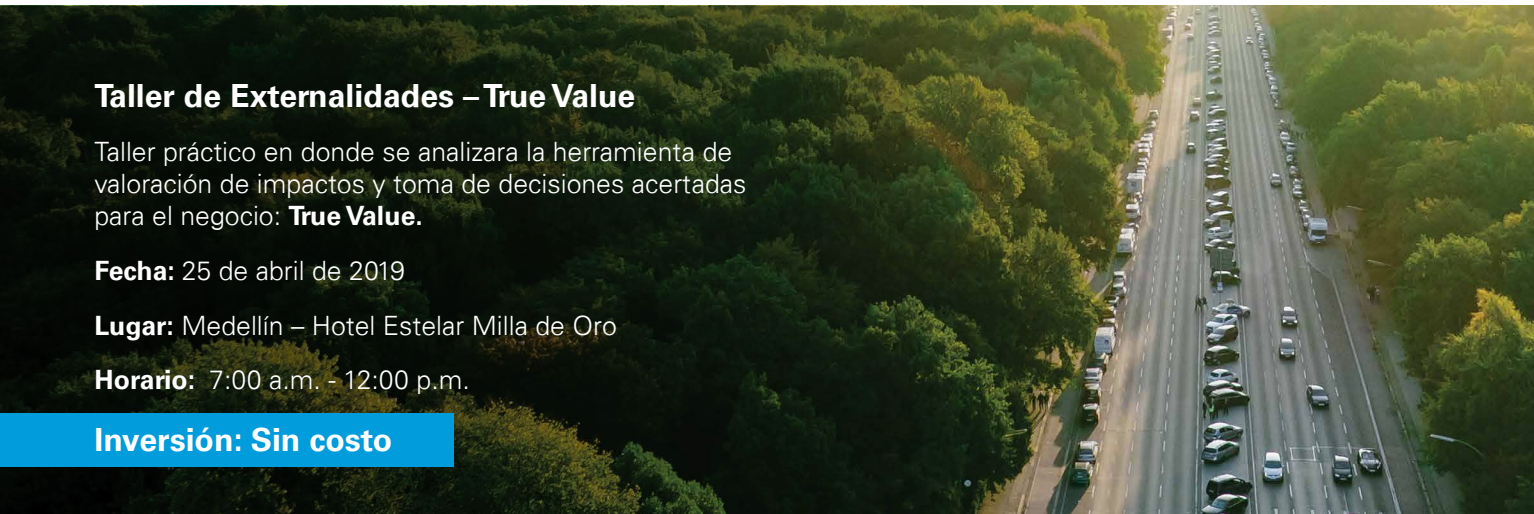
Taller práctico en donde se analizara la herramienta de valoración de impactos y toma de decisiones acertadas para el negocio: **True Value**.

Fecha: 25 de abril de 2019

Lugar: Medellín – Hotel Estelar Milla de Oro

Horario: 7:00 a.m. - 12:00 p.m.

Inversión: Sin costo



Foro Anif - KPMG - FiduOccidente sobre "El Sector Infraestructura: Crecimiento y Competitividad"

Foro realizado por Anif en donde se llevará a cabo el panel ¿cómo va la financiación y competitividad de la infraestructura?, en el que participará nuestro socio David Villalba.

Fecha: 9 de mayo de 2019

Lugar: Bogotá – Salón Rojo – Hotel Tequendama

Horario: 7:00 a.m. – 12:00 p.m.

Inversión: Sin costo



Prográmese para conocer de primera mano nuestras publicaciones de este año



Análisis de variación de tarifas hoteleras y de aviación en Colombia 2018 | Ver publicación
► Enero 2019



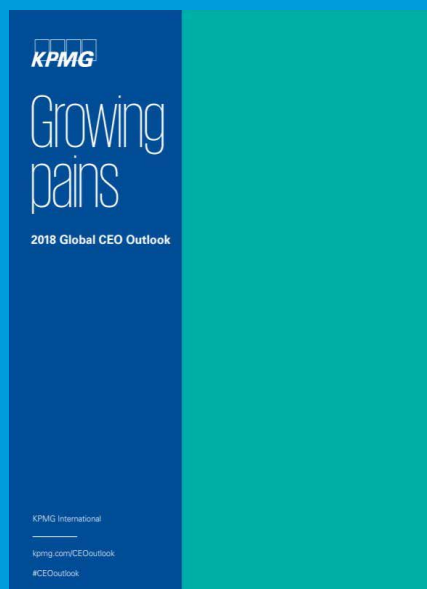
Ley de Financiamiento Aspectos Relevantes Ley 1943 - Diciembre 28 de 2018 | Ver publicación
► Enero 2019



Frontiers in Finance | Ver publicación
► Marzo 2019



European Football Valuations Report
► Mayo 2019



Global CEO Outlook 2019
► Junio 2019



Global Family Business Survey 2017
► Septiembre 2019



Conocemos Colombia, asesoramos al mundo

Visita nuestra página web

home.kpmg/co

Para mayor información contáctanos

colombia@kpmg.com.co



KPMG en Colombia



KPMG en Colombia



KPMG_CO



KPMG en Colombia



kpmgencolombia