

CUADRO COMPARATIVO - TASAS MAXIMAS DE RETENCIONES A EXTRANJEROS POR INTERESES 2007																																	
CONCEPTO	LISR	Alemania	Australia	Austria	Bélgica	Canadá	China	Chile (3)	Cuba	Dinamarca	Ecuador	España	EUA	Finlandia	Francia	Grecia	Indonesia	Israel	Holanda	Italia	Japón	Luxemburgo	Malasia	Países Bajos	Polonia	Portugal	Reino Unido	República Checa	Rumania	Singapur	Suecia	Suiza	
Pagos a bancos y entidades extranjeras	10% (4)	10%	10%	10%	10%	10%	10%	15%	10%	5%	10%	5%	4.9%	10%	5%	10%	10%	10%	5%	10%	10%	10%	10%	5%	10%	10%	5%	10%	15%	5%	10%	10%	
Pagos a entidades que inviertan capital que provenga de títulos colocados entre el gran público inversionista	10%	15%	10%	10%	15%	10%	10%	15%	10%	15%	15%	5% (1)	4.9%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	15%	5%	10%	10%	5%	10%	15%	15%	15%	15%	
Pagos a residentes en el extranjero	4.9%	15%	10%	10%	15%	10%	10%	15%	10%	15%	15%	5% (1)	4.9%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	15%	5%	10%	10%	5%	10%	15%	15%	15%	15%	
Pagos de crédito provenientes de títulos de crédito colocados a través de bancos o cañales de bolsa	10%	15%	10%	10%	15%	10%	10%	15%	10%	15%	15%	10%	4.9%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	15%	5%	10%	10%	5%	10%	15%	15%	15%	15%	
Pagos de intereses de maquinaria y equipo que sean activo fijo y por financiamiento para el extranjero	21%	15%	10%	10%	15%	10%	10%	15%	10%	15%	15%	10%	4.9%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	15%	5%	10%	10%	5%	10%	15%	15%	15%	15%	
Pagos a instituciones de seguros	28%	10%	10%	10%	15%	10%	10%	15%	10%	15%	15%	5% (1)	4.9%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	15%	5%	10%	10%	5%	10%	15%	15%	15%	15%	
Pagos a fondos de pensiones y jubilaciones	EXENTO	10%	15%	10%	15%	10%	10%	15%	10%	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO	EXENTO
Pagos a residentes en el extranjero percibidos de dividendos, títulos de crédito, préstamos a cargo de instituciones de crédito	4.9%	15%	10%	10%	15%	10%	10%	15%	10%	15%	15%	5% (1)	4.9%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	15%	5%	10%	10%	5%	10%	15%	15%	15%	15%	
Pagos a reasiguranadoras	15%	15%	10%	10%	15%	10%	10%	15%	10%	15%	15%	10%	15%	15%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	15%	5%	10%	10%	5%	10%	15%	15%	15%	15%	
Los demás intereses	28%	15%	10%	10%	15%	10%	10%	15%	10%	15%	15%	10%	15%	15%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	15%	5%	10%	10%	5%	10%	15%	15%	15%	15%	

Notas

A partir de 2002, la LISR considera como intereses, a (I) la adquisición de derechos de crédito (con una tasa de 10%), a (II) los intereses por arrendamiento financiero (con una tasa de 15%), y a los intereses derivados de operaciones financieras de deuda (con tasas variables). La tasa aplicable conforme a los tratados por concepto de dichos ingresos dependerá del beneficiario efectivo de los mismos.

- Reducción o exención por cláusula de nación más favorecida (OCDE y/o Comunidad Europea).
- Para Bélgica, a partir del 1o. de enero de 2002, la tasa bajó a 10%, excepto títulos al portador. A partir del 1o. de enero de 2006. La tasa bajo a 10% para Ecuador.
- Tiene cláusula de nación más favorecida para el caso de celebración de convenios con terceros estados con los que acuerde una tasa menor, siempre y cuando no sea menor de 5 o 10%.
- En disposición de vigencia anual para 2006, se establece la tasa de 4.9% por intereses pagados a bancos extranjeros, incluyendo los de inversión. El beneficiario efectivo debe residir en país con tratado y cumplir requisitos.
- Tasa máxima para aplicarse sobre el excedente del límite inferior en 2006. Tabla del artículo 177 de la LISR (declaración anual de personas físicas).

Fuente: Boletín sobre la reforma fiscal para 2007, del despacho Ortiz, Sainz y Erregerena.