



República Argentina - Poder Ejecutivo Nacional
AÑO DE LA RECONSTRUCCIÓN DE LA NACIÓN ARGENTINA

Dictamen firma conjunta

Número:

Referencia: Impuesto sobre los créditos y débitos en cuentas bancarias y otra operatorias. Alícuota reducida para cuentas de empresas que operen sistemas de transferencias electrónicas por Internet. Alcance del beneficio.

DIRECCIÓN NACIONAL DE IMPUESTOS

I.- Atento los nuevos actores y los avances en las modalidades en que se llevan a cabo determinadas operatorias, se solicita a esta dependencia ministerial que se expida sobre los alcances de la disposición que versa respecto de la alícuota reducida del Impuesto sobre los Créditos y Débitos en Cuentas Bancarias y Otras Operatorias, prevista en el punto II del inciso a) del cuarto párrafo del artículo 7° del Anexo del Decreto N° 380/2001 y sus modificaciones, para que, de conformidad a la conclusión a la que se arribe, la Agencia de Recaudación y Control Aduanero inicie el proceso de reinscripción en el Registro pertinente, de los sujetos involucrados, a los fines de su usufructo de aquí en adelante.

Sobre el particular, cabe señalar que en el cuarto párrafo del mencionado artículo 7° se establece que “*Para los hechos imponibles previstos en el artículo 1° de esta reglamentación, dicha alícuota será reducida de acuerdo con lo que se establece a continuación:*

a) SETENTA Y CINCO CENTESIMOS POR MIL (0,75%) para los débitos y SETENTA Y CINCO CENTESIMOS POR MIL (0,75%) para los créditos, cuando se trate de cuentas corrientes[1] de los contribuyentes que se indican seguidamente, en tanto en las mismas se registren únicamente débitos y créditos generados por su actividad:

(...)

III) Empresas que operen sistemas de transferencias electrónicas por Internet, únicamente para los créditos originados en los importes recibidos de los ordenantes y para los débitos generados por los pagos a los beneficiarios. (...).”

En relación con dicho beneficio, corresponde efectuar las siguientes apreciaciones:

(i) CUENTA EXCLUSIVA.

Su usufructo requiere que se verifique la existencia de una cuenta exclusiva para la realización de la operatoria señalada. Dicha condición emana del encabezado del inciso a) del cuarto párrafo del artículo 7° en tanto exige que en las cuentas de que se trata se “...registren únicamente débitos y créditos generados por su actividad...”.

(ii) ACTIVIDAD NO NECESARIAMENTE EXCLUSIVA.

Si bien el goce de la dispensa recae, solamente, sobre la operatoria de sistemas de transferencias electrónicas por Internet (ejemplo, intermediación en el pago), ello no implica que el sujeto beneficiado deba contar con esa actividad como única, exclusiva y específica, sino que puede realizar otras, debiendo analizarse, para estas últimas, el tratamiento que les corresponde en el gravamen de que se trata sin que la primera pierda la franquicia.

En efecto, en los supuestos en que, a los fines de gozar de una exención total o parcial en el impuesto que no ocupa, se ha exigido el cumplimiento de “exclusividad” en lo que a la actividad respecta, así se contempló de manera expresa en el Anexo del Decreto N° 380/2001, como ser el caso, por ejemplo, de las empresas dedicadas al servicio electrónico de pagos y/o cobranzas. La franquicia[2] a la que acceden estas últimas resulta de aplicación para “*Cuentas utilizadas en forma exclusiva en el desarrollo específico de su actividad por las empresas dedicadas al servicio electrónico de pagos y/o cobranzas por cuenta y orden de terceros...*” (el resaltado nos pertenece)[3].

Las conclusiones señaladas en los puntos precedente son coincidentes a las que, oportunamente, esgrimió el organismo recaudador en su Dictamen (DI ATEC) N° 33 del 11 de septiembre de 2013, en el que sostuvo que:

“I. En función de la nueva información aportada por la consultante, referida a que la operatoria relacionada con sistemas de transferencias electrónicas por Internet se canalizará mediante una cuenta bancaria distinta de la utilizada para su otra actividad, y destinada únicamente para los créditos originados en los importes recibidos de los ordenantes y para los débitos generados por los pagos a los beneficiarios, cabe concluir que dicha cuenta gozará del beneficio de reducción de la alícuota dispuesto en el Artículo 7°, segundo párrafo, inciso a), punto III del Anexo del Decreto N° 380/01 y sus modificaciones.

II. Con respecto a la cuenta corriente bancaria utilizada para la gestión de cobranzas de terceros efectuada con cheques, corresponde señalar que la misma se encuentra alcanzada por la alícuota general del SEIS POR MIL (6 ‰) para los débitos y del SEIS POR MIL (6 ‰) para los créditos”.

(iii) OPERACIONES QUE COMPRENDE EL BENEFICIO.

La alícuota reducida abarca, únicamente, a “...los créditos originados en los importes recibidos de los ordenantes y para los débitos generados por los pagos a los beneficiarios”. Como puede observarse, el beneficio sólo procede para los créditos y débitos expresamente señalados en la norma y en tanto se correspondan con la actividad analizada en el punto precedente.

(iv) INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO.

El artículo 1° de la Resolución General (AFIP) N° 3.900 y sus modificaciones establece que “A los fines del usufructo de los beneficios de exención y/o reducción de la alícuota del Impuesto sobre los Créditos y Débitos en Cuentas Bancarias y otras Operatorias, dispuestos por el inciso b) del artículo 2° de la Ley N° 25.413 y sus modificaciones; por el primer párrafo y **por el inciso a) del artículo 7°** (...) todos ellos del Anexo del Decreto N° 380 del 29 de marzo de 2001 y sus modificatorios, los sujetos que realicen las operaciones alcanzadas por el mencionado tributo deberán inscribir las cuentas bancarias y cuentas de pago definidas en los términos de la

Comunicación “A” 6885 del BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA a las cuales les resultan aplicables dichos beneficios, en el `Registro de Beneficios Fiscales en el Impuesto sobre los Créditos y Débitos en Cuentas Bancarias y otras Operatorias´ que se crea mediante la presente, en la forma y condiciones que se disponen en los artículos siguientes” (el destacado es propio).

Por el precepto transcripto, el goce del beneficio queda supeditado a la inscripción de la cuenta de que se trate, en el Registro señalado.

Reseñadas las características y condiciones de procedencia de la alícuota reducida en estudio corresponde profundizar en cuanto al requisito de exclusividad de la cuenta bancaria o de pago al que se ha hecho referencia en el punto (i), para los créditos y débitos mencionados en el punto (iii).

En tal sentido, cabe reiterar que los importes reflejados en movimientos en cuentas exclusivas -bancarias o de pago- de las empresas que se dediquen a la operación de transferencias electrónicas por Internet que, únicamente, acceden al beneficio, son aquellos que se reciben de los ordenantes y los pagos a los beneficiarios.

¿Qué sucedería si en la cuenta exclusiva los créditos y débitos señalados obedecen a movimientos de fondos que estén vinculados a la compra, venta, permuta, intermediación y/o cualquier otra operación sobre criptoactivos, criptomonedas, monedas digitales, o instrumentos similares?

Ello conduciría al decaimiento del beneficio, por cuanto el anteúltimo párrafo del artículo 10 del Anexo del Decreto N° 380/2001 y sus modificaciones, introducido por el artículo 7° del Decreto N° 796/2021, establece que *“Las exenciones previstas en este decreto y en otras normas de similar naturaleza no resultarán aplicables en aquellos casos en que los movimientos de fondos estén vinculados a la compra, venta, permuta, intermediación y/o cualquier otra operación sobre criptoactivos, criptomonedas, monedas digitales, o instrumentos similares, en los términos que defina la normativa aplicable”*.

En ese sentido, es dable aclarar que si bien el dispositivo transcripto se insertó en el artículo 10 del Anexo del Decreto N° 380/2001 y sus modificaciones que regula las dispensas del impuesto, lo cierto es que la técnica legislativa empleada alude a las *“...exenciones previstas en este decreto...”* lo que lleva a concluir que el reglamento no circunscribió el decaimiento sólo a las franquicias contenidas en dicho artículo 10, sino en todo el propio Anexo del Decreto N° 380/2001 y en normas de similar naturaleza. En efecto, en el entendimiento de que las alícuotas reducidas han sido concebidas en la técnica del gravamen como “exenciones parciales”[4], es que se interpreta que el decaimiento también deviene aplicable a las alícuotas reducidas.

Ante esta circunstancia, si en la cuenta -bancaria o de pago- en la que se lleva adelante la operatoria de transferencias electrónicas por Internet sólo se registran esos movimientos, los créditos y débitos de los importes recibidos de los ordenantes y los generados por los pagos a los beneficiarios cuentan con la alícuota reducida del impuesto, en tanto que, la otra cuenta, en la que se efectúa la compra, venta, permuta, intermediación y/o cualquier otra operación sobre criptoactivos, criptomonedas, monedas digitales, o instrumentos similares, los créditos y débitos resultarán alcanzados por la alícuota general del tributo.

II.- Con lo expuesto se elevan los actuados a la consideración de la Superioridad.

[1] El beneficio de que se trata resulta aplicable a este tipo de cuentas como así también a las cuentas de pago, puesto que el segundo párrafo del artículo 7° del Anexo del Decreto N° 380/2001 determina que *“Tratándose de movimientos de fondos en cuentas de pago, la alícuota general del impuesto mencionada en el párrafo anterior, será del SEIS POR MIL (6 ‰) para los créditos y del SEIS POR MIL (6 ‰) para los débitos, resultándoles de aplicación, de corresponder, las alícuotas reducidas dispuestas en este artículo”*.

[2] Cfme. inciso d) el artículo 10 del Anexo del Decreto N° 380/2001 y sus modificaciones.

[3] Esta exclusividad, sin embargo, se ha visto atenuada, por ejemplo, en el último párrafo del segundo inciso sin número incorporado por el artículo 5° del Decreto N° 301/2021, al artículo 10 del Anexo del Decreto N° 380/2001, modificado por el artículo 4° del Decreto N° 796/2021.

[4] En tal sentido, se recuerda que el último párrafo del artículo 2° de la Ley N° 25.413 y sus modificaciones prevé: *“Facúltase al Poder Ejecutivo nacional a establecer exenciones totales o parciales del presente impuesto en aquellos casos en que lo estime pertinente”*.