

# Ciclo de Actualidad Tributaria Dres. Horacio Ziccardi y Hugo Kaplan

Expositora Invitada: Liliana  
Molas. 19 de Septiembre de  
2024



# Blanqueo era Milei



Esta foto de Autor desconocido está bajo licencia [CC BY-SA](#)



# Régimen de Regularización de Activos al 31/12/23

## Normativa aplicable

Norma y emisor	Numero
Ley	27.743
Decretos	608/24 y 773/24
Resoluciones del Ministerio de Economía	590, 613, 759 y 914
Resolucion ME – Sec. de Comercio e Industria	279/24
Dictámenes Dirección Nacional de Impuestos	88504173 (19/8/24), 89094608 (20/8/24), Dict 12/24 (12/9/24)
Resoluciones Generales AFIP	5528, 5536, 5549, 5561 y 5567
Resolución Comisión Nacional de Valores	1010 y 1014
Comunicación B.C.R.A.	A 8062, A8090 y C98752 (Sircreb)
Comisión Arbitral	Nota 383/24 (Sircreb)

# Mecanismo de adhesión y regularización

Etapa	Manifestación de adhesión y pago obligatorio del 75%	Presentación DDJJ y pago saldo impuesto de regularización	Alícuota aplicable
1	Del 18/7/24 al 30/9/24	30/11/24	5%
2	Del 1/10/24 al 31/12/24	31/1/25	10%
3	Del 1/1/25 al 31/3/25	30/4/25	15%
		El P.E. puede prorrogarlo al 31/7/25	Si se regulariza en más de una etapa
		Entre cada etapa no puede quedar un espacio menor de 3 meses	se considera como si hubiera hecho todo en la última a que adhirió



# Determinación del impuesto por Bienes (No moneda nacional ni extranjera) (art 28 L)

	Valor en Pesos	Valor en USD	Conversion a USD
<b>Bienes en Argentina</b>			
Boleto sin posesión (crédito)	2.500.000		2.500
Fiduciante beneficiario en fideicomiso con entrega de posesión (inmueble)	55.000.000		55.000
Inmueble escriturado	120.000.000		120.000
<b>Bienes en el exterior</b>			
Cuenta bancaria usd 50.000 que se deja ahí		50.000	50.000
	177.500.000	50.000	227.500
M.N.I. (para grupo familiar a cargo Dto 773 art 2º )			(100.000)
Base Imponible			127.500
			10%
<b>Impuesto determinado</b>			<b>12.750</b>
Anticipo Minimo 75%	31/12/24		9.563
Saldo	31/01/25		3.187

# Determinación del impuesto Moneda nacional y extranjera (art 31 L)

- La moneda en el país solo puede regularizarse mediante depósito en cuentas bancarias especiales (CERA)
- Pueden depositarse pesos o dólares
- Pueden transferirse al país saldos en moneda en cuentas en el exterior o el producido de la venta de títulos valores en cuentas en el exterior
- **Fecha límite para regularizar: finalización de la primera etapa (hoy es 30/9/24)**
- No tiene mínimo no imponible. Caso especial: hasta usd 100.000 (mínimo exento)
- No puede retirarse en efectivo. Puede transferirse a cuenta propia con libre disponibilidad a partir del día siguiente al de finalización de la 1º etapa (hoy es 1/10/24)
- **Alícuota: 5% -retiene el banco- ó 0% si queda en cuenta hasta el 31/12/25 o:**
  - se usa para el pago del anticipo del 75% y/o pago del saldo del impuesto especial de regularización
  - se transfiere a cta comitente especial propia en ALyCs para realizar inversiones admitidas
  - se transfiere para compras de inmuebles en proyectos inscriptos en el REPI
  - se transfiere para otras operaciones admitidas (Res ME)
  - se transfiere a cuentas CERA de terceros en pago de operaciones onerosas debidamente documentadas (p.e. compra de auto, boletos o escrituras de inmuebles usados, etc.)

# Determinación del impuesto Moneda nacional y extranjera por más de usd 100.000

## Bienes en Argentina

Moneda extranjera en "el colchón" que se deposita en cuenta CERA

Valor en Pesos	Valor en USD	Conversion a USD
	300.000	300.000

## Bienes en el exterior

Cuenta bancaria: moneda extranjera que se transfiere a Argentina a cuenta CERA

	50.000	50.000
--	--------	--------

-	350.000	350.000
---	---------	---------

M.N.I.

-

Base Imponible

350.000
---------

Alicuota 1ª etapa

5%

## Impuesto determinado

17.500
--------

Retiene el banco cuando se retira antes del 31/12/25 salvo que sea para las razones

habilitadas (pago impuesto, inversiones financieras, inv inmobiliarias nuevas, bienes muebles admitidos por Sec. Ind y Com., etc)

Si el banco no retuviera el contribuyente debe autorretenerse (caso de cuentas abiertas en más de un banco)

# Caso especial: Regularización de hasta usd 100.000 en efectivo

- **Quienes regularicen bienes por hasta usd 100.000 incluyendo dinero en efectivo no sufrirán la retención del 5%**
- Deben depositarlo en CERA antes de la finalización de la 1ª etapa (hoy 30/9/24)
- Pueden retirarlo (mediante transferencia a cuenta propia) a partir del día siguiente al de la finalización de la 1ª etapa (hoy 1/10/24)
- No pagan anticipo del 75% pero deben presentar DDJJ aunque tampoco pagan saldo
- Si quisieran usarlo antes del 1/10/24 podrían transferirlo (transf. bancaria, tarjeta de débito u otro medio de pago electrónico s/ Res ME 914) para:
  - El pago del impuesto de la regularización que tuvieran por otros bienes
  - Las inversiones citadas en el caso anterior
  - Transferencias onerosas debidamente documentadas (p.e. compra de auto, boletos o escrituras de inmuebles usados, etc.) El banco puede vender la moneda extranjera con operatoria MEP y transferirle los pesos al vendedor para cancelar factura en pesos).



# Determinación del impuesto por Bienes en el país y en el exterior y Moneda extranjera en el país por más de usd 100.000

	Valor en Pesos	Valor en USD	Conversión a USD	Depositado en CERA
Bienes en Argentina				
Moneda extranjera		300.000	-	300.000
Inmueble escriturado	120.000.000		120.000	
Bienes en el exterior				
Cuenta bancaria usd 50.000		50.000	50.000	
			170.000	300.000
M.N.I. (grupo fiar. a cargo Dto 773 art 2º )			(100.000)	
Base Imponible			70.000	
Retira del banco el 1/10/24				300.000
Alícuota				5%
Retención del banco				15.000
Alicuota 2ª etapa			10%	
Impuesto determinado			7.000	
Anticipo Minimo 75%	31/12/24		5.250	
Saldo	31/1/25		1.750	

# Determinación del impuesto por Bienes en el país y en el exterior y Moneda extranjera en el país por hasta usd 100.000

	Valor en Pesos	Valor en USD	Conversión a USD	Depositado en CERA
Bienes en Argentina				
Moneda extranjera		95.000	-	95.000
Inmueble escriturado	120.000.000		120.000	
Bienes en el exterior				
Cuenta bancaria usd 50.000		50.000	50.000	
			170.000	95.000
M.N.I. (grupo fiar. a cargo)			(100.000)	
Base Imponible			70.000	
Retira del banco el 1/10/24				95.000
Monto exento				(100.000)
Retención del banco				CERO
Alicuota 2ª etapa			10%	
Impuesto determinado			7.000	
Anticipo Minimo 75%	31/12/24		5.250	
Saldo	31/1/25		1.750	

# Cuenta Especial de Regularización de Activos (CERA) Particularidades

- Las entidades financieras no pueden negarse a abrirlas y a recibir el dinero. Sin embargo, deben observar las normas UIF.
- Se abrirán a nombre de los sujetos incluidos en el régimen de regularización de activos según artículos 18 y 19 de la L 27.773.
- También pueden abrirse a nombre de personas humanas o jurídicas a efectos de recibir transferencias de otras cuentas CERA o de Cuentas Comitentes especiales.
- Acreditaciones: en efectivo por moneda en el país o por transferencia por tenencias en el exterior que provengan de cuentas cuyos originantes y destinatarios sean titulares y declarantes. Incluye a las cuentas de inversión (Pershing y similares)
- Pueden realizarse varias acreditaciones
- Pueden abrirse cuentas CERA en más de un banco
- Las entidades deben informar a AFIP la totalidad de los movimientos registrados en estas cuentas
- Pueden cobrar comisiones solo por el mantenimiento de la cuenta, de acuerdo con la política que apliquen a su clientela.
- Quedan exceptuadas del impuesto a los débitos y créditos (art 20 Dto 608) sólo cuando se utilizan exclusivamente para exteriorizar tenencias de activos.
- Quedan excluidas de la normativa del SIRCREB (Com. BCRA C 98752 y Nota de la Comisión Arbitral)

# Cuenta Cuenta Comitante Especial de Regularización de Activos

- Las ALyCs no pueden negarse a abrirlas y a recibir los fondos desde las cuentas CERA. Sin embargo, deben observar las normas UIF.
- Se abrirán a nombre de los sujetos incluidos en el régimen de regularización de activos según los artículos 18 y 19 de la L 27.773.
- También pueden abrirse a nombre de personas humanas o jurídicas a efectos de recibir transferencias de otras cuentas CERA o de Cuentas Comitentes especiales (CCERA).
- Puede abrirse más de una CCERA
- Acreditaciones: solo provenientes de cuentas CERA o de CCERA del propio titular
- Los fondos pueden moverse desde cuentas CERA a CCERA y viceversa. Las utilidades generadas en efectivo deben enviarse a cuentas CERA y no pueden retirarse hasta las fechas límite, salvo que se pague el 5% de impuesto sobre el capital regularizado.
- Las ALyCs deben garantizar y cumplir con la trazabilidad de origen y destino de los fondos.
- Las ALyCs deben informar a AFIP la totalidad de los movimientos registrados en estas cuentas
- En caso de corresponder actuarán como agentes de retención del 5%.

# Cuenta CERA y Cuenta Comitente Especial de Regularización de Activos

- Caso I: un sujeto exterioriza fondos por usd 90.000 y hace una inversión que le genera una ganancia de usd 20.000, por lo que al 30/9/24 tiene depositados en CERA usd 110.000. **Puede retirarlos completamente a partir del 1/10/24 sin pagar impuesto, porque lo que regularizó no superaba los usd 100.000.**
- Caso II: un sujeto exterioriza fondos por usd 110.000 y hace una inversión que le genera una pérdida de usd 20.000, por lo que al 30/9/24 tiene depositados en CERA usd 90.000. **No puede retirarlos el 1/10/24 salvo a alguno de los destinos admitidos o sufriendo la retención del 5% sobre los usd 110.000, esto así porque lo que regularizó superaba los usd 100.000.**
- Caso III: un sujeto exterioriza fondos por usd 110.000 y hace una inversión que le genera una ganancia de usd 20.000, por lo que al 30/9/24 tiene depositados en CERA usd 130.000. **¿Puede retirar la utilidad a partir del 1/10/24 sin quedar sujeto a retención? No, porque el importe regularizado supera los usd 100.000, en consecuencia deben quedar en la cuenta CERA o en las inversiones admitidas hasta el 31/12/25 tanto el monto regularizado como las utilidades obtenidas.**



# Cuenta CERA

## Excepciones al pago del 5% (1/2)

1. Pago del anticipo del 75% y/o pago del saldo del impuesto especial de regularización. Inconveniente al realizar el pago de los VEP en dólares
2. Inversiones elegibles a través de cuentas CCERA:
  - Adquisición de títulos públicos (Nación, Provincias, Municipios y CABA) que se mantengan hasta el 31/12/25.
  - Adquisición de certificados de participación o títulos de deuda en fideicomisos financieros de inversión productiva (financiamiento PYME, inmobiliarios, de infraestructura, etc.) que se mantengan hasta el 31/12/25.
  - Adquisición de fondos comunes de inversión abiertos o cerrados autorizados por CNV que se mantengan hasta el 31/12/25.
3. Inversiones en Proyectos Inmobiliarios. La inversión debe mantenerse al menos hasta el 31/12/25 (Res ME 590).
  - Inversiones directas e indirectas en proyectos inmobiliarios que se inicien a partir del 8/7/24 o tengan a esa fecha un grado de avance menor al 50% y se inscriban en el registro que lleve AFIP (REPI RG 5549) . CBU predeterminada. Se entiende por "inversión" a la que se efectivice mediante suscripción de boleto de compraventa o compromiso similar, escritura, aportes a fideicomisos o suscripción de cuotas de FCI o fideicomisos financieros con objeto de construcción y desarrollo inmobiliario.
  - Celebración de contratos de locación de obra o de similar naturaleza, para el caso de obras sobre inmueble propio con destino a fines industriales o productivos (Res ME 613).

# Cuenta CERA

## Excepciones al pago del 5% (2/2)

4. Adquisición de bienes muebles para inversión productiva incluidos en el listado que establezca la Secretaría de Industria y Comercio dependiente del ME (Res ME 914). Permanencia mínima hasta el 31/12/25.

5. Transferencia a cuenta CERA o CCERA de terceros (Dto 608 art 18 ult. párr): solo por operaciones onerosas debidamente documentadas. Compras de activos, cancelación de pasivos (Dictamen DNI 12/9/24 pregunta 3) respaldados por los comprobantes pertinentes (factura, boleto de compraventa, escritura, entre otros). El contribuyente presenta declaración jurada de destino ante el banco, que no está obligado a corroborarlo. Estas cuentas no tienen la exención de débitos y créditos bancarios ((Dict. DNI 12/9/24 punto 9)

Ej: venta de inmueble terminado, cancelación de boleto en cuotas, aporte fiduciario que no encuadre en el REPI, cancelación de mutuo, etc. El vendedor debe abrir una cuenta CERA en la que recibe el pago y luego tiene las mismas restricciones para retirar los fondos que el que se lo transfirió. Puede hacer cualquiera de las acciones de los ítems 2 a 5, o retirarlos sufriendo una retención del 5%. Tener una cuenta CERA puede ser una buena medida para aumentar las ventas.

NOTA: Transferencia bancaria, tarjeta de débito u otro medio de pago electrónico s/ Res ME 914

# Para qué NO sirve el blanqueo

- Diferencias de valuación de bienes exteriorizados
- Bienes adquiridos después del 31/12/23
- Pasivos ficticios
- Facturas apócrifas
- Divisas no ingresadas por exportaciones realizadas (Dictamen DNI 12/9/24)

# UIF. Sujetos Obligados

- Ninguna de las disposiciones de este Régimen de Regularización de Activos liberará a los sujetos mencionados en el artículo 20 de la ley 25.246 y sus modificatorias de las obligaciones impuestas por la legislación vigente tendiente a prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- Bancos y ALyCs deben cumplir con sus obligaciones legales y regulatorias que les resultan aplicables en su calidad de Sujetos Obligados. (cfr. Art. 24 Dto 608/24)
- Escribanos, Fiduciarios y otros sujetos obligados que tomen conocimiento de adquisiciones que se realizan con fondos regularizados con este régimen también deberían cumplir dicha normativa.

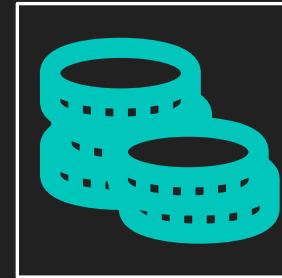
# Impuesto sobre los Bienes Personales



Reduccion de alícuotas



Contribuyente Cumplidor



Régimen especial de ingreso  
del Impuesto sobre los bienes  
personales (REIBP)



# Reducción de alícuotas

- Con vigencia desde el período 2023:
  - Los bienes en el exterior tributan igual que los ubicados en el país
  - Por lo tanto dejan de tener sentido las cuentas especiales de repatriación
  - La alícuota máxima se reduce al 1,50% para 2023, 1,25% para 2024, 1% para 2025, 0,75% para 2026 y 0,25% para 2027.
  - Aumenta el M.N.I. a \$ 100.000.000 al 31/12/23
  - Aumento del mínimo exento para casa habitación a \$ 350.000.000 al 31/12/23
  - Aumentan los montos de los escalones de las escalas de alícuotas progresivas
  - Se incorporan normas de actualización automática de M.N.I., mínimo exento y escalones de tabla de alícuotas

# Contribuyente cumplidor (art. 64 L)

- Aquellos contribuyentes que califiquen como “cumplidores”, **tendrán una reducción de 0,50% de la respectiva alícuota para los periodos fiscales 2023, 2024 y 2025.**
- Para calificar como cumplidor, el contribuyente:
  - no deberá haber regularizado bienes bajo las reglas del título II de esta ley (blanqueo) y
  - deberá haber presentado y **cancelado** antes del 31 de diciembre de 2023, si estuviera obligado a ello, las declaraciones juradas del Impuesto sobre los Bienes Personales relativas a los periodos fiscales 2020, 2021 y 2022. El Dto. 773 y la RG 5563 permitieron que los planes de pago vigentes se cancelaran hasta la fecha de vencimiento de la DJ de IBP 2023. Rectificativas en menos no tendrán los efectos del art. 13 de la ley 11.683.
- La RG AFIP 5535 define condiciones y procedimientos para acceder al beneficio. La solicitud de adhesión podrá presentarse hasta el 31/10/24. Sin perjuicio de ello, la opción estará disponible entre el 1° de abril y el 31 de agosto de cada año siguiente.
- Si se generara deuda en los años 2020, 2021 y 2022 en el futuro, la AFIP anulará el beneficio y el contribuyente deberá pagar la diferencia de impuesto más accesorios y sanciones, en su caso.

# Contribuyente Sustituto Cumplidor (art. 65 L )

- Las sociedades que sustituyen a sus socios y accionistas en el pago del gravamen sobre su patrimonio, siempre que encuadren en la categoría de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas según los términos del artículo 1° de la ley 25.300, tendrán una reducción del 0,125% de la respectiva alícuota de dicho impuesto para los periodos fiscales 2023, 2024 y 2025.
- Para calificar como contribuyente cumplidor a los efectos de esta ley, el responsable:
  - no deberá haber regularizado bienes bajo las reglas del título II de esta ley y
  - deberá haber presentado y cancelado en su totalidad, antes del 31 de diciembre de 2023, si estuviera obligado a ello, las declaraciones juradas del impuesto relativas a los periodos fiscales 2020, 2021 y 2022. El Dto. 773 y la RG 5563 permitieron que los planes de pago vigentes se cancelaran hasta la fecha de vencimiento de la DJ de IBP 2023. Rectificativas en menos no tendrán los efectos del art. 13 de la ley 11.683.
- Si dejara de ser Micro, Pequeña o Mediana Empresa al 31 de diciembre del período fiscal que corresponda, la AFIP anulará el beneficio para dicho año en adelante.

# Régimen especial de ingreso REIBP (art 45 L)

## Derecho de opción:

- La opción es individual y voluntaria
- Comprende al Impuesto sobre los Bienes Personales y a todo otro tributo patrimonial nacional (cualquiera fuera su denominación) que pueda complementar o reemplazar al Impuesto sobre los Bienes Personales en los periodos fiscales 2024 a 2027
- Pueden adherirse también quienes hayan regularizado bienes (blanqueo). En tal caso deben adherir por los bienes exteriorizados y por los regularizados.
- Si no determina IBP por 2023 puede adherirse solo por los bienes regularizados. Conveniencia de presentar DJ IBP 23 aunque no arroje ID (por cálculo del 10% dif max blanqueo y **cobertura REIBP al 2027 para el total de bienes**)

## A quienes alcanza:

- Personas humanas y sucesiones indivisas residentes al 31/12/23
- Personas humanas y sucesiones indivisas que hubieran sido residentes pero no lo fueran al 31/12/23. Si optaran por adherirse serán consideradas residentes fiscales argentinos. En el IBP esa residencia se entenderá configurada hasta el 31/12/27. En el IG puede dejar de ser residente conforme a sus pautas, pero no antes del 1/1/25.

# Beneficios para quien ingresa al REIBP

- Tiene pagado el impuesto sobre los bienes personales o cualquier impuesto similar que lo complemente o sustituya hasta el 31/12/2027. Seguridad jurídica: efecto liberatorio del pago.
- Tiene liberado de IBP cualquier incremento patrimonial que se generara hasta el 31/12/27. La única excepción es si recibe donaciones (o adquiere a precio menor que mercado) de un pariente (dentro del 4º grado de consanguineidad o cónyuge, ex cónyuge o conviviente) que no ingresó al REIBP. La excepción no aplica a donaciones de acciones o participaciones cuyo IBP se paga por el sistema de responsable sustituto (sociedades y fideicomisos). Si se produjera esta excepción habrá que pagar el IBP solamente por los bienes recibidos y por los años restantes.
- Efecto en las sucesiones indivisas si el causante adhirió al REIBP
- Estabilidad fiscal: la alícuota máxima entre el 31/12/28 y el 31/12/38 será del 0,25% anual



# Forma de adherirse al REIBP (RG 5540 + 5570)



## Por los bienes declarados

Ejercer la opción de adhesión (F 3337) y pagar el anticipo del 75% **-condición esencial-** hasta la fecha de vencimiento para el pago de las DDJJ de IBP del año 2023 (del 26 al 28 de agosto de 2024, o del 19 al 23 de septiembre de 2024 con pago previo del 6° anticipo de IBP en esas fechas de agosto )

Presentar la DDJJ del REIBP (F 3339) y pagar el saldo hasta el 30/9/24



## Por los bienes regularizados (blanqueados)

Manifestar adhesión (F 3346) y pagar el anticipo del 75% sobre los bienes regularizados en cada etapa, hasta la fecha de vencimiento para la manifestación de adhesión al blanqueo de esa Etapa

Presentar la DDJJ del REIBP para bienes regularizados (F 3341) y pagar el saldo hasta la fecha de vencimiento del pago del saldo de esa etapa del blanqueo

# Cálculo del REIBP para bienes declarados

	Valor en Pesos	Valor en USD	Conversion a PESOS
<b>Bienes en Argentina</b>			
Boleto sin posesión	30.000.000		30.000.000
Banco en Argentina	55.000.000		55.000.000
Inmueble escriturado (casa habitación)	120.000.000		EXENTO
Títulos adquiridos después del 10/12/24 (L 27743 art 50 inc.3) :cae exención)	1.000.000		1.000.000
Bienes del hogar Presunción			4.300.000
<b>Bienes en el exterior</b>			
Cuenta bancaria usd 50.000 t.c. 805,45		50.000	40.272.500
			<b>130.572.500</b>
M.N.I.			(100.000.000)
Base Imponible			<b>30.572.500</b>
Alicuota 2023 a 2027			2,25%
Impuesto determinado			<b>687.881</b>
Se pueden restar anticipos, <b>percepciones</b> , pagos a cuenta y saldos a favor del IBP y de <b>otros gravámenes</b>			(154.000)
Anticipo Mínimo 75% 26/8 o 19/9/24			<b>400.411</b>
Saldo 30/9/24			<b>133.470</b>

# Cálculo del REIBP para bienes regularizados

**Bienes en Argentina**

Moneda extranjera

Credito en pesos (+ actualizacion + intereses)

**Bienes en el exterior**

Cta de inversion con acciones de cias. argentinas

M.N.I.

Base Imponible

REIBP 1ª etapa en usd

Valor en usd Blanqueo	
Moneda extranjera	200.000
Credito en pesos (+ actualizacion + intereses)	26.315
Cta de inversion con acciones de cias. argentinas	50.000
M.N.I.	0
Base Imponible	276.315
Impuesto	2%
REIBP 1ª etapa en usd	5.526,29

Pago Inicial	75%	4.144,72	
Tipo cambio BNA comprador dia anterior al pago	18/9/24	963,50	3.993.437
Declaracion Jurada	100%	5.526,29	
Tipo cambio BNA comprador dia anterior al pago	26/9/24	970,00	5.360.503
Menos: Pago inicial			(3.993.437)
Saldo a pagar			1.367.066

# Cuadro Comparativo IBP vs Cumplidor vs REIBP

Hay que elegir uno...

Periodo	IBP-Tasa Máxima	IBP – Contrib. Cumplidor	REIBP – contribuyente que no Blanquea	REIBP- Contribuyentes que Blanquean	
				Bs Declarados	Bs Blanquea- dos
2023	1,5	1	0,45	0,45	Ingresa Impuesto especial
2024	1,25	0,75	0,45	0,45	0,5
2025	1	0,5	0,45	0,45	0,5
2026	0,75	0,75	0,45	0,45	0,5
2027	0,25	0,25	0,45	0,45	0,5
Total	4,75	3,25	2,25	2,25	2