



ACTUALIDAD TRIBUTARIA

MEDIDAS FISCALES PALIATIVAS Y RELEVANTES

Alberto Mastandrea

MAYO 2024

AGENDA

- I. Régimen de regularización excepcional de obligaciones fiscales
- II. Régimen de regularización de Activos**
- III. Impuesto sobre los Bienes Personales
- IV. Impuesto a la Transferencia de Inmuebles**
- V. Impuesto a las Ganancias**
- VI. Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes
- VII. Régimen de Transparencia fiscal al Consumidor**
- VIII. Otras medidas fiscales





TÍTULO II RÉGIMEN DE REGULARIZACIÓN DE ACTIVOS

Alberto Mastandrea

RÉGIMEN DE REGULARIZACIÓN DE ACTIVOS

Régimen General y Especial

1

Activos financieros, crédito,
bienes muebles, inmuebles,
intangibles y cualquier
otro.

2

Dinero en efectivo en el país
y *optativamente* Dinero en
efectivo en el exterior e
Instrumentos Financieros en
el Exterior

RÉGIMEN DE REGULARIZACIÓN DE ACTIVOS

Características Generales

SUJETOS ALCANZADOS

- Residentes al 31-12-2023.
- No residentes.
- Argentinos perdieron residencia con anterioridad al 31-12-2023. Se consideran residentes ENE-2024

REGÍMEN GENERAL

- Fecha de preexistencia de los bienes: **31-12-2023** (posesión, tenencia o guarda).
- Manifestación por **etapas** y pago del 75%: 30 sept. 2024; 31 de dic. 2024; y 31 marzo 2025.
- Presentación de DDJJ (identificación de los bienes) y pago del 25% restante: 30 nov. 2024; 31 de enero 2025; y 30 abril 2025.
- Naturaleza bienes: **Amplia** (dinero en el exterior, acciones, instrumentos financieros, inmuebles, muebles, créditos, etc.).
- Valuación Bienes: **Mercado** (algo más caro).
- Estará liberado de pagar impuesto especial HASTA: **USD 100.000** (por grupo familiar).
- Impuesto Especial: Se determina e ingresa en **dólares**.
- Tipo de cambio dólar MEP al 30-12-2023 (**entre \$995 y \$999,10**).

RÉGIMEN DE REGULARIZACIÓN DE ACTIVOS

Etapas del Régimen General (*)

ETAPAS DEL RÉGIMEN			
ETAPAS	MANIFESTACIÓN Y PAGO 75%	PRESENTACIÓN DDJJ y PAGO SALDO	ALÍCUOTA
ETAPA I	Hasta 30 de septiembre 2024	30 noviembre 2024	5%
ETAPA II	Hasta 31 de diciembre 2024	31 de enero 2025	10%
ETAPA III	Hasta 31 de marzo 2025	30 de abril 2025	15%

La última etapa regularización determina la alícuota a aplicar y la franquicia, ambos por **grupo familiar(**)**

Anticipo menor 75%

- La falta de pago determina decaimiento.
- Pago adelantado en defecto, para mantener los beneficios, ingresar saldo del pago a cuenta incrementado 100%. El diferencial es mayor impuesto.

(*) El PE podrá prorrogar el plazo hasta el 31 de julio de 2025.
(**) Hasta el primer grado por consanguinidad o afinidad, por los cónyuges y convivientes.

RÉGIMEN DE REGULARIZACIÓN DE ACTIVOS

Régimen Especial

OBLIGATORIAMENTE	OPTATIVAMENTE
<ul style="list-style-type: none">Dinero en efectivo Argentina. 	<ul style="list-style-type: none">Dinero en efectivo en el exterior.Dinero depositado en el exterior.Instrumentos financieros (enajenar, rescatar o liquidar). 
DEPOSITAR HASTA 30.09.2024	<ul style="list-style-type: none">Cuenta especial de regularización de activos – Entidad financiera del país.Cuenta comitente especial de regularización de activos - ALyC.

EXTERIORIZA MONTO (por todo concepto) NO SUPERA USD 100.000: 0%	
DESTINO DE LOS FONDOS	IMPUESTO ESPECIAL
- Desafectados antes del 31 diciembre 2025.	5,00%
- Inversión en CP fideicomisos de inversión productiva (31.12.2025).	0,00%
- Inversión en CP FFI (31.12.2025).	
- Pagar el anticipo o saldo del impuesto especial.	
- Pagar el anticipo o saldo del REIBP.	
- Transferencia entre cuentas especiales.	
- Transferidos luego 1 de enero de 2026.	



RÉGIMEN DE REGULARIZACIÓN DE ACTIVOS

Testaferros



- Inmuebles en el país.
- Verdadero titular: Persona humana o sucesión indivisa residente en el país.
- Titular jurídico : Empresa del país.

Mayor entre: valor de mercado, valor mínimo o adquisición

- Regularizar el título dentro de los DOS AÑOS contados a partir de la regularización.
- La regularización no generan hechos imponible en tributos nacionales.
- A pedido de los contribuyentes AFIP podrá extender el plazo o eximir dicha transferencia (imposibilidad de transferir).
- **SANCIÓN:** De “no” regularizar el título se deberá pagar un impuesto especial adicional del 5%.

RÉGIMEN DE REGULARIZACIÓN DE ACTIVOS

Beneficios

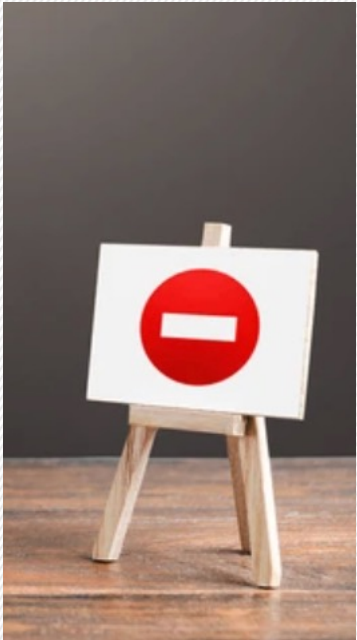
- Liberados por delitos tributarios, cambiarios, aduaneros, liquidación de divisas, etc.
- impuestos nacionales (incluso Impuesto a la Riqueza).
- **Tapón Fiscal:** Por bienes que hubieran poseído con anterioridad y que resulte inexistente al 31.12.2023
- **AFIP detecta bienes:** “No” cae blanqueo, Si cae el tapón fiscal. Umbral mínimo entre 10% y 25%.



RÉGIMEN DE REGULARIZACIÓN DE ACTIVOS

Exclusiones

Exclusiones Subjetivas:



Condenados (firme en segunda instancia) delitos L. 22.415, 23.771 y 24.769.

Condenados (firme en segunda instancia) por delitos comunes con conexión fiscal, RRSS o ANA (propias o de terceros).

Personas Jurídicas cuyos directivos estén condenados (firme en segunda instancia) por delitos L. 22.415, 23.771 y 24.769.

Los declarados en estado de quiebra -sin continuidad de explotación-, mientras dure los efectos de dicha declaración.

Quienes desempeñen o hayan desempeñado cargos públicos ultimos **CINCO años** (incluye familiares primer grado⁽¹⁾).

(1) Cónyuges, convivientes, ex cónyuges, ex convivientes, ascendientes y descendientes en primer grado, por consanguinidad o afinidad.

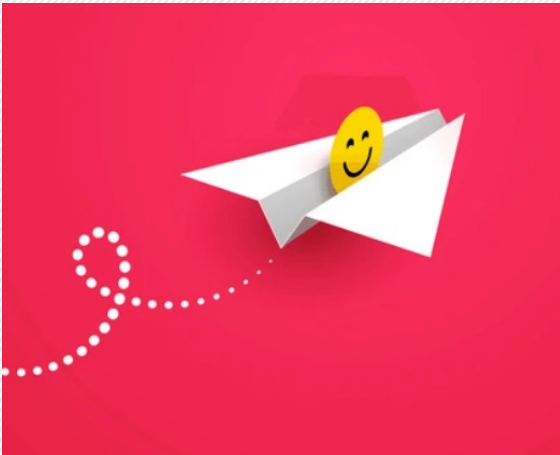
RÉGIMEN DE REGULARIZACIÓN DE ACTIVOS

Beneficios a contribuyentes cumplidores



CONTRIBUYENTES EN GENERAL

- Haber cumplido con las obligaciones del ISBP 2020, 2021 y 2022.
- Presentado DDJJ y Pago antes del 31.12.2023.
- No adhieran al blanqueo.
- **BENEFICIO:** Reducción de la alícuota del 0,50% (FY 2023, 2024 y 2025).



RESPONSABLES SUSTITUTOS

- Haber cumplido con las obligaciones del ISBP 2020, 2021 y 2022.
- Presentado DDJJ y Pago antes del 31.12.2023.
- No adhieran al blanqueo.
- **BENEFICIO:** Reducción de la alícuota del 0,125% (FY 2023, 2024 y 2025).

- No gozan del tapón fiscal

RÉGIMEN DE REGULARIZACIÓN DE ACTIVOS

Alícuotas contribuyentes cumplidores

CONTRIBUYENTES EN GENERAL		
Años	Mínima	Máxima
2023	0,00%	1,00%
2024	0,00%	0,75%
2025	0,00%	0,50%

0% hasta \$13.688.704,13

RESPONSABLES SUSTITUTOS	
Años	Alícuota
2023	0,375%
2024	0,375%
2025	0,375%





TÍTULO IV **IMPUESTO A LA TRANSFERENCIA** **DE INMUEBLES**

Alberto Mastandrea



DEROGA EL IMPUESTO PARA LAS TRANSFERENCIAS DE INMUEBLES QUE SE REALICEN A PARTIR DE LA PUBLICACIÓN DE LA LEY

- Personas humanas y/o sucesión indivisa (del país y/o del exterior).
- Inmuebles en el país (urbanos y/o rurales).
- Impuesto 1,5% del precio de venta.

SUPUESTOS:

1. Inmuebles adquiridos “antes” del 01/01/2018 : **Exentos.**
2. Inmuebles incorporados con posterioridad al 01/01/2018 pero recibidos por herencia, legado o donación, siempre que el causante o donante lo hubiera adquirido antes 01/01/2018: **Exentos.**
3. Casa-habitación: **Exento.**
4. Inmuebles adquiridos con posterioridad 01/01/2018 (excepto punto 2): **Gravados por el impuesto cedular del 15%.**



TÍTULO V IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Alberto Mastandrea

Elimina el impuesto cedular a los mayores ingresos de los dependientes. Modifica la denominación de la cuarta categoría: “Impuesto a los Ingresos Personales – Trabajo en relación de dependencia y otros”⁽¹⁾.

Actualiza los valores de las cargas de familia. Se actualizarán semestralmente a partir del FY 2025 (enero y julio).

Deroa exenciones y deducciones orientadas a los trabajadores en relación de dependencia. Caen los dictámenes de la Dirección Nacional de Impuestos.

Crea pauta de actualización desde FY 2023 de ciertas deducciones (ej. Seguro de Vida).

Actualiza la escala del artículo 94 para el FY 2024. Se actualizará semestralmente a partir del FY 2025 (enero y julio). El PE establecerá procedimiento para ajustar las retenciones del 1° semestre.

Prevé por excepción incrementar los valores de las cargas de familia y escala del artículo 94 en el mes de septiembre 2024 y adicionalmente autoriza al PE incrementarlos para el FY 2024.

Unifica la escala del artículo 94 de la LIG para el FY 2023.

Crea una deducción especial destinada a que los cambios no produzca un incremento de la obligación fiscal correspondientes a los meses anteriores del año 2024.

A partir del FY 2024 se restringe el beneficio sobre conceptos previstos en el Convenio Colectivo de Trabajo del Petroleo que no se consideraban ganancias exclusivamente al “personal de pozo”

(1) Antes: “Ingresos del Trabajo Personal en Relación de Dependencia y Otras Rentas”.



Se retrotraen las medidas impulsadas por el Gobierno anterior (L.27.725), se eliminan exenciones y ciertas deducciones. Además, se actualiza la escala artículo 94 y algunas deducciones.



- Diferencial de las horas extras.
- Bono de productividad, fallo de caja o concepto de similar naturaleza.
- Suplementos particulares del personal militar en actividades.
- SAC.
- Gastos de movilidad, viáticos y similares (convenio colectivo, transporte larga distancia, etc.).
- Adicional por material didáctico destinado a los docentes.
- Guardias obligatorias y horas extras del personal del sistema de la salud humana.
- Reintegro de gastos de guardería y/o jardines materno infantiles, herramientas educativas y el pago de cursos o seminarios de capacitación destinados hijos.

“

Todo pago recibido por cualquier concepto relacionado con su trabajo personal en relación de dependencia (sea pagado por su empleador o por un tercero) y/o con los demás conceptos abarcados en dichos incisos integrará la base imponible del impuesto. **Por lo tanto, se eliminan ciertas exenciones y deducciones:**

”


■ DEDUCCIONES PERSONALES

DEDUCCIÓN	IMPORTE
Mínimo no Imponible	3.091.035,00
Cónyuge	2.911.135,00
Hijos	1.468.096,00
Deducción Especial	10.818.622,50
Deducción Especial Incrementada	14.836.968,00

- Prevé disposiciones específicas para los jubilados y/o pensionados y límites en la deducción especial para las jubilaciones de privilegios.
- Para los empleados en relación de dependencia se adiciona una doceava parte de las deducciones previstas en el artículo 30 orienta al SAC.

■ ESCALA ARTÍCULO 94º FY 2024

Ganancia Neta Acumulada		Pagarán \$	Más el %	Sobre el Excedente de:
Más de:	Hasta			
0,00	1.200.000,00	0,00	5,00%	0,00
1.200.000,00	2.400.000,00	60.000,00	9,00%	1.200.000,00
2.400.000,00	3.600.000,00	168.000,00	12,00%	2.400.000,00
3.600.000,00	5.400.000,00	312.000,00	15,00%	3.600.000,00
5.400.000,00	10.800.000,00	582.000,00	19,00%	5.400.000,00
10.800.000,00	16.200.000,00	1.608.000,00	23,00%	10.800.000,00
16.200.000,00	24.300.000,00	2.850.000,00	27,00%	16.200.000,00
24.300.000,00	36.450.000,00	5.037.000,00	31,00%	24.300.000,00
36.450.000,00	En adelante	8.803.500,00	35,00%	36.450.000,00



ACTUALIZA DEDUCCIONES GENERALES Y DEDUCCIONES DE LA TERCERA CATEGORÍA (FY 2023):

- Seguros de vida (vida puro) y mixtos (vida con ahorro): De \$42.921,24 a \$104.153,31. De tener ambos se podrá deducir hasta \$208.306,62 [art.85 b)].
- Planes de seguro de retiro privado administrados por ciertas entidades: De \$42.921,24 a \$104.153,31 [art.85 i)].
- Los aportes de los empleadores efectuados a los planes de seguro de retiro privados y los aportes a planes de seguro de vida que contemplen cuentas de ahorro: De \$630,05 a \$1.528,89 por empleado [art.91 g)].

CONCEPTOS QUE “NO” INTEGRAN LA BASE GRAVADA EN EL IMPUESTO A LAS GANANCIAS PARA UN EMPLEADO EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA

Beneficios Sociales:

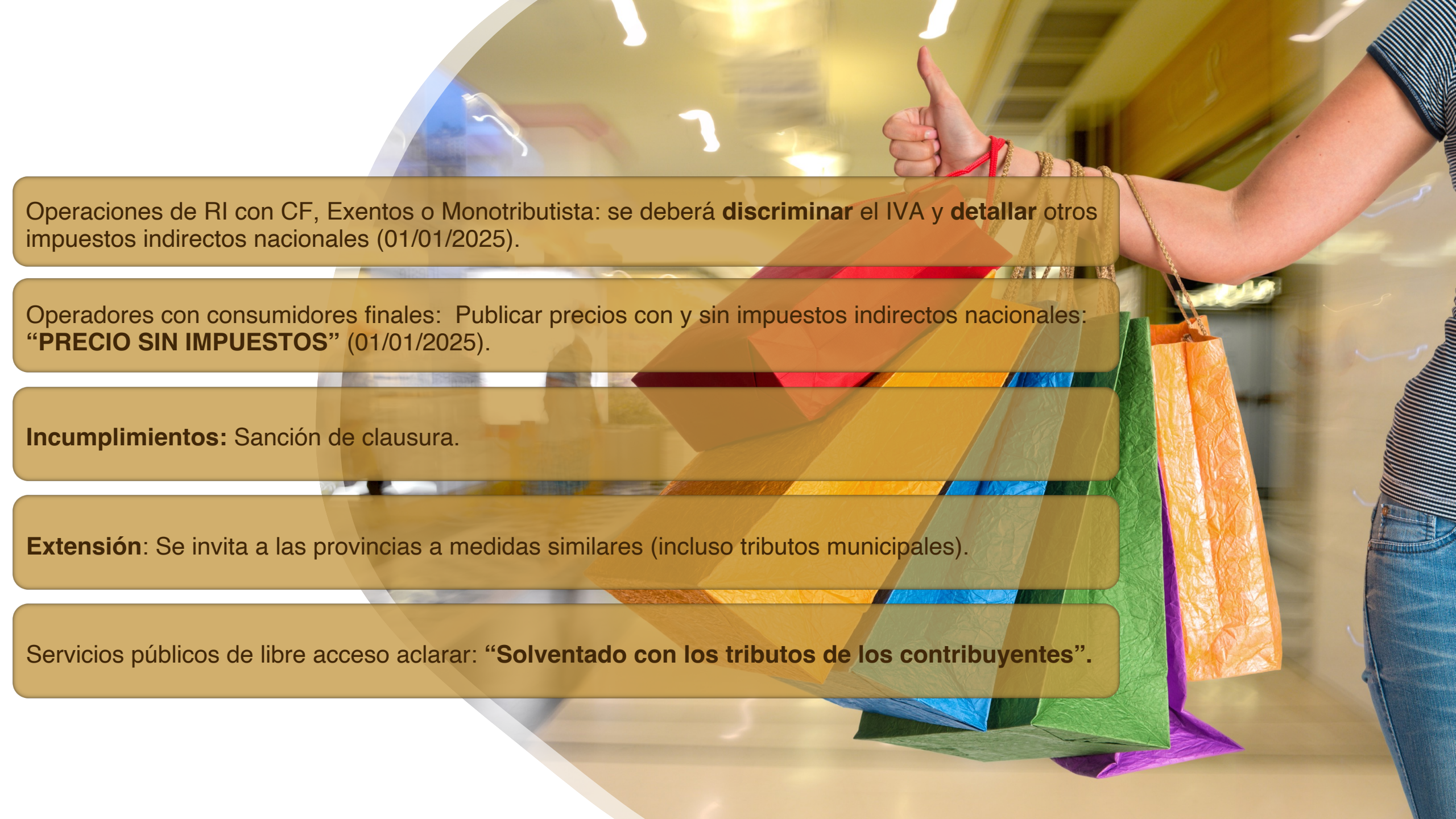
- Provisión de **ropa de trabajo**.
- **Cualquier otro elemento** vinculado con la indumentaria y con el equipamiento del trabajador para uso exclusivo en el lugar de trabajo.
- **Cursos de capacitación o especialización** en la medida que resulte indispensable para el desempeño y desarrollo de la carrera del empleado.





TÍTULO VII RÉGIMEN DE TRANSPARENCIA FISCAL AL CONSUMIDOR

Alberto Mastandrea



Operaciones de RI con CF, Exentos o Monotributista: se deberá **discriminar** el IVA y **detallar** otros impuestos indirectos nacionales (01/01/2025).

Operadores con consumidores finales: Publicar precios con y sin impuestos indirectos nacionales: **“PRECIO SIN IMPUESTOS”** (01/01/2025).

Incumplimientos: Sanción de clausura.

Extensión: Se invita a las provincias a medidas similares (incluso tributos municipales).

Servicios públicos de libre acceso aclarar: **“Solventado con los tributos de los contribuyentes”**.



MUCHAS GRACIAS
