

# **ASOCIACIÓN ARGENTINA DE ESTUDIOS FISCALES**

## **CICLO INTRODUCTORIO A LA ESPECIALIDAD TRIBUTARIA**

### **IMPUESTO AL VALOR AGREGADO**

Reunión Nro. 8 22/05/2024.

Expositor: Ramiro Fej  
rfej@dlf.com.ar

# Introducción

- **Principales normas legales:**

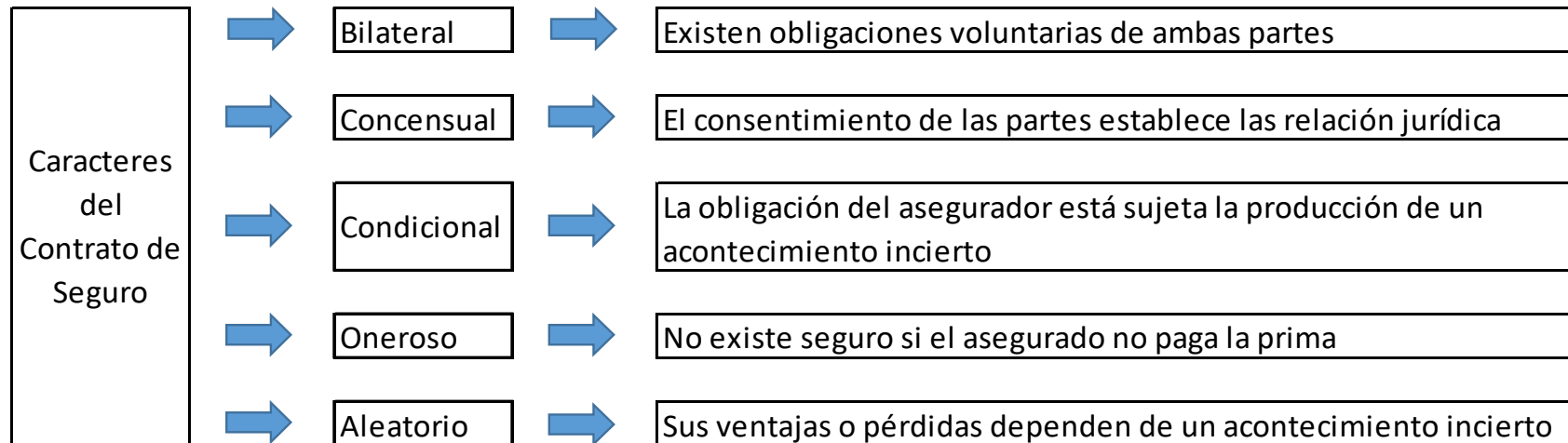
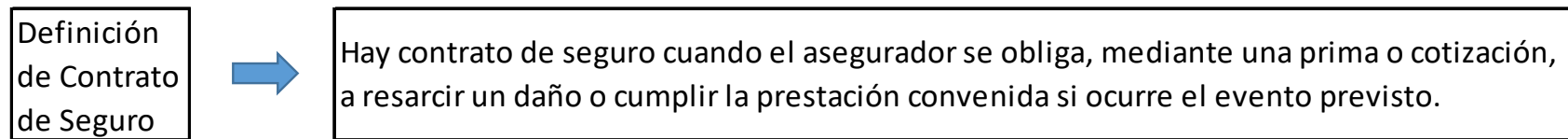
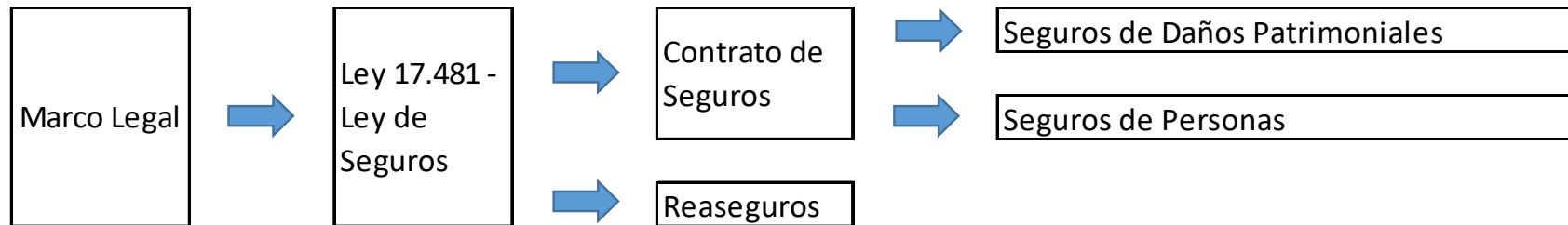
- Ley 17.418 de Seguros
- Ley 22.400 Régimen de Productores Asesores de Seguros
- Ley del Impuesto al Valor Agregado (T.O. 1997): Arts: 1; 3, 5, 7, 7.1, 10
- Decreto Reglamentario (DR): 12.1, 31, 31.1

- **Temas a Desarrollar:**

- La Actividad Aseguradora
- Los Servicios de Salud
- Las Aseguradoras de Riesgos del Trabajo

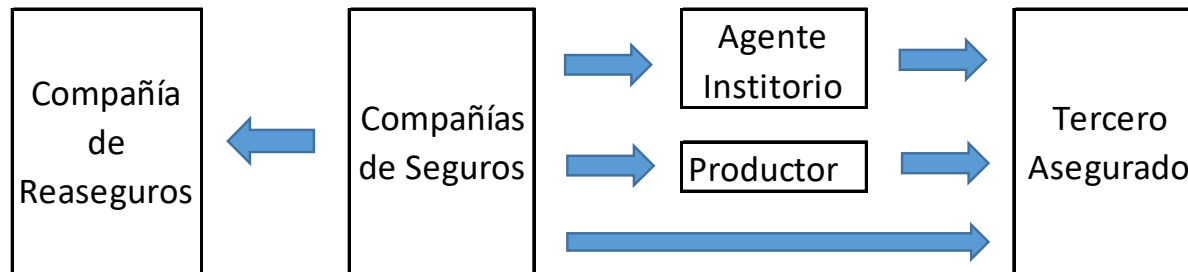
# **LA ACTIVIDAD ASEGURADORA**

# EL CONTRATO DE SEGUROS

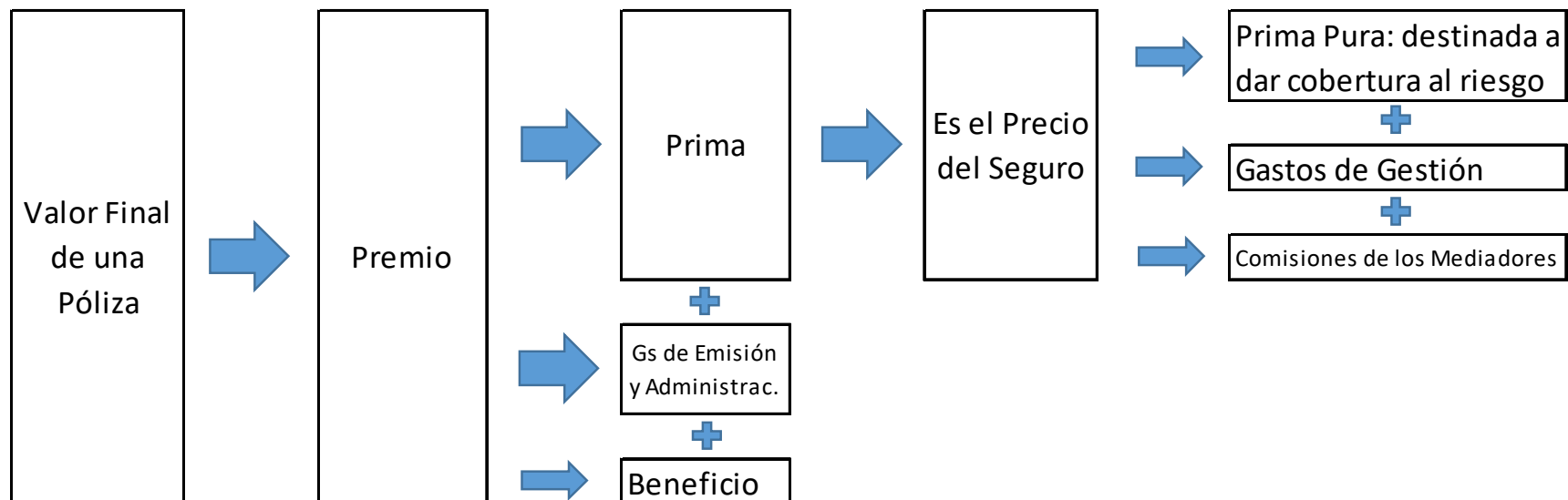


# La Actividad Aseguradora

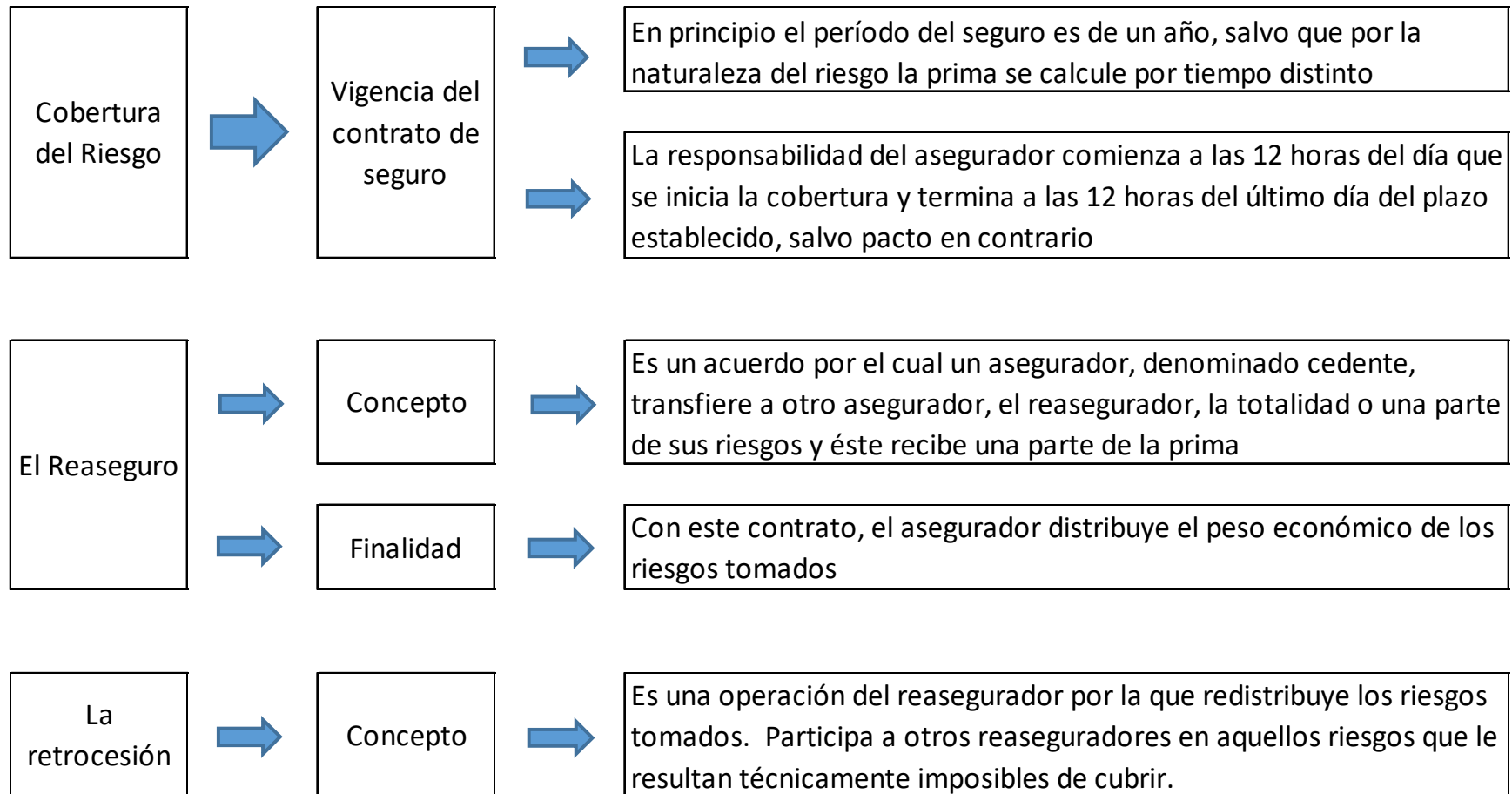
## Partes intervinientes en la comercialización de las pólizas de seguros



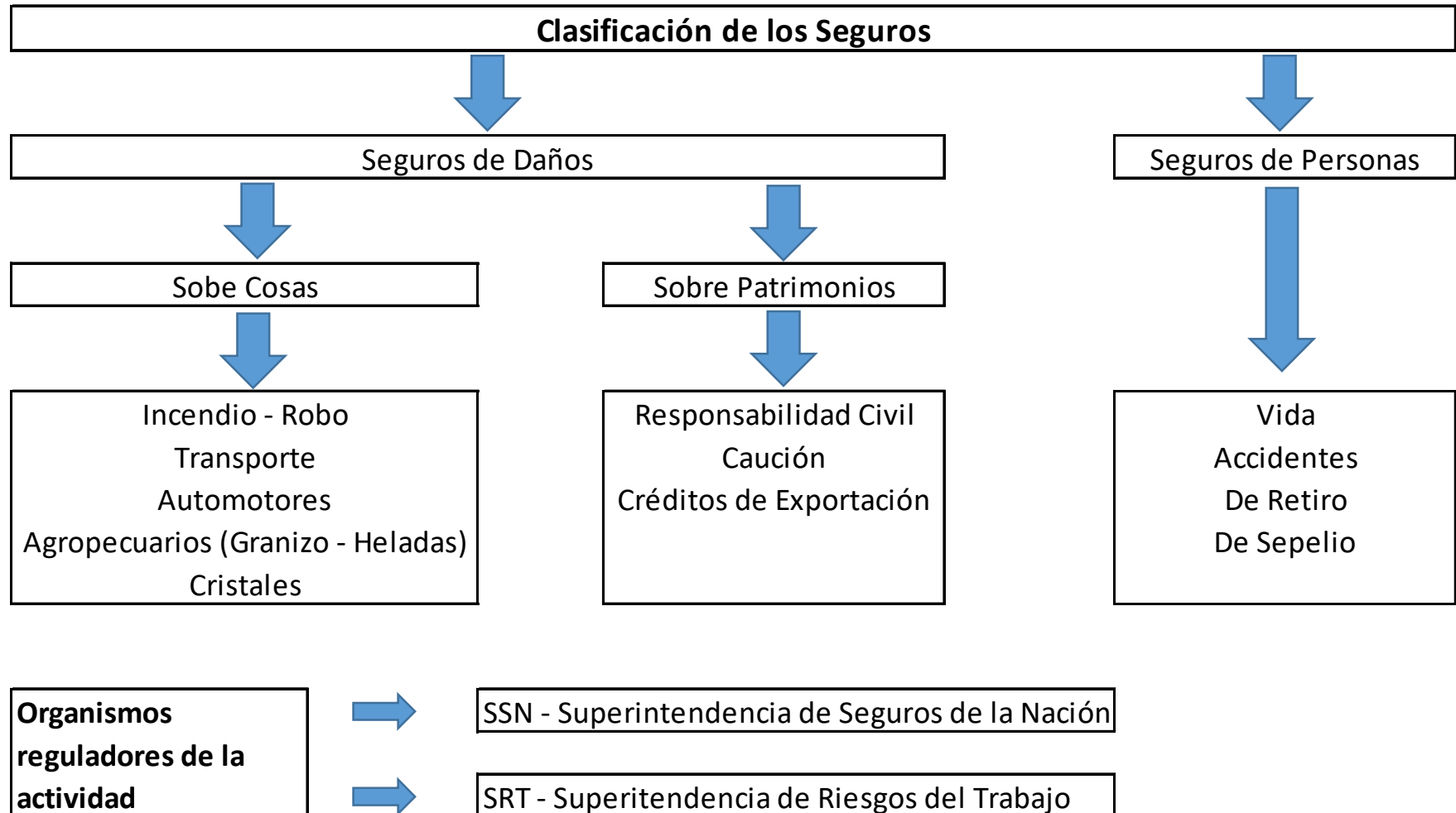
## Partes del Precio de una póliza de seguros



# La Actividad Aseguradora



# La Actividad Aseguradora



# La Actividad Aseguradora en el IVA

## La Gravabilidad de la Actividad

**Objeto: El Impuesto al Valor Agregado se aplicará sobre: (Art. 1)**

b) Las obras, locaciones y prestaciones de servicios incluidas en el artículo 3, realizadas en el territorio de la Nación.....

Art 3) Se encuentran alcanzadas por el impuesto de esta ley las obras, las locaciones y las prestaciones de servicios que se indican a continuación:

Inc e. 21. ap. l): Las operaciones de Seguros.

Exluidos:

Seguros de Retiro Privados

Seguros de Vida

Contratos de ART

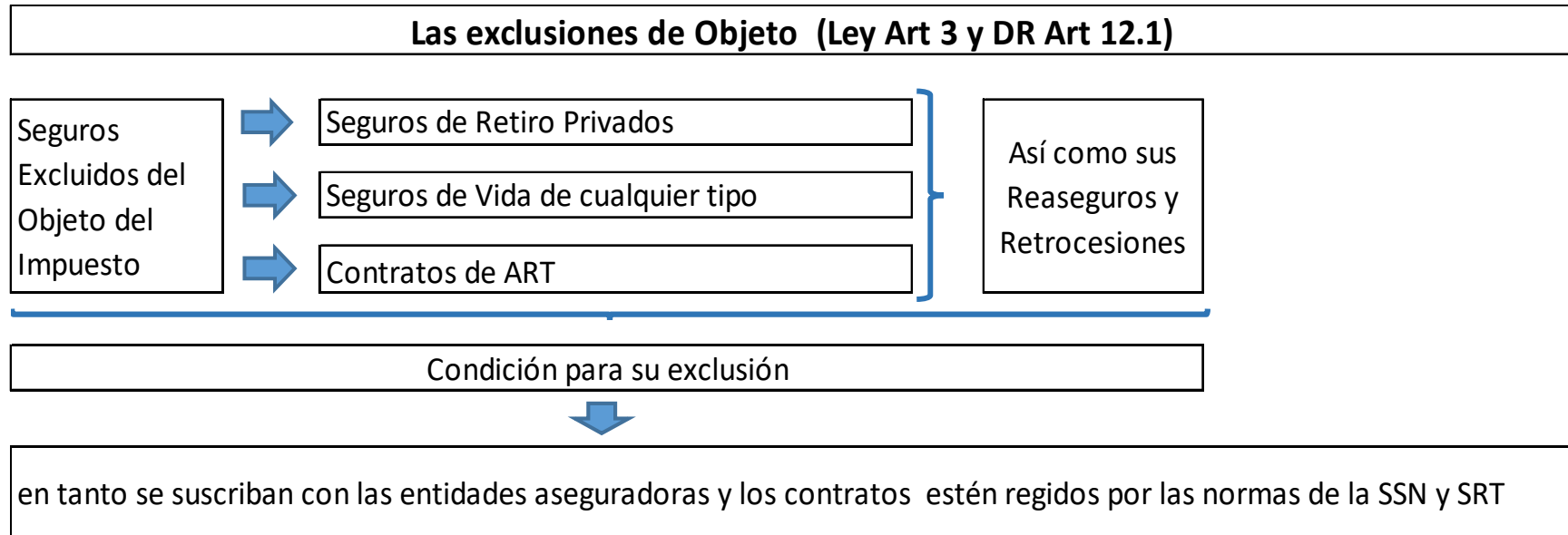
Así como sus Reaseguros y Retrocesiones

**Son sujetos pasivos del impuesto quienes (Art. 4):**

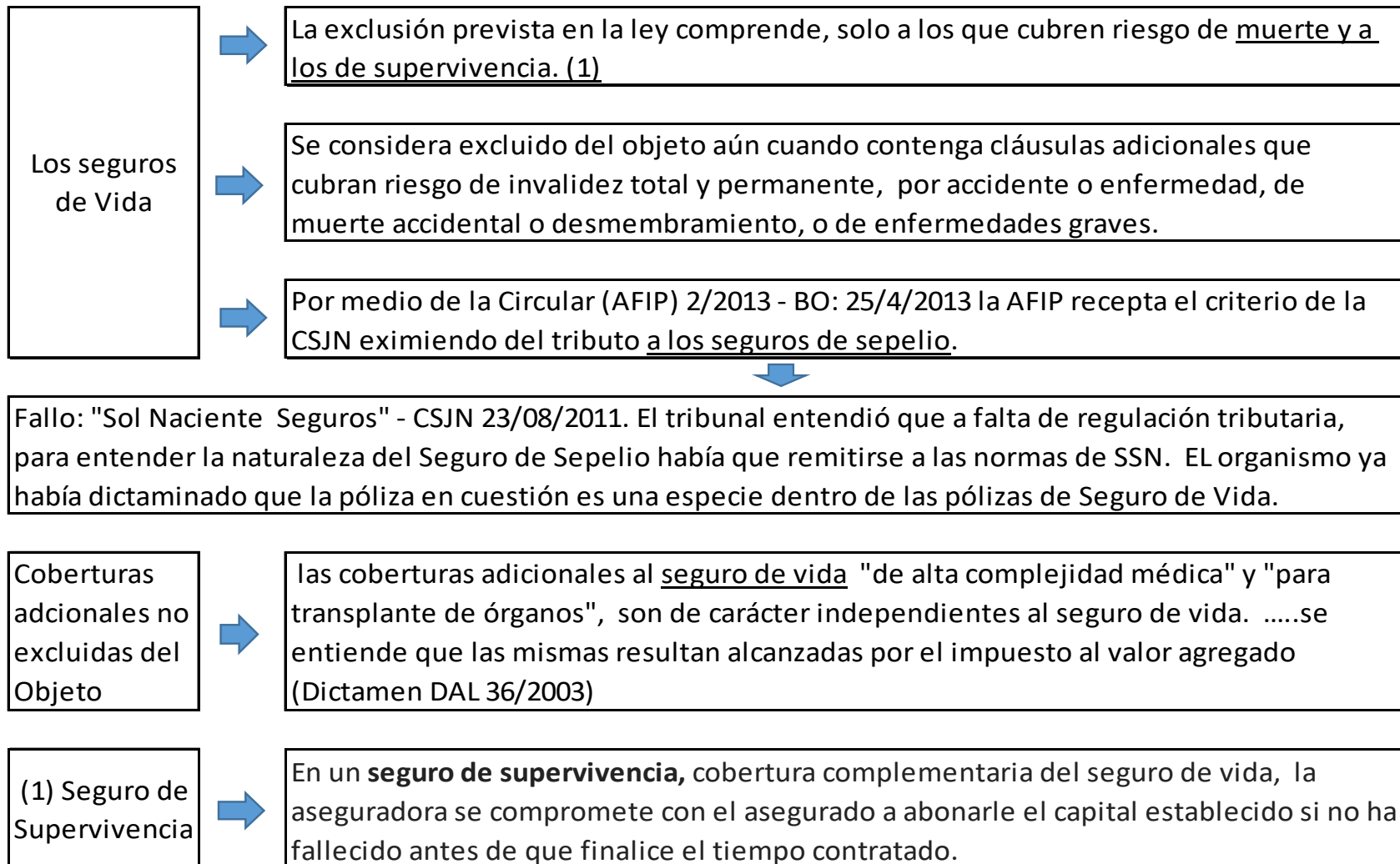
e) presten servicios gravados;



# La Actividad Aseguradora en el IVA



# La Actividad Aseguradora en el IVA – El Seguro de Vida



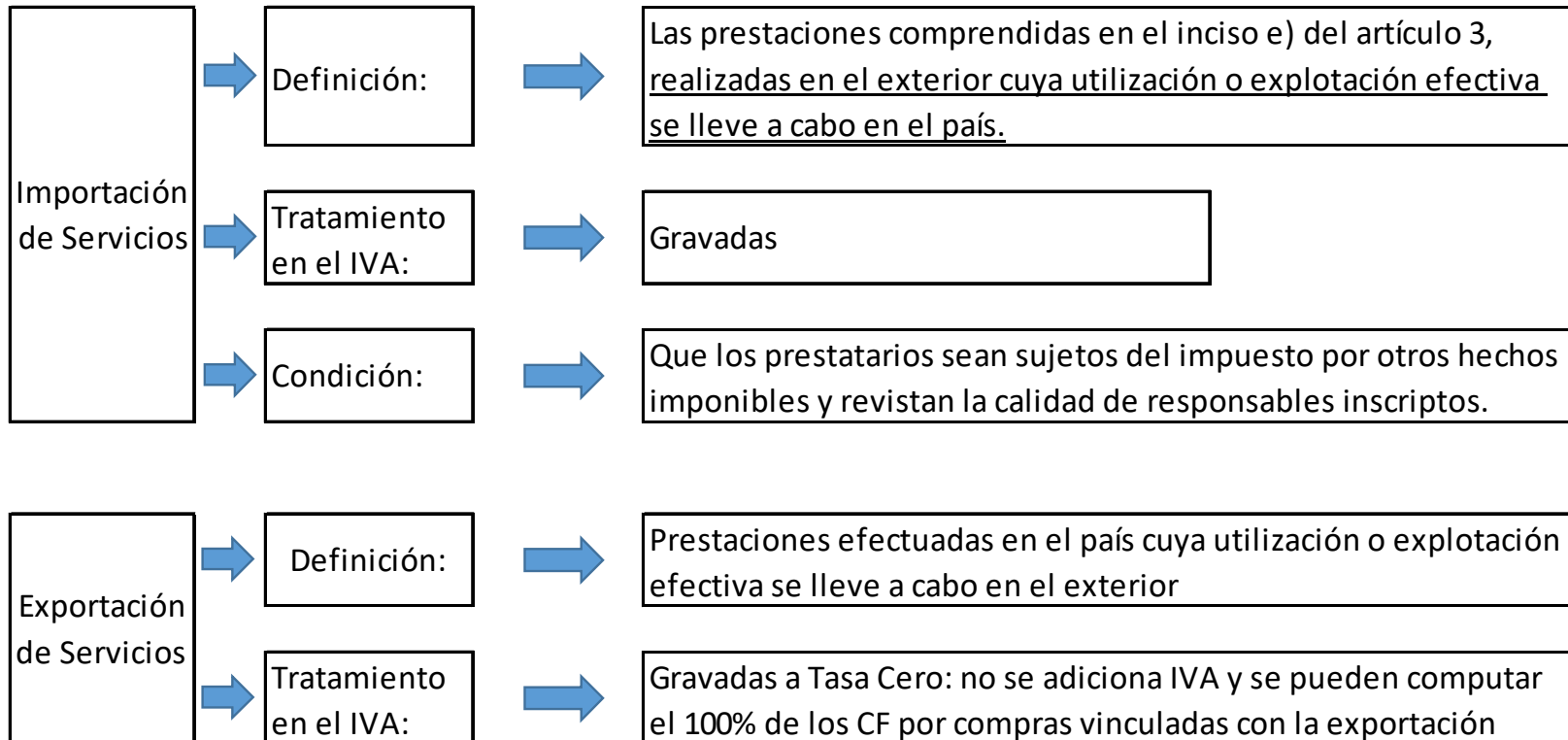
# La Actividad Aseguradora en el IVA

## El Aspecto Espacial en la Actividad Aseguradora

Regla General para las obras, locaciones y prestaciones de servicios.

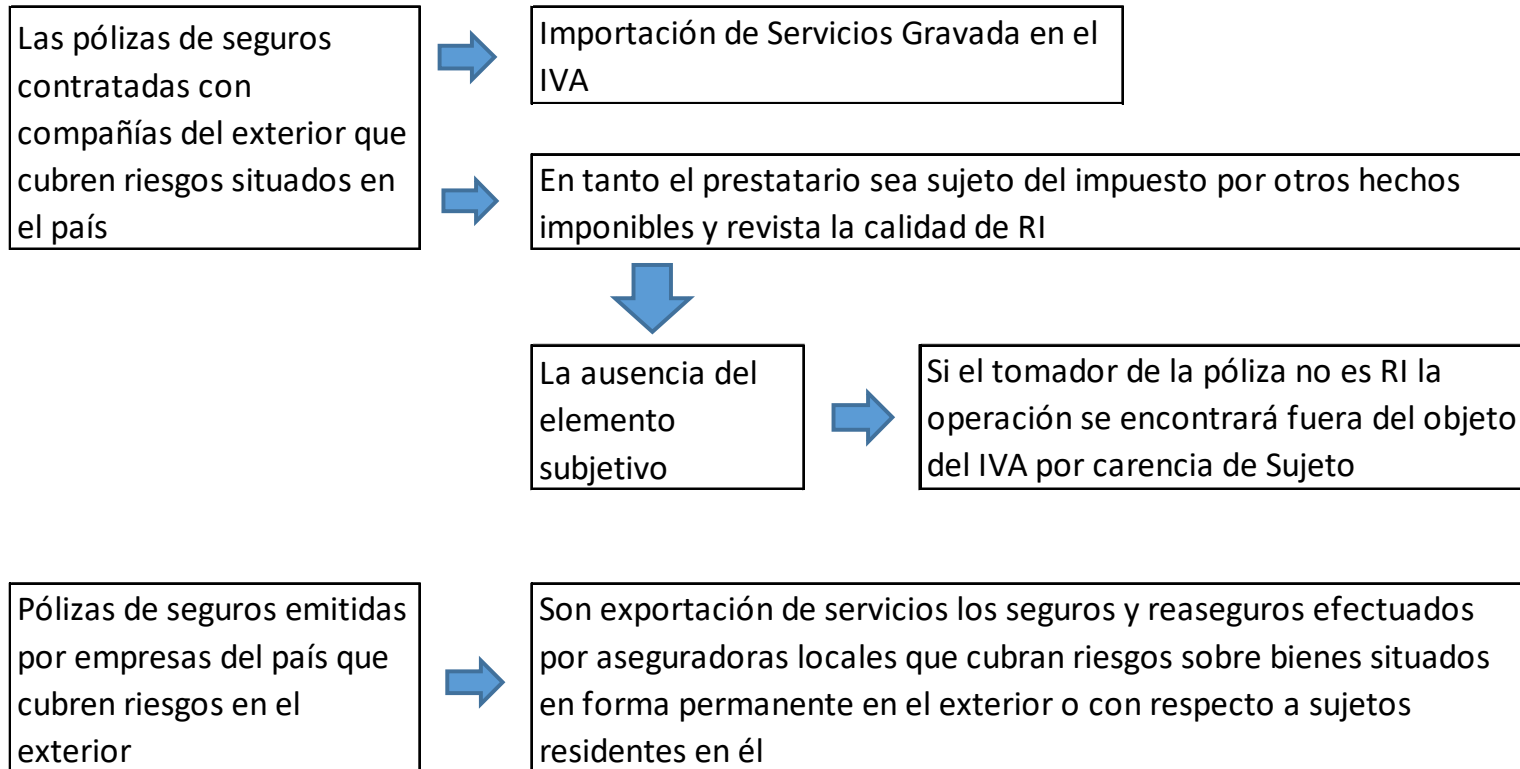
Están gravadas en el IVA

Las obras, locaciones y prestaciones de servicios incluidas en el artículo 3, realizadas en el territorio de la Nación.

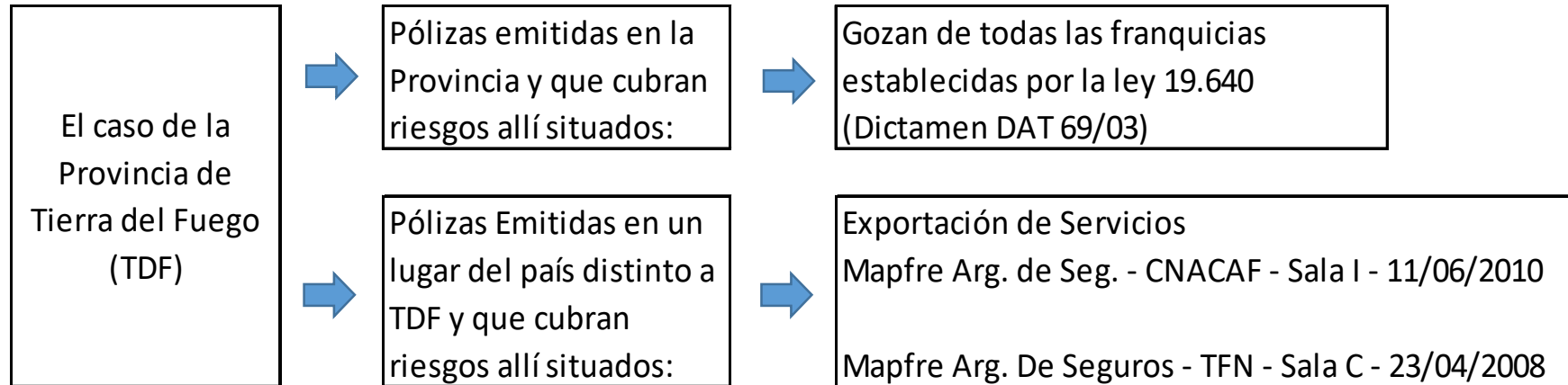


# La Actividad Aseguradora en el IVA

## El Aspecto Espacial en la Actividad Aseguradora



# La Actividad Aseguradora en el IVA



# La Actividad Aseguradora en el IVA

## El Nacimiento del Hecho Imponible (Art. 5 inc. b) pto. 6°)

Nacimiento  
del Hecho  
Imponible



En operaciones de seguros o reaseguros, con la emisión de la póliza o la suscripción del respectivo contrato.



En los contratos de reaseguro no proporcional, con la suscripción del contrato y con cada uno de los ajustes de prima que se devenguen con posterioridad.



En los contratos de reaseguro proporcional, en cada una de las cesiones que informen las aseguradoras al reasegurador.



Sin embargo, conforme el Art. 1° de la Resolución 21.600 del año 1992 de la SSN:



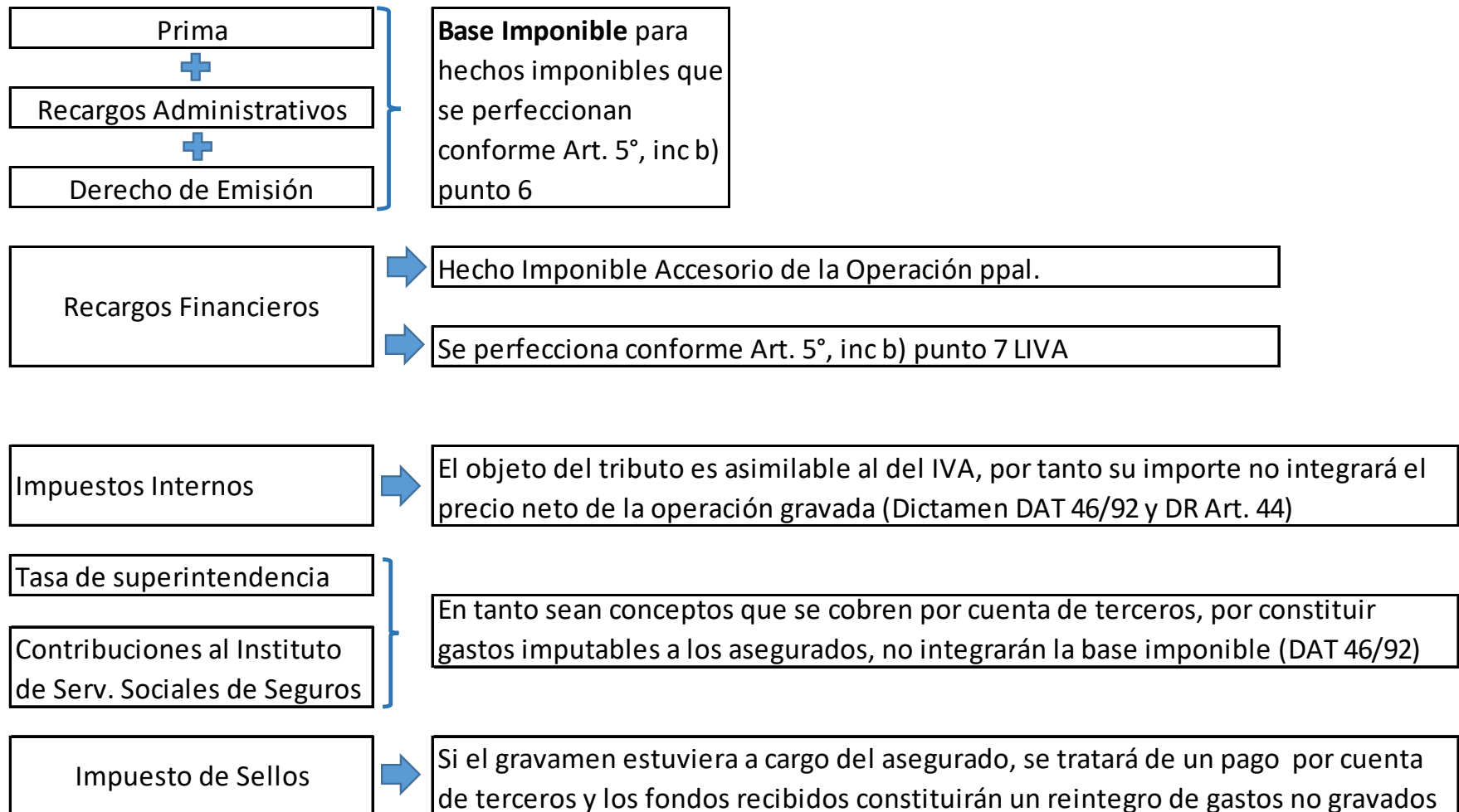
*"El comienzo de la vigencia de las pólizas o contratos de seguros que se emitan a partir del día 1° de abril de 1992, quedará condicionado al pago total o parcial del premio"*



La disposición de más arriba, puede entrar en conflicto con las normas de la ley del tributo. Si la es emitida en un momento, y el pago se realiza tiempo después, se habrá perfeccionado un hecho imponible sobre un contrato de servicio que aún no ha iniciado.

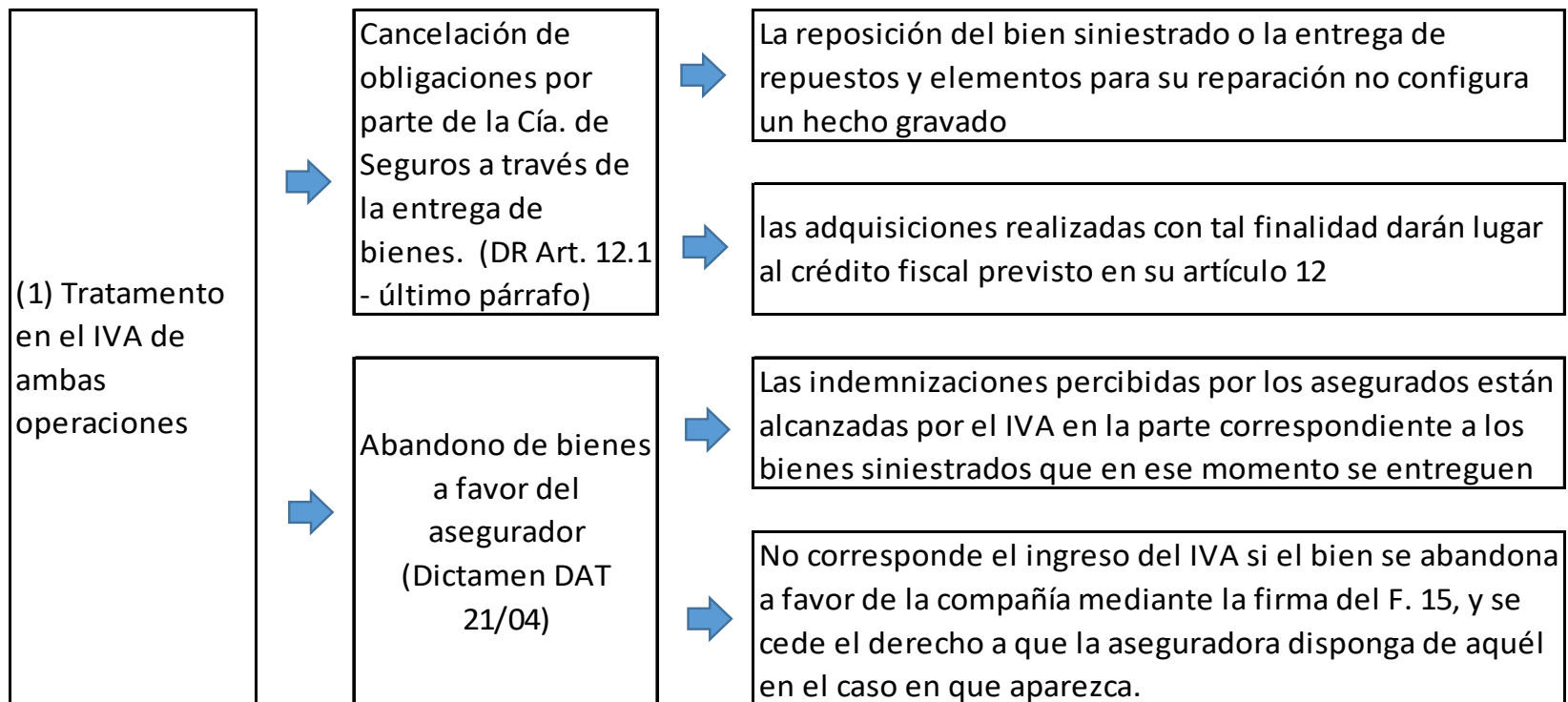
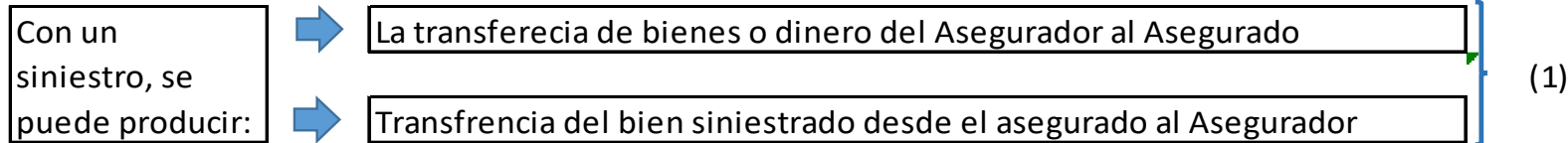
# La Actividad Aseguradora en el IVA

## La base Imponible en operaciones de seguros y reaseguros (Art. 10)



# La Actividad Aseguradora en el IVA

## Transferencia de Bienes como consecuencias de un siniestro

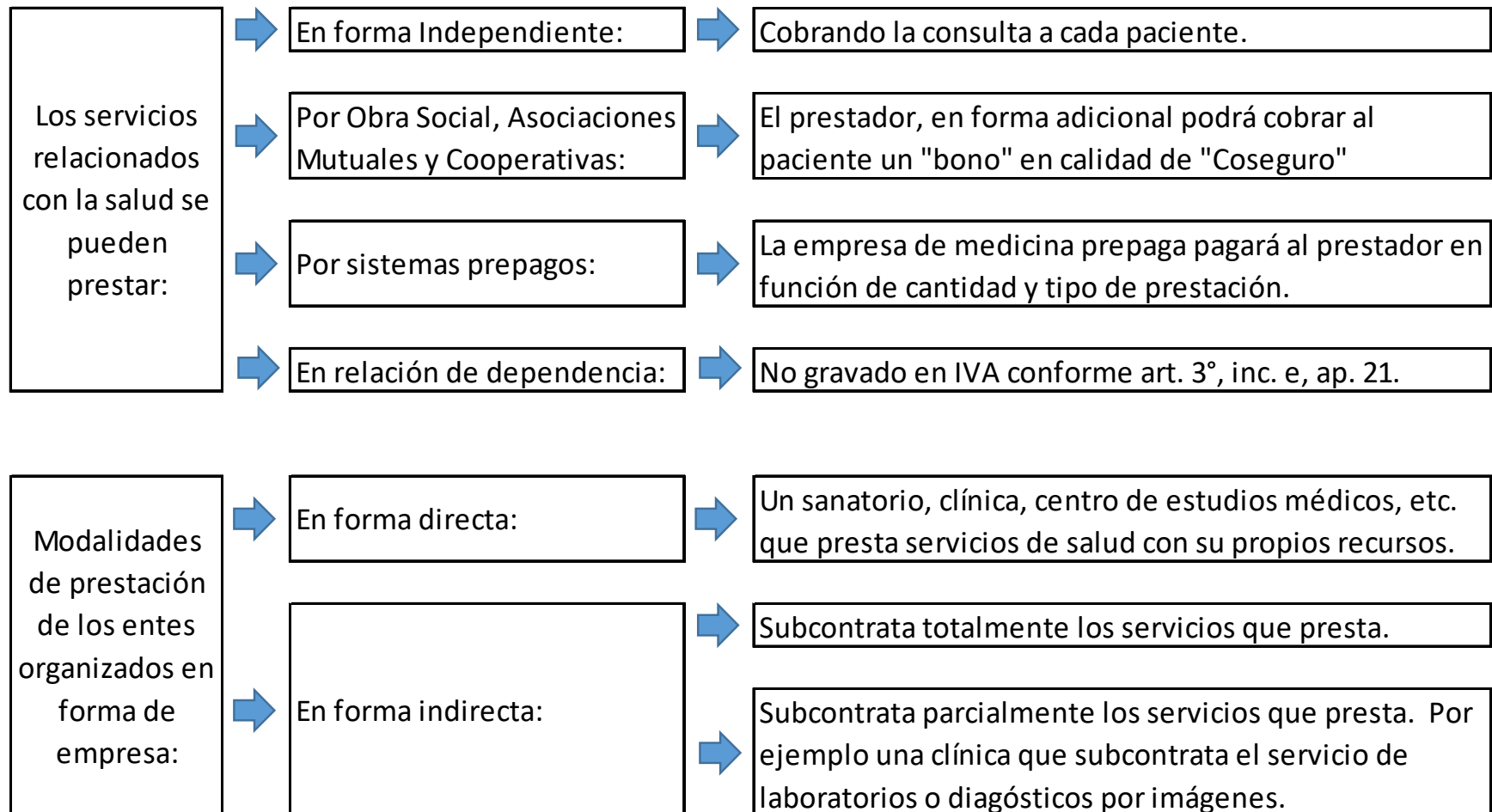




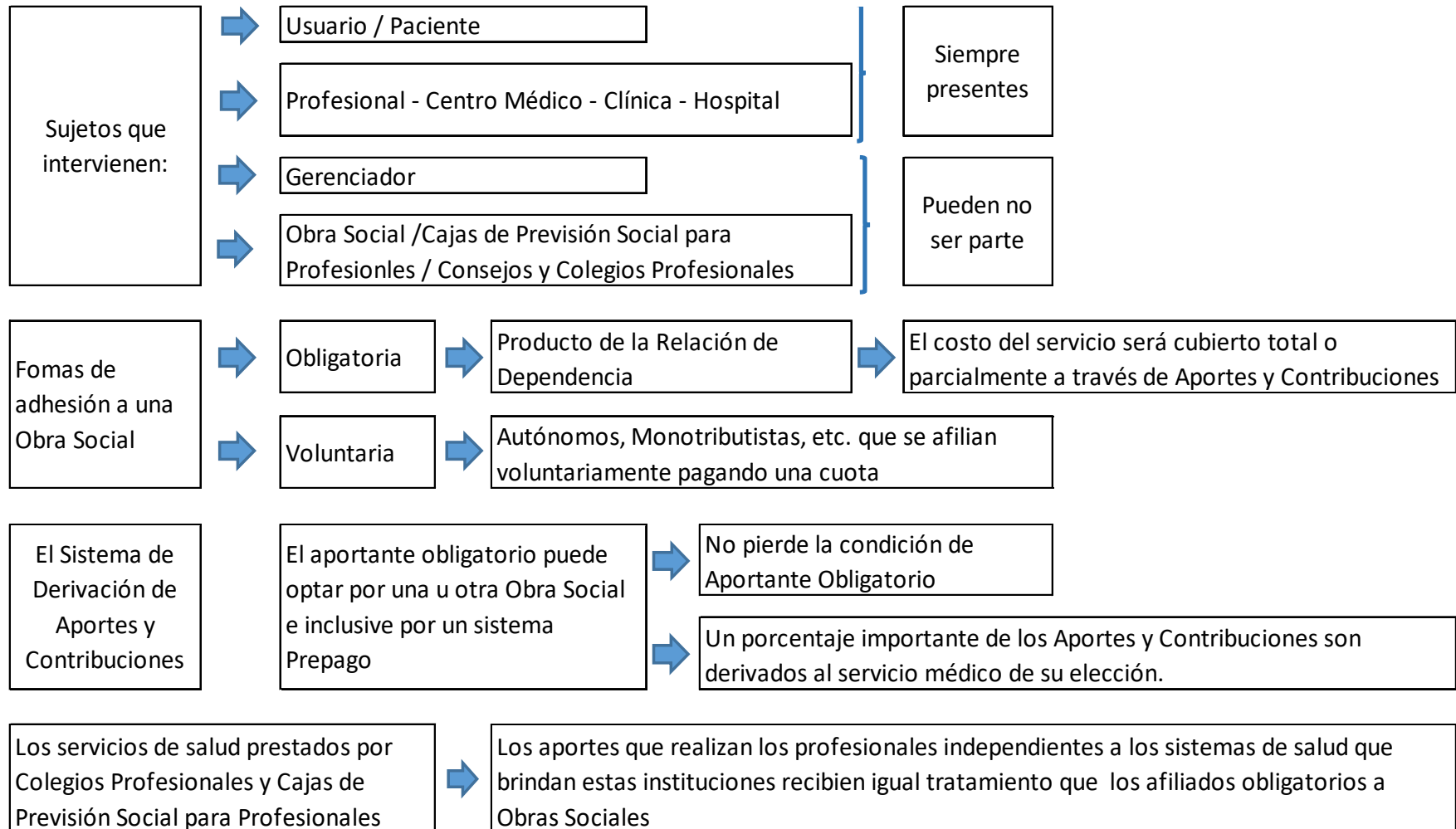
# **LOS SERVICIOS DE SALUD**

# Los Servicios de Salud

## Formas de prestar los servicios de salud



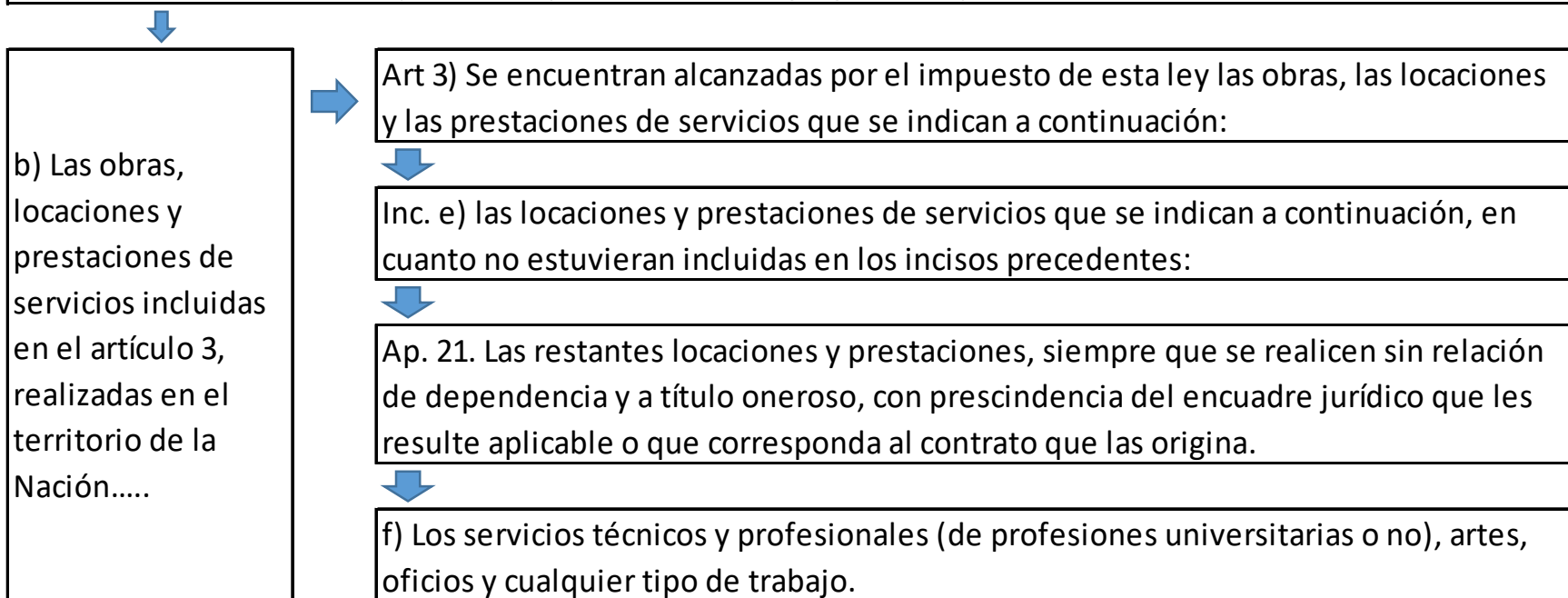
# Los Servicios de Salud en el IVA



# Los Servicios de Salud en el IVA

## La Gravabilidad de la Actividad

**Objeto: El Impuesto al Valor Agregado se aplicará sobre: (Art. 1)**

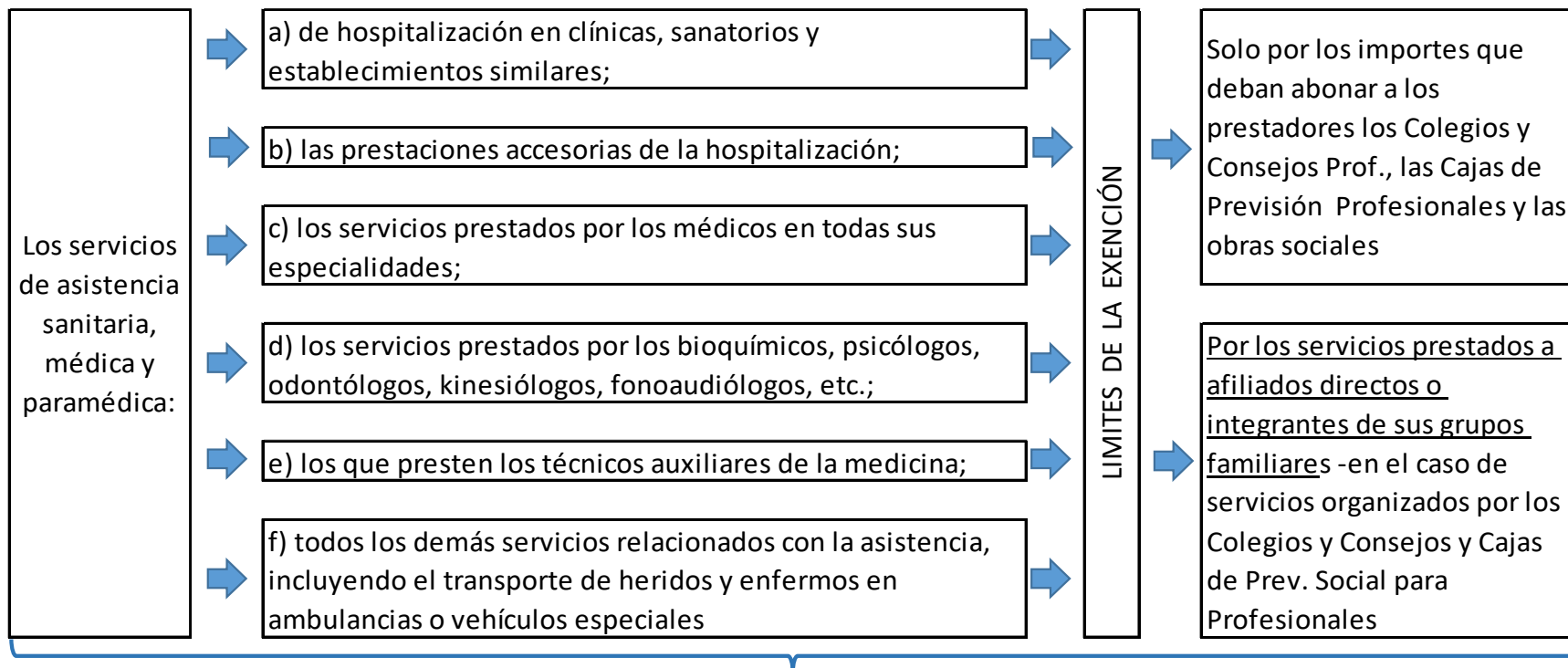


**Son sujetos pasivos del impuesto quienes (Art. 4):**

e) presten servicios gravados;

# Los Servicios de Salud en el IVA

## Las exención a los servicios de asistencia sanitaria, médica y paramédica (Art. 7 - inc. h), apart. 7)

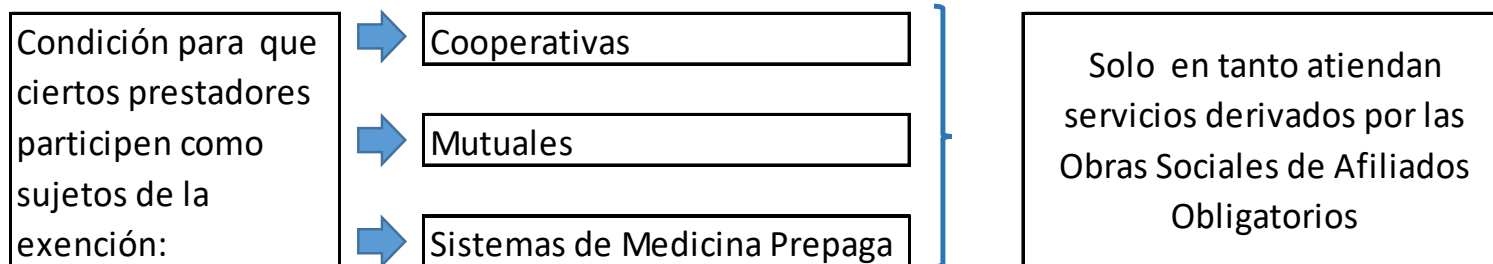
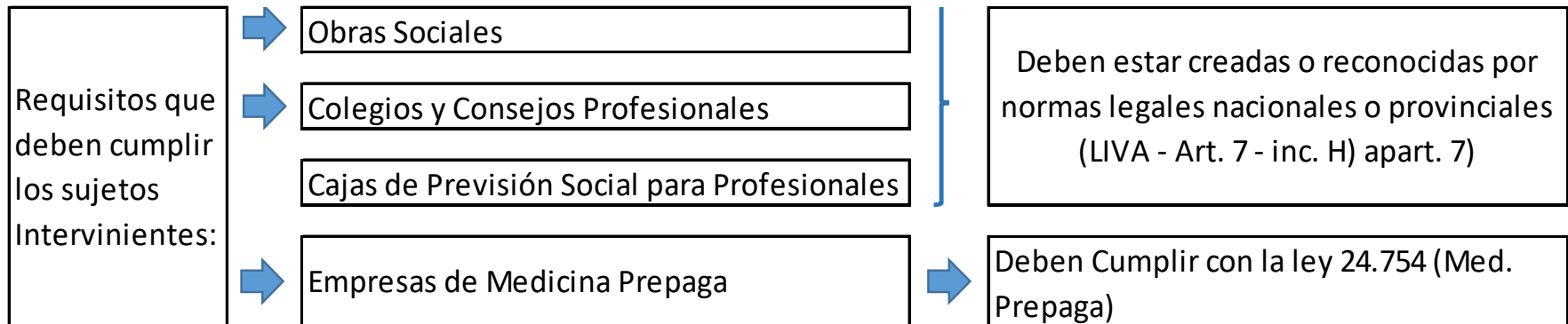


### AMPLIACIÓN DE LA EXENCIÓN A:

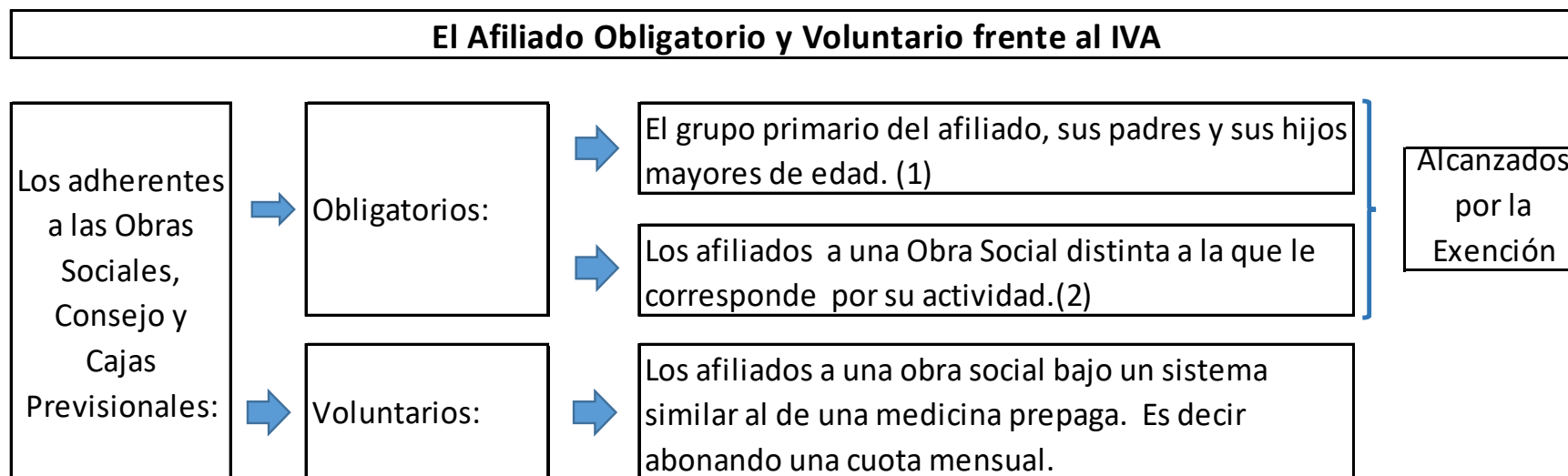
todo pago directo que a título de coseguro o en caso de falta de servicios deban efectuar los beneficiarios de los servicios

las prestaciones que brinden o contraten las cooperativas, las entidades mutuales y los sistemas de medicina prepaga, cuando correspondan a servicios derivados por las obras sociales

# Los Servicios de Salud en el IVA



# Los Servicios de Salud en el IVA

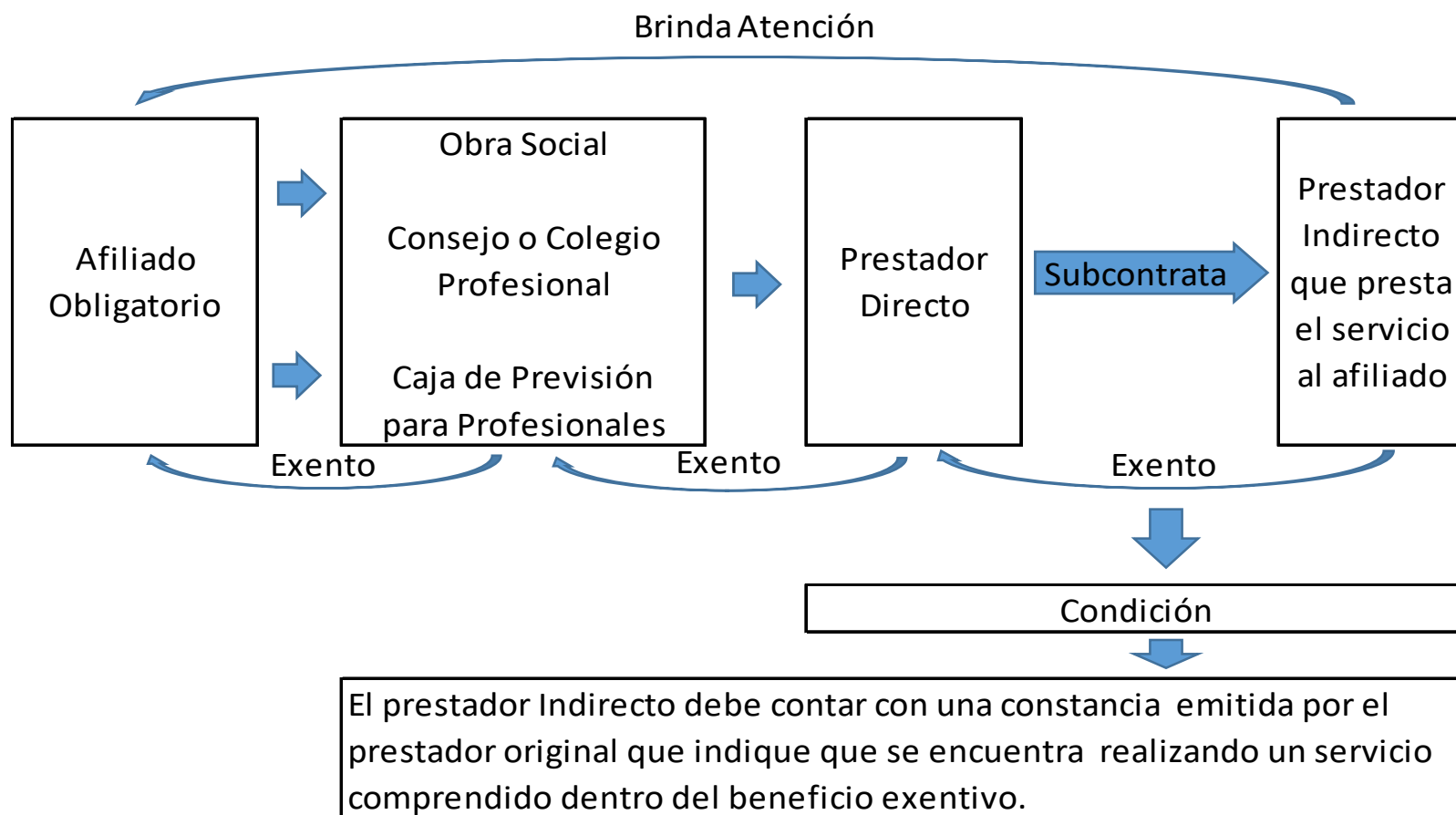


(1) Gozarán de este encuadre hasta el límite y en las condiciones que establezcan las obras sociales

(2) Atento al régimen vigente que permite la libre elección de Obras Sociales.

# Los Servicios de Salud en el IVA

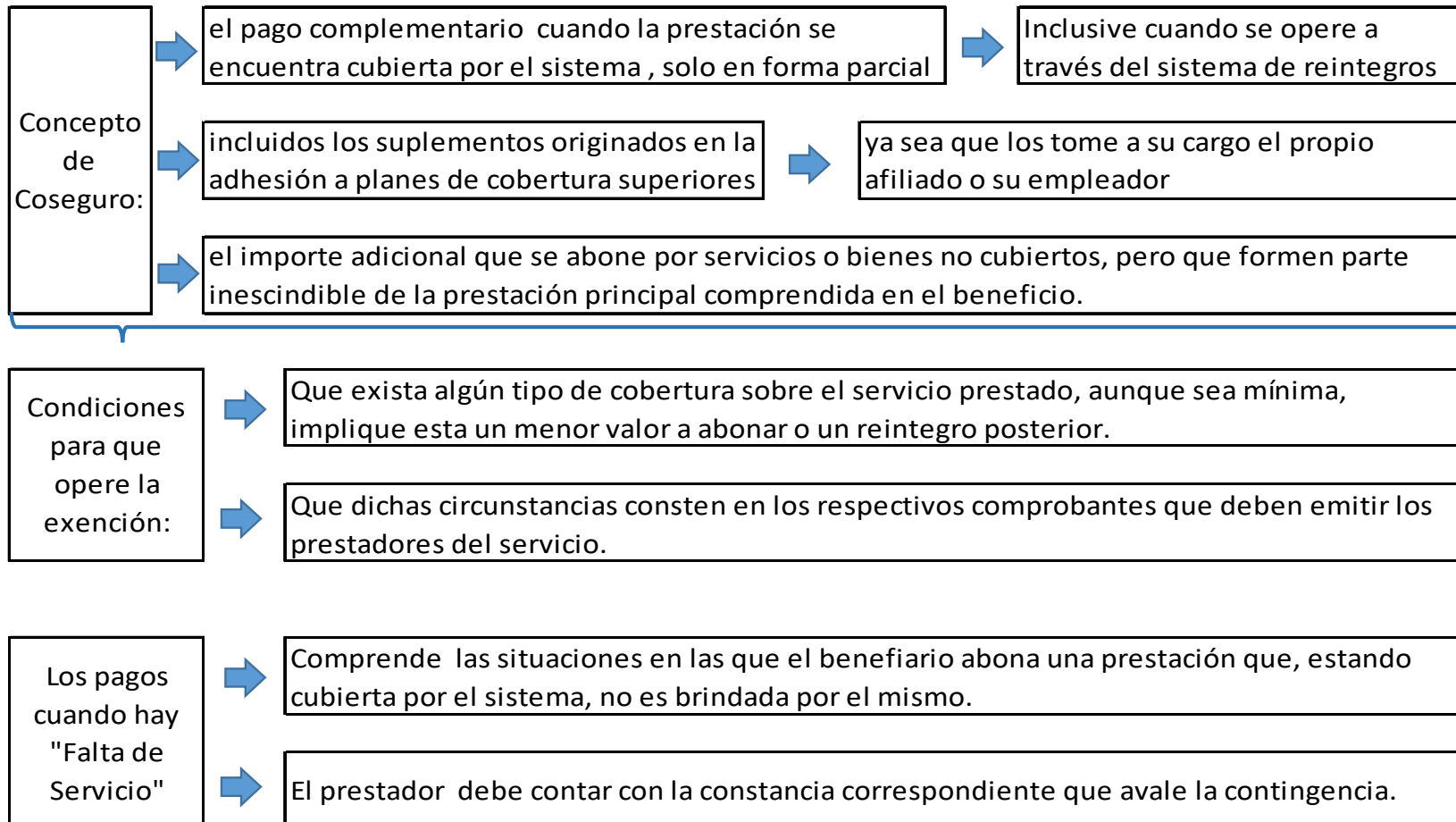
**Prestadores Indirectos de Obras Sociales, Consejos y Cajas Previsionales de Profesionales (DR Art. 31 1er. Párr.)**



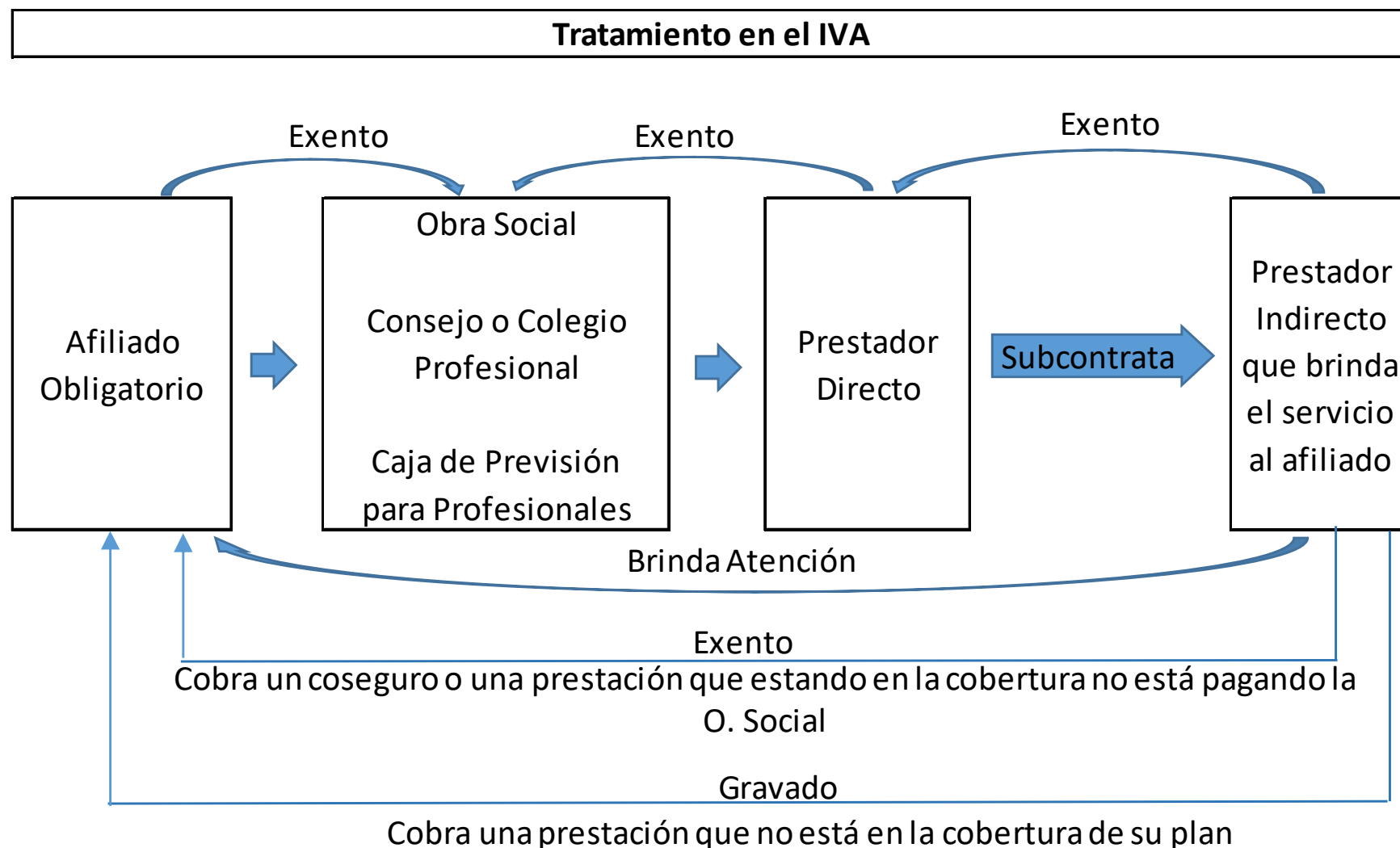


# Los Servicios de Salud en el IVA

**La Exención en los pagos por Coseguros y prestaciones que estando cubiertas las debe cancelar el Usuario por falta de pago de la Obra Social**



# Los Servicios de Salud en el IVA



# Los Servicios de Salud en el IVA

Alícuotas							
Prestador:	Obra Social (1)	Consejos Profesionales y Cajas de Previsión social para Profesionales	Cooperativas - Mutuales y Empresas de Medicina Prepaga		ART	Particular	Empresa de Medicina Laboral
Tipo de Afiliado:	Obligatorio y Voluntario	Obligatorio	Obligatorio	Voluntario	N/A	N/A	N/A
Tratamiento en el IVA:	Exento	Exento	Exento	Gravado	Exento	Gravado	Gravado
Alícuota:	-, -	-, -	-, -	10,5% (2)	-, -	21%	21%

(1) Art.7° inc. e) apartado 6)

*Están exentos los servicios prestados por obras sociales creadas o reconocidas por normas legales nacionales o provinciales*

(2) Art. 28 - 3er párrafo:

*Estarán alcanzados por una alícuota equivalente al 50% de la establecida en el primer párrafo:*

*i) Los servicios de asistencia sanitaria médica y paramédica a que se refiere el primer párrafo del punto 7, del inciso h), del artículo 7, que brinden o contraten las cooperativas, las entidades mutuales y los sistemas de medicina prepaga, que no resulten exentos conforme a lo dispuesto en dicha norma.*

# **LAS ASEGURADORAS DE RIESGOS DEL TRABAJO**

# Las Aseguradoras de Riesgo del Trabajo

Cuota de Afiliación



Excluida del Objeto por el apartado I) punto 21, inciso e) del artículo 3ro. de la ley.

Precios pagados por las coberturas brindadas



(DR LIVA - Art. 31.1-) Los importes que deban abonar las aseguradoras de riesgos del trabajo, por las prestaciones sanitarias, médicas y paramédicas, brindadas en el marco de sus contratos de afiliación, tendrán igual tratamiento que el previsto para las obras sociales respecto de sus afiliados obligatorios.

# Bibliografía

## **Libros y Artículos**

- Ley del Impuesto al Valor Agregado – Comentada. Juan Oklander. Edit. La Ley. 1era Edición 2005.
- El Impuesto al Valor Agregado. Ricardo Fenochietto. Edit. La Ley. 2da Edición 2007.
- Impuesto al Valor Agregado. Rubén Marchevsky. Edit. Errepar. 1era Edición 2006.
- Blancuzzi, Gabriel. Tratamiento en el Impuesto al Valor Agregado en los Servicios de Salud – Trabajo Final – Carrera de Especialización Tributaria

## **Jurisprudencia:**

- Sol Naciente Seguros S. A. - CSJN - 23/08/2011.
- MAPFRE Seguros Argentina – CNCAF - Sala I - 11/06/2010