

ASOCIACIÓN ARGENTINA DE ESTUDIOS FISCALES

CICLO INTRODUCTORIO A LA ESPECIALIDAD TRIBUTARIA
(Segundo semestre 2023)

EL IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

Cres. Daniel Dasso y Horacio López

LA IMPOSICIÓN SOBRE EL PATRIMONIO DE LAS PERSONAS HUMANAS

1. Tipos de imposición al patrimonio

2. Justificación teórica

- Argumentos a favor
- Argumentos en contra

LA IMPOSICIÓN SOBRE EL PATRIMONIO DE LAS PERSONAS HUMANAS (Cont.)

3. El impuesto sobre los bienes personales en Argentina

- Personal
- Directo
- Periódico
- Progresivo
- Nacional

OBJETO

- ◆ **TIPIFICACIÓN DEL HECHO IMPONIBLE**
- ◆ **ELEMENTOS DEL HECHO IMPONIBLE**

1. Elemento objetivo o material: “Bienes Personales”

- Acepción literal
- Aceptación contable
- Aceptación jurídica
- Aceptación económica

OBJETO (CONT.)

ELEMENTOS DEL HECHO IMPONIBLE (Cont.)

2. Aspecto temporal

- Extensión vigencia: 31/12/27

3. Ámbito espacial

- Bienes del país y del exterior

SUJETOS

◆ PERSONAS HUMANAS Y SUCESIONES INDIVISAS

1. Nexo de sujeción territorial

2. Nexo de sujeción “personal” o “subjética”

- Domicilio / Radicación → Residencia según IG (desde 2019)

◆ SITUACIÓN ESPECIAL REGLAMENTADA

- Personas humanas de nacionalidad extranjera domiciliadas en el país por razones laborales

SUJETOS (Cont.)

◆ ATRIBUCIÓN DE BIENES. CASOS ESPECIALES

- 1. Sociedad conyugal**
- 2. Menores de edad**
- 3. Sucesiones indivisas**
- 4. Condominios**

EXENCIONES

♦ ENUMERACIÓN (ART. 21)

- 1. Bienes pertenecientes a miembros de misiones diplomáticas y consulares extranjeras**
- 2. Cuentas de capitalización individual (Ley N° 24.441) y cuentas individuales correspondientes a planes de seguro de retiro privado**
- 3. Cuotas sociales de cooperativas**
- 4. Bienes inmateriales**

EXENCIONES (Cont.)

5. Bienes amparados por las franquicias de la Ley N° 19.640

6. Inmuebles rurales

7. Títulos, bonos y demás títulos valores públicos y certificados de depósitos reprogramados (CEDROS)

8. Depósitos (en moneda argentina y extranjera) a plazo fijo, en caja de ahorro, en cuentas especiales de ahorro o en otras formas de captación de fondos (entidades Ley N° 21.526)

EXENCIONES – Período 2021 y ss.

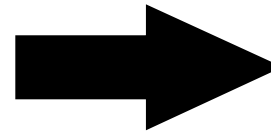
- 9. Obligaciones negociables emitidas en moneda nacional.**
- 10. Instrumentos emitidos en moneda nacional destinados a fomentar la inversion productiva.**
- 11. Cuotapartes FCI y certificados de participación / deuda FF, con activo principal subyacente integrado por: 7, 8, 9 y 10**

LOCALIZACIÓN

BIEN

REGLA GENERAL

- 1. Inmuebles**
- 2. Bienes muebles (no registrables)
y semovientes**
- 3. Dinero y depósitos**
- 4. Bienes muebles del hogar o
residencias transitorias**



Ubicación

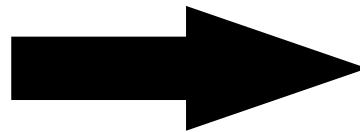
LOCALIZACIÓN (Cont.)

BIEN

REGLA GENERAL

5. Naves y aeronaves

6. Automotores



País de registro

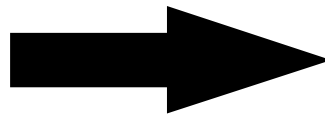
7. Otros bienes muebles registrables

LOCALIZACIÓN (Cont.)

BIEN

REGLA GENERAL

8. Créditos



Domicilio deudor

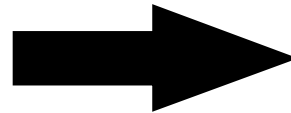
**9. Debentures y obligaciones
negociables**

LOCALIZACIÓN (Cont.)

BIEN

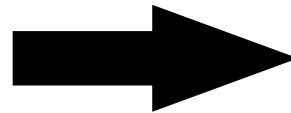
REGLA GENERAL

**10. Títulos, acciones, partic.
sociales y exp. unipers.**



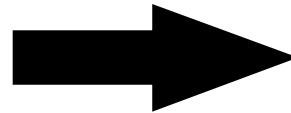
**Ubicación emisor
(domicilio, ubicac.,
constitución)**

11. Inmateriales



Domicilio del titular

12. Derechos personales



Domicilio/Ubicación

VALUACIÓN

♦ INMUEBLES

- 1. Pautas generales de valuación (del país y del exterior)**
- 2. Incidencia de la forma de pago**
- 3. Conceptos a detraer**
- 4. Determinación de las amortizaciones**
- 5. Topes de valuación: mínimo y máximo**
- 6. Inmuebles destinados a casa habitación**
- 7. Usufructo**

VALUACIÓN (Cont.)

♦ AUTOMOTORES, AERONAVES, NAVES, YATES Y SIMILARES

- 1. Pautas generales de valuación (del país y del exterior)**
- 2. Determinación de la amortización**
- 3. Topes de valuación: mínimo y máximo**

♦ DEPÓSITOS, CRÉDITOS Y EXISTENCIAS (MONEDA EXTRANJERA Y ARGENTINA)

- 1. Pautas de valuación**
- 2. Incobrables**
- 3. Anticipos y otros pagos a cuenta de impuestos**
- 4. Créditos originados en rentas imputables por el sistema de lo percibido**

VALUACIÓN (Cont.)

- ◆ **OBJETOS: DE ARTE, PARA COLECCIÓN Y ANTIGÜEDADES; DE ADORNO Y USO PERSONAL Y SERVICIOS DE MESA CONFECCIONADOS CON METALES PRECIOSOS, PERLAS Y/O PIEDRAS PRECIOSAS**

OTROS BIENES (NO PERSONALES Y DEL HOGAR)

1. **Pautas de valuación (del país y del exterior)**

- ◆ **OBJETOS PERSONALES Y DEL HOGAR**

1. **Pautas de valuación (del país y del exterior)**
2. **Tope mínimo**

VALUACIÓN (Cont.)

♦ TÍTULOS PÚBLICOS Y DEMÁS TÍTULOS VALORES.

1. Pautas de valuación (del país y del exterior)

♦ ACCIONES Y PARTICIPACIONES

1. Pautas de valuación (del país y del exterior)

2. Aumentos y disminuciones.

♦ CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN Y TÍTULOS DE DEUDA EN FF. CUOTAS PARTES DE FCI.

1. Pautas de valuación (del país y del exterior)

♦ CIERTOS BIENES DE USO AFECTADOS A ACTIVIDADES GRAVADAS EN EL I.G.

1. Pautas de valuación (del país y del exterior)

DETERMINACIÓN

MÍNIMO NO IMPONIBLE

❖ Aplicable a sujetos del país (excepto acciones y participaciones en el capital de sociedades de la Ley N° 19.550):

a. \$ 800.000 por el período fiscal 2016

b. \$ 950.000 por el período fiscal 2017

c. \$ 1.050.000 por el período fiscal 2018

d. \$ 2.000.000 por el período fiscal 2019 (\$ 11.282.141,08 → 2022)

➤ Inmuebles destinados a casa habitación: \$ 56.410.705,46 → 2022

DETERMINACIÓN (Cont.)

(Excepto acciones y participaciones; repatriación)

❖ **Sujetos del país → Sobre el MNI → Posib. crédito de impuesto**

- a. 0,75% por el período fiscal 2016
 - b. 0,50% por el período fiscal 2017
 - c. 0,25% por el período fiscal 2018
 - d. Tabla → por el período fiscal 2019 y ss:
- Cumplidores

Valor total de los bienes que exceda el mínimo no imponible		Pagarán \$	Más el %	Sobre el excedente de \$
Más de \$	A \$			
0,00	5.641.070,54	0,00	0,50	0,00
5.641.070,54	12.222.319,51	28.205,35	0,75	5.641.070,54
12.222.319,51	33.846.423,25	77.564,72	1,00	12.222.319,51
33.846.423,25	188.035.684,71	293.802,76	1,25	33.846.423,25
188.035.684,71	564.107.054,14	2.221.171,53	1,50	188.035.684,71
564.107.054,14	En adelante	7.862.242,07	1,75	564.107.054,14

Valores aplicables a período 2022

❖ **Activos financieros → Repatriación**

DETERMINACIÓN (Cont.)

(Bienes del exterior; sin repatriación)

❖ **Sujetos del país → Sobre el MNI → Posib. crédito de impuesto**

Tabla → desde período fiscal 2019:

Valor total de los bienes del país y del exterior		Pagarán el %
Más de \$	A \$	
0,00	5.641.070,54	0,70
5.641.070,54	12.222.319,51	1,20
12.222.319,51	33.846.423,25	1,80
33.846.423,25	En adelante	2,25

Valores aplicables a período 2022

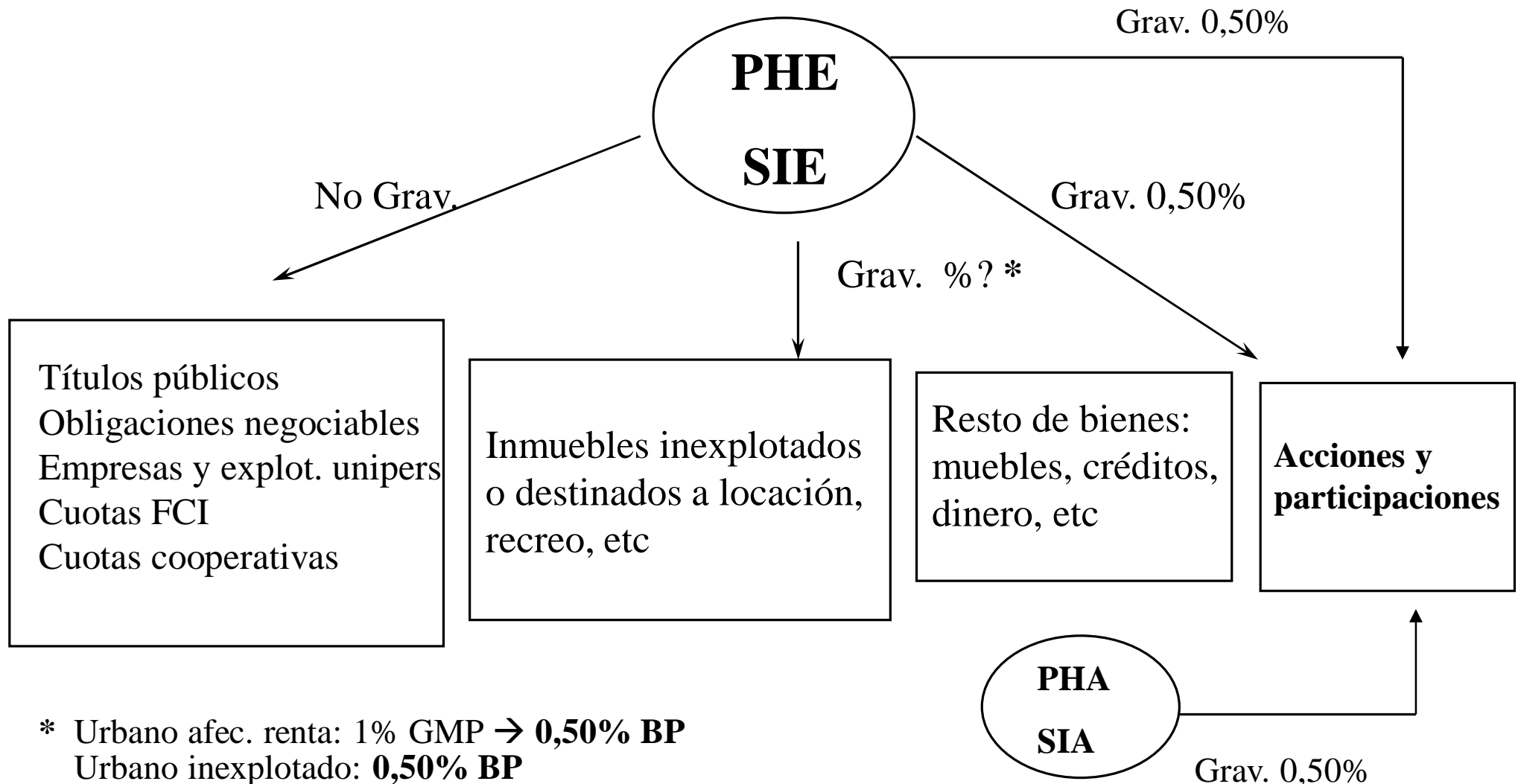
DETERMINACIÓN (Cont.)

- ❖ **Sujetos del exterior → Sobre el valor de los bienes → Impuesto mínimo**
 - a. **0,75% por el período fiscal 2016**
 - b. **0,50% por el período fiscal 2017**
 - c. **0,25% por el período fiscal 2018**
 - d. **0,50% por el período fiscal 2019 y siguientes**

- ❖ **Acciones y participaciones → 0,25%, hasta 2018
→ 0,50%, desde 2019**

RESPONSABILIDAD SUSTITUTA

(Desde 2002 – Alícuotas 2019 y ss.)



* Urbano afec. renta: 1% GMP → **0,50% BP**
Urbano inexplorado: **0,50% BP**
Rurales: 1% GMP → **0,50% BP** → Exento?

ARGENTINA

RESPONSABILIDAD SUSTITUTA

(Desde 2002 – Alícuotas 2019 y ss.)

ARGENTINA

