

ASOCIACIÓN ARGENTINA DE ESTUDIOS FISCALES

CICLO INTRODUCTORIO A LA ESPECIALIDAD TRIBUTARIA
Segundo semestre 2024

EL IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

Cres. Daniel Dasso y Diego Riesco

LA IMPOSICIÓN SOBRE EL PATRIMONIO DE LAS PERSONAS HUMANAS

1. Tipos de imposición al patrimonio

2. Justificación teórica

- Argumentos a favor
- Argumentos en contra

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”

- Acepciones: literal – contable – jurídica y económica

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.

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

EXENCIONES – Período 2023 y ss.

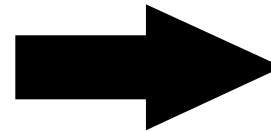
- Inmuebles destinados a locación para casa-habitación con valor igual o inferior al mínimo exento**

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

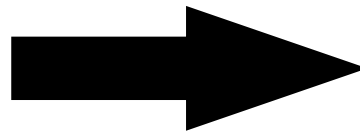
LOCALIZACIÓN (Cont.)

BIEN

REGLA GENERAL

5. Naves y aeronaves

6. Automotores



País de registro

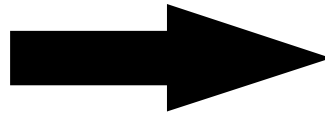
7. Otros bienes muebles registrables

LOCALIZACIÓN (Cont.)

BIEN

REGLA GENERAL

8. Créditos



Domicilio deudor

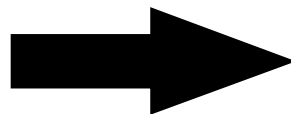
**9. Debentures y obligaciones
negociables**

LOCALIZACIÓN (Cont.)

BIEN

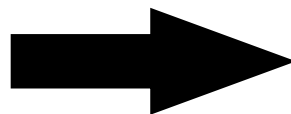
REGLA GENERAL

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



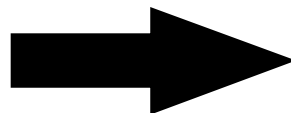
**Ubicación emisor
(domicilio, ubicac.,
constitución)**

11. Inmateriales



Domicilio del titular

12. Bienes 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. CUOTAPARTES 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

(Excepto acciones y participaciones en el capital de sociedades de la Ley N° 19.550)

◆ Sujetos del país

Valor bienes gravados (\$)

Alícuotas (%)

Más de 305.000 a 750.000

0,50

Más de 750.000 a 2.000.000

0,75

Más de 2.000.000 a 5.000.000

1,00

Más de 5.000.000

1,25

Pago a cuenta. Impuestos similares

◆ Sujetos del exterior: 1,25%

DETERMINACIÓN (Cont.) – Status previo a paquete fiscal

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 (\$ 27.377.408,28 → 2023)

➤ **Inmuebles destinados a casa habitación: \$ 18.000.000 (\$ 136.887.041,42 → 2023)**

DETERMINACIÓN (Cont.) – **Status previo a paquete fiscal** (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:**

Valor total de los bienes que exceda el mínimo no imponible				
Más de \$	A \$	Pagarán \$	Más el %	Sobre el excedente de \$
0	13.688.704,14	0	0,50%	0
13.688.704,14	29.658.858,98	68.443,51	0,75%	13.688.704,14
29.658.858,98	82.132.224,86	188.219,68	1,00%	29.658.858,98
82.132.224,86	456.290.138,07	712.953,35	1,25%	82.132.224,86
456.290.138,07	1.368.870.414,25	5.389.927,27	1,50%	456.290.138,07
1.368.870.414,25	En adelante	19.078.631,41	1,75%	1.368.870.414,25

Valores aplicables a período 2023

- ❖ **Activos financieros → Repatriación**

DETERMINACIÓN (Cont.) – Status previo a paquete fiscal **(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		Alicuota
Más de \$	a \$	
0,00	13.688.704,14	0,70%
13.688.704,14	29.658.858,98	1,20%
29.658.858,98	82.132.224,86	1,80%
82.132.224,86	En adelante	2,25%

Valores aplicables a período 2023

DETERMINACIÓN (Cont.) – Status previo a paquete fiscal

- ❖ **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**

MODIFICACIONES IBP

- ▶ Nuevo Mínimo No Imponible - PH 2023: ARS 100.000.000
- ▶ Inmuebles con destino Casa Habitación - PH 2023: ARS 350.000.000

Beneficio Contribuyentes Cumplidores

- ▶ Beneficio: reducción en 0,5% de la alícuota → períodos 2023, 2024 y 2025
- ▶ Beneficiarios → Contribuyente cumplidor - Calificación:
 - (i) No haber regularizado bienes
 - (ii) Haber presentado y cancelado antes del 31/12/23 las DDJJ de IBP → períodos 2020, 2021 y 2022

MODIFICACIONES IBP (Cont.)

Valor Total de los Bienes que exceda el MNI		Pagaran \$	Más el %	Sobre el excedente de \$	
Más de	a Pesos				
-	13.688.704,13	-	0,50%	-	
13.688.704,13	29.658.858,97	68.443,52	0,75%	13.688.704,13	2023
29.658.858,97	82.132.224,82	188.219,68	1,00%	29.658.858,97	
82.132.224,82	456.290.137,84	712.953,34	1,25%	82.132.224,82	
456.290.137,84	en adelante	5.389.927,25	1,50%	456.290.137,84	
Valor Total de los Bienes que exceda el MNI		Pagaran \$	Más el %	Sobre el excedente de \$	
Más de	a Pesos				
-	13.688.704,13	-	0,50%	-	
13.688.704,13	29.658.858,97	68.443,52	0,75%	13.688.704,13	2024
29.658.858,97	82.132.224,82	188.219,68	1,00%	29.658.858,97	
82.132.224,82	en adelante	712.953,34	1,25%	82.132.224,82	
Valor Total de los Bienes que exceda el MNI		Pagaran \$	Más el %	Sobre el excedente de \$	
Más de	a Pesos				
-	13.688.704,13	-	0,50%	-	
13.688.704,13	29.658.858,97	68.443,52	0,75%	13.688.704,13	2025
29.658.858,97	en adelante	188.219,68	1,00%	29.658.858,97	
Valor Total de los Bienes que exceda el MNI		Pagaran \$	Más el %	Sobre el excedente de \$	
Más de	a Pesos				
-	13.688.704,13	-	0,50%	-	
13.688.704,13	en adelante	68.443,52	0,75%	13.688.704,13	2026
Período fiscal 2027: alícuota del 0,25% sobre el valor total de los bienes que excedan el MNI.					

Los montos previstos en las escalas a partir del período fiscal 2024 deberán ajustarse (IPC octubre año anterior).

RÉGIMEN ESPECIAL DE INGRESO - REIBP



SUJETOS

- ▶ RESIDENTES FISCALES al 31/12/2023 (según LIG)



DERECHO DE OPCION

- ▶ Adhesión individual y voluntaria
- ▶ Incluye otros tributos patrimoniales nacionales que complementen o reemplacen a IBP → períodos 2024 a 2027.



PLAZO DE ADHESIÓN Y PERIODOS FISCALES INCLUIDOS EN REIBP

- ▶ Adhesión hasta fecha de presentación de la DDJJ
- ▶ Períodos alcanzados 2023 a 2027 (sujetos blanqueo → 2024 a 2027)

Base imponible y alícuota aplicable

1. Bienes en el patrimonio al
31/12/2023: Valuados según
Ley IBP

2. Alícuota fija multiplicada por 5

1. Bienes REGULARIZADOS: Valor en
USD al TC F° de presentación de la
declaración de regularización

2. Alícuota fija multiplicada por 4




Alícuota
0,45%

Alícuota
0,5%

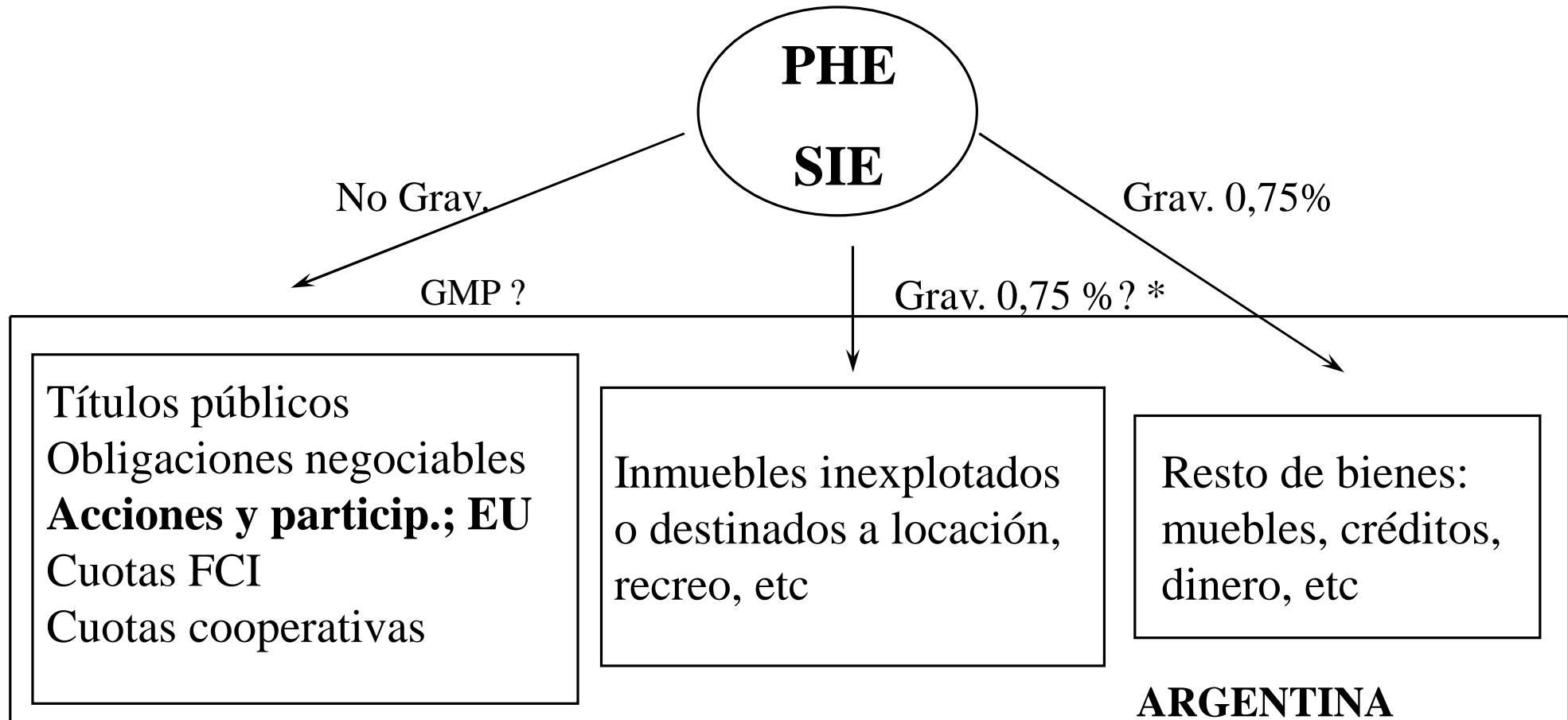
REIBP (Cont.)

- ▶ Cómputo de créditos fiscales, anticipos y pagos a cuenta del IBP por el período fiscal 2023. COMPENSACIÓN
- ▶ MONTO DE PAGO: **Impuesto determinado.**
- ▶ **Pago inicial del REIBP: 75%** del total del impuesto en fecha de pago de la Declaración Jurada
- ▶ Cancelación del 25% restante: 30 de septiembre del 2024
- ▶ Pago posterior a la fecha estipulada: privará en forma total de los beneficios del REIBP
- ▶ Falta de realización del pago inicial dentro del plazo establecido: privará en forma total de los beneficios del REIBP
- ▶ Pago inicial menor al 75% → opción entre:
 - a) Mantener el REIBP: pago del saldo incrementado en un 100%
 - b) Renuncia al REIBP: uso del monto abonado como crédito de impuestos contra cualquier otro tributo a cargo de AFIP

REIBP (Cont.)

	Exclusión del IBP → períodos 2023 a 2027	→	Incluye la obligación de presentación de <u>DDJJs</u> , de calcular la base imponible, de determinar el impuesto, de pagar anticipos y toda otra obligación en el IBP
	Estabilidad fiscal - Impuestos sobre el patrimonio hasta el año 2038 Alícuota máxima: Desde 2023 a 2027 0,45% (Bienes Regularizados 0,5%) Desde 2028 a 2038 0,25%	→	Respecto del IBP y de todo otro tributo nacional que se cree y que tenga como objeto gravar todos o cualquier activo del contribuyente, no pudiendo ver incrementada su carga fiscal por impuestos patrimoniales, incluso en el caso de múltiples tributos patrimoniales, que se deberán tomar en su totalidad.
	Incumplimiento de la obligación de estabilidad fiscal	→	Derecho a computar un <u>crédito fiscal</u> compensable contra dichos impuestos patrimoniales o contra cualquier otro impuesto nacional por un monto equivalente a la diferencia entre el o los impuestos a abonar en exceso y el impuesto patrimonial máximo

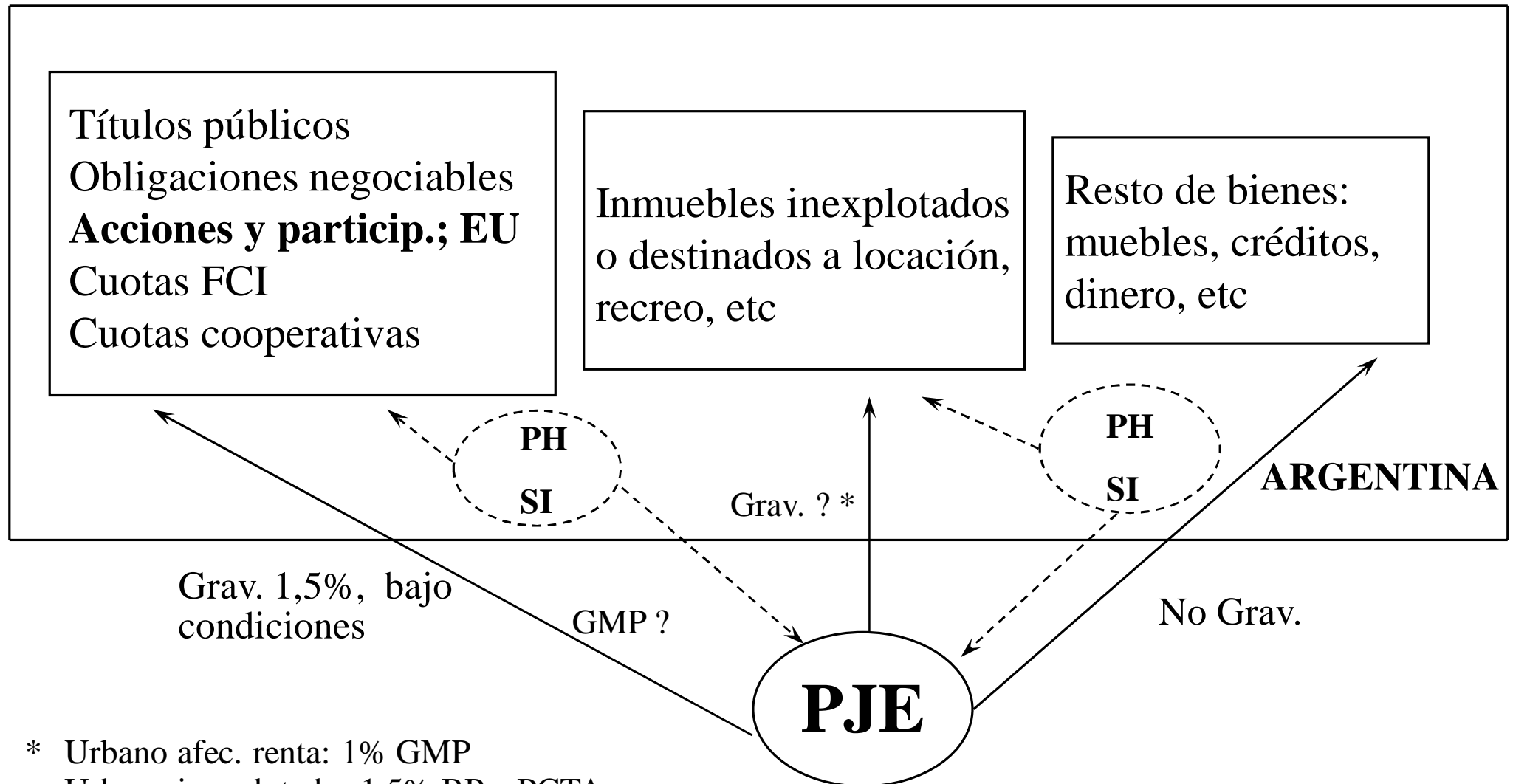
RESPONSABILIDAD SUSTITUTA (Hasta 2001)



* Urbano afec. renta: 1% GMP
Urbano inexplorado: 0,75% BP
Rurales: 1% GMP

RESPONSABILIDAD SUSTITUTA

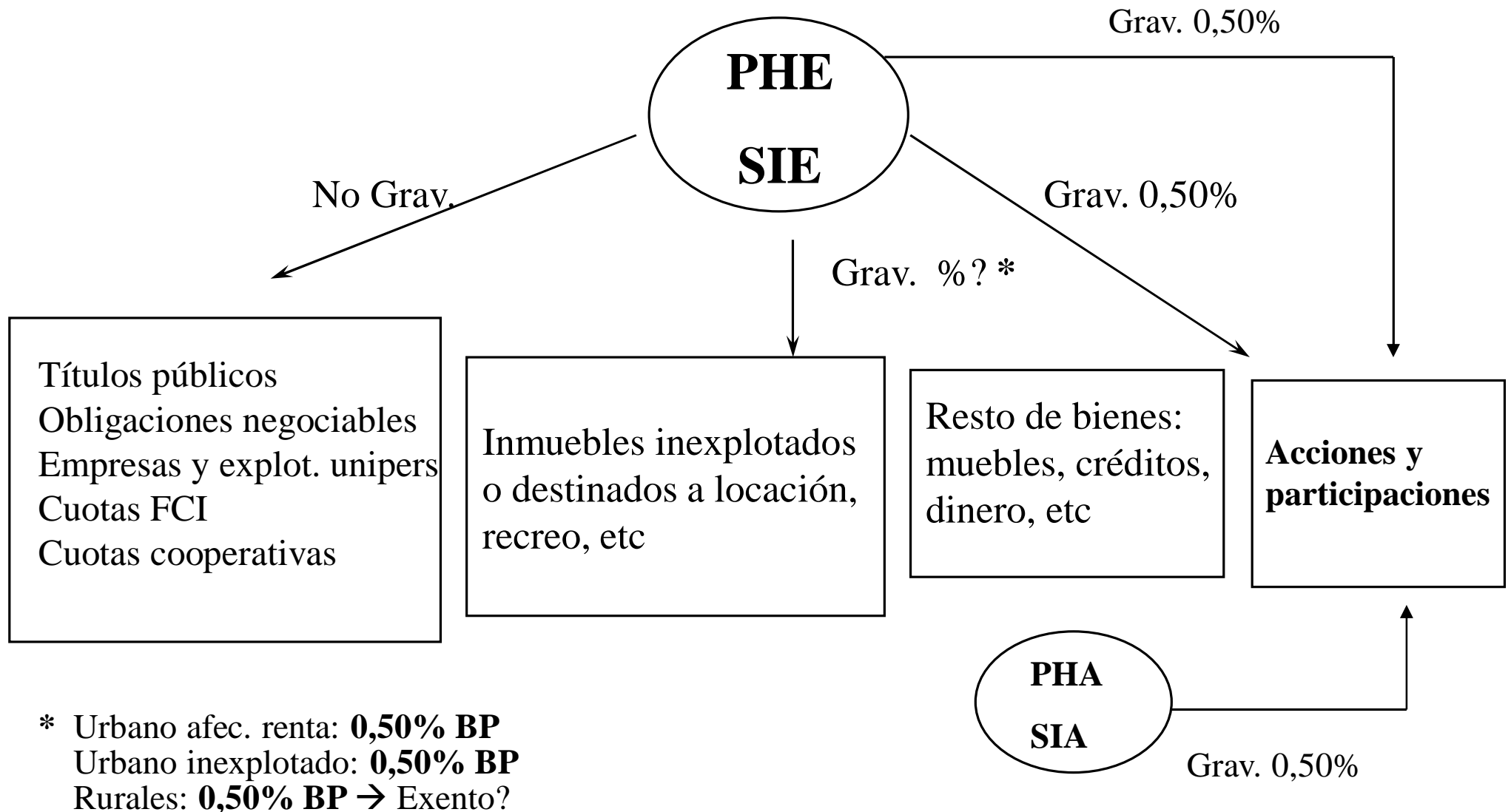
(Hasta 2001)



- * Urbano afec. renta: 1% GMP
Urbano inexplorado: 1,5% BP y PCTA.
Rurales: 1% GMP

RESPONSABILIDAD SUSTITUTA

(Desde 2002 – Alícuotas actuales)

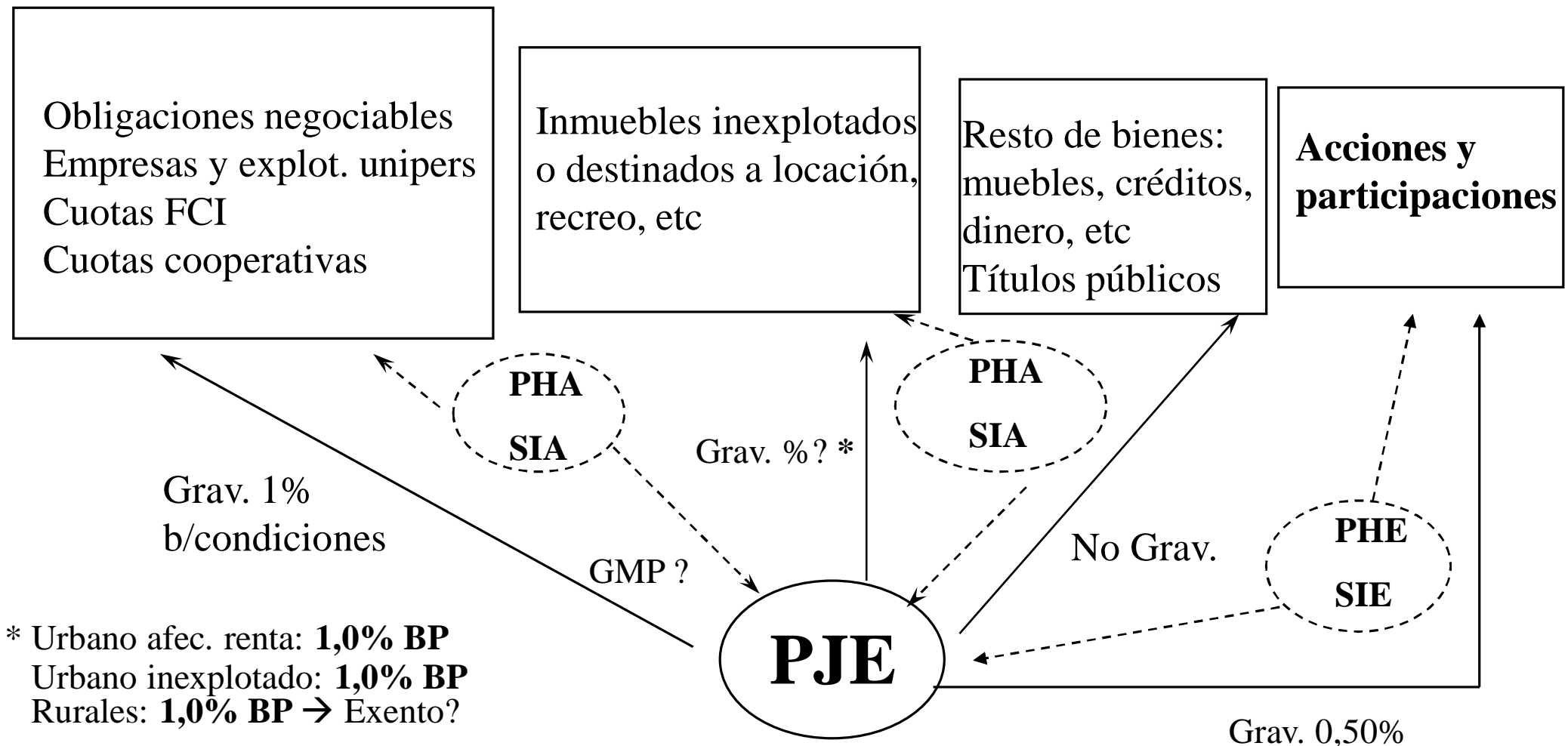


ARGENTINA

RESPONSABILIDAD SUSTITUTA

(Desde 2002 – Alícuotas actuales)

ARGENTINA



RESPONSABILIDAD SUSTITUTA (Cont.)

♦ CUESTIONES PUNTUALES

- 1. Obtención extemporánea de la documentación eximente**
- 2. Acreditación periódica**
- 3. Multiplicidad de responsables**
- 4. Nominatividad vs. Restricción estatutaria**
- 5. Cuantificación de la base imponible**
- 6. Responsabilidad en el caso de ciertos bienes**
- 7. Situación de otros títulos privados**