

# Ley N° 27.541 (de Solidaridad Social y Reactivación Productiva) y sus normas reglamentarias

Modificaciones introducidas al  
Impuesto sobre los Bienes Personales



## Personas humanas y sucesiones indivisas residentes en el país

### Determinación del impuesto

- Como regla general de aplicación a los períodos fiscales 2019 y 2020, la L.27.541 establece una escisión en el proceso de cuantificación de la obligación tributaria, separando la determinación del impuesto que originan los bienes situados en el país respecto del que generan los situados en el extranjero. Ese proceso concluye con la consolidación de ambos gravámenes.
- Se modifica la escala progresiva de tres escalones que oportunamente había instaurado la L.27.480 en sustitución de las alícuotas proporcionales vigentes hasta el período fiscal 2018, por lo que aquélla ha quedado sin aplicación efectiva.
- La nueva escala redefine sus tramos de progresividad y las alícuotas para cada uno de ellos, comenzando con la del 0,50% para llegar a la marginal más elevada del 1,25% (los segmentos intermedios cuentan con tasas del 0,75% y del 1,00%). Se utiliza para la determinación del impuesto sobre los bienes del país, y subsidiariamente sobre la totalidad de los bienes (del país y del exterior) cuando se cumpla con la condición de “repatriación” de activos financieros (un caso especial expuesto en la página 8 podría dar lugar a tener que usarla para gravar los bienes del país y sólo una parte de los del extranjero -los repatriados que no alcancen el límite dispuesto reglamentariamente-).



## Personas humanas y sucesiones indivisas residentes en el país

### Determinación del impuesto

- La L.27.541 delega en el PEN, por un lapso limitado de tiempo (31-12-2020), la facultad de fijar alícuotas diferenciales superiores en hasta un 100% sobre la alícuota marginal más elevada aplicable a los bienes del país (1,25% x 2), para gravar “la totalidad” de los bienes que se encuentren situados en el exterior.
- Dicha delegación ha sido ejercida mediante el artículo 9° del D.99/2019 al incorporar la tabla que se exhibe seguidamente:

Valor total de los bienes (¿ sujetos a impuesto ?) del país y del exterior		(Sobre) El valor total de los bienes situados en el exterior que exceda el MNI no computado (en primer término) contra los bienes del país
Más de \$	A \$	Se aplicará el siguiente porcentaje
0,00	3.000.000,00	0,70%
3.000.000,01	6.500.000,00	1,20%
6.500.000,01	18.000.000,00	1,80%
18.000.000,01	En adelante	2,25%



## Personas humanas y sucesiones indivisas residentes en el país

### Repatriación de activos financieros

- Efectos de la repatriación (si cumple el mínimo requerido): disminución de la tasa aplicable sobre los bienes del exterior. La L.27.541 delegó en el PEN la potestad de aminorar la alícuota que ese mismo órgano de Gobierno estaba en condiciones de incrementar. Dicha facultad también ha sido ejercida a través del artículo 11 del D.99/2019 (modificado por D.116/2020 y D.330/2020), el cual dispone que en tal supuesto el gravamen se determinará mediante la aplicación de la escala progresiva sobre la totalidad de los bienes del país y del exterior de los que el sujeto resulte titular. Significa que en esa variante se trabaja la liquidación bajo la modalidad unificada tradicional. Si no se alcanza el mínimo a repatriar se plantea una situación especial que se describe en página 8.
- Concepto de repatriación: ingresar al país, hasta el 31 de marzo de cada año, inclusive (excepcionalmente para el PF 2019, el D.330/2020 prorroga el plazo hasta el 30/4/2020): a) tenencias de moneda extranjera en el exterior; b) los montos que se generen como resultado de la realización de activos financieros situados en el exterior (artículo 10, D.99/2019).





## Personas humanas y sucesiones indivisas residentes en el país

### Repatriación de activos financieros

- Bienes susceptibles de ser repatriados: activos financieros situados en el exterior.
- Definición legal “autónoma” (?) de “activos financieros situados en el exterior”:
  - a) La tenencia de moneda extranjera depositada en entidades bancarias, financieras y/o similares;
  - b) Las participaciones societarias y/o equivalentes (títulos valores privados, acciones, cuotas y demás participaciones) en todo tipo de entidades, sociedades o empresas –incluidas las unipersonales-, con o sin personería jurídica, constituidas, domiciliadas, radicadas o ubicadas en el exterior;
  - c) Los derechos en fideicomisos de cualquier tipo, fundaciones de interés privado u otros patrimonios de afectación del extranjero;
  - d) Los instrumentos financieros o títulos valores (bonos, ON, valores representativos y certificados de depósitos de acciones, cuotas partes de FCI y otros);
  - e) Los créditos y derechos del exterior.
- Monto mínimo a repatriar (para lograr la exoneración “plena” de la alícuota diferencial): el que represente no menos de un 5% del valor total de los bienes situados en el exterior (artículo 11 del D.99/2019, modificado por D.116/2020 y D.330/2020).



# Personas humanas y sucesiones indivisas residentes en el país

## Repatriación de activos financieros

- Destino y/o afectación de los activos financieros repatriados y sus “resultados” para evitar las alícuotas diferenciales: se admiten las siguientes posibilidades (artículo 11 del D.99/2019, modificado por D.116/2020 y D.330/2020):
- a) Depositar los fondos en una cuenta a nombre de su titular en una entidad financiera regida por la L.21.526 y mantenerlos en esa condición hasta el 31/12 del año en que se han repatriado [ver punto 4.19 del t.o. del “Marco legal y normativo” sobre “Depósitos de ahorro, cuentas sueldo y especiales” del BCRA –actualizado con la Comunicación A 6941 de esa institución-].
  - b) Depósito en cuenta [según punto a)] y posterior desafectación (total o parcial) con los siguientes destinos (la parte no imputada a los mismos debe mantenerse en la cuenta hasta la fecha estipulada):
    - Constitución de plazo fijo en entidades de la L.21.526 (conservando esa colocación hasta el 31/12).
    - Venta de la moneda extranjera en el MULC.
    - Adquisición de certificados de participación y/o títulos de deuda de fideicomisos de inversión productiva que constituya el Banco de Inversión y Comercio Exterior (que se mantengan hasta el 31/12).
    - Suscripción o adquisición de cuotas partes de FCI existentes o a crearse (s/L.24.083) que cumplan con los requisitos introducidos por la RG (CNV) 828/2020 a la Sección XIII del Capítulo III del Título XVIII de sus normas NT 2013 y modificatorias (que se mantengan hasta el 31/12).



# Personas humanas y sucesiones indivisas residentes en el país

## Determinación del impuesto

- Esquemas posibles (alternativas excluyentes), dependiendo del cumplimiento del requisito de “repatriación mínima” de activos financieros (el caso especial de repatriación menor al límite se comenta en página 8):

Determinación sin “repatriación”		Determinación con “repatriación”
(+) Bienes del país (1) (2)	(+) Bienes del exterior (2)	(+) Bienes del país y del exterior (1) (2)
(-) MNI	(-) MNI (3)	(-) MNI
(=) Sujeto a impuesto	(=) Sujeto a impuesto	(=) Sujeto a impuesto
(x) Escala progresiva	(x) Alícuota s/tabla	(x) Escala progresiva
(=) Impuesto (A)	(=) Impuesto (B)	(=) Impuesto del período fiscal
(A) + (B) Impuesto consolidado del período fiscal		

- (1) Si se adopta la postura más difundida sobre la aplicación del 2do.párrafo del artículo 24 de la LIBP, se debe excluir el monto atribuible a la casa-habitación del contribuyente cuando su valor, establecido conforme a las normas de la LIBP, no exceda de \$ 18.000.000. También se excluirán los bienes exentos y los gravados de conformidad al artículo 25.1 de la LIBP (vgr. acciones y participaciones en sociedades regidas por la LGS N° 19.550 y fideicomisos no financieros, alcanzados por la imposición cedular que dispone dicha norma).
- (2) Incluye bienes personales y del hogar según corresponda.
- (3) Se detraerá la porción que no haya sido absorbida contra los bienes del país.



## Personas humanas y sucesiones indivisas residentes en el país

### Repatriación menor al 5% - Devolución del impuesto ingresado

- El último párrafo del artículo 11 del D.99/2019 prevé una situación especial, (intermedia), que contemplaría la posibilidad de repatriación de activos financieros por un porcentaje inferior al requerido para acceder a la liberación de las alícuotas diferenciales sobre los bienes situados en el exterior.
- Esta variante es en rigor consistente con el segundo párrafo del artículo 25 de la LIBP (modificado por L.27.541), en el cual sólo se establece la disminución de la tasa “...para el caso de activos financieros situados en el exterior, en caso de verificarse la repatriación del producido de su realización...” por vía de un mecanismo de “devolución” del monto del impuesto oportunamente ingresado.
- Atento a que el D.99/2019 ha sido más benévolo que la propia ley con relación a quienes retornen al país el mínimo del 5% (exceptuándolos por completo del pago del gravamen diferencial sobre sus bienes en el exterior), el citado último párrafo de su artículo 11 vendría a regular la opción de una repatriación menor a la que determina esa exoneración plena, disponiendo que en ese supuesto la AFIP restituirá el exceso de impuesto que se hubiera abonado como consecuencia de aplicar sobre los activos financieros reingresados las tasas incrementadas. Se plantea así una situación mixta, donde los bienes del exterior tributarán en parte con las alícuotas elevadas (los no repatriados) y en parte con la escala progresiva (los efectivamente repatriados, aun cuando no alcancen el mínimo del 5%).





## Personas humanas y sucesiones indivisas residentes en el país

### Determinación del saldo a ingresar

- La RG 4673 (AFIP) establece un “pago a cuenta” de la obligación fiscal correspondiente a los períodos fiscales 2019 y 2020, respecto de los sujetos del tributo que hayan declarado bienes en el exterior en los períodos inmediatos anteriores (2018 y 2019).
- El cálculo del pago a cuenta es realizado por la propia administración fiscal e incorporado en el sistema de “Cuentas tributarias”, mediante la aplicación de la siguiente tabla:

Total de los bienes sujetos a impuesto en el período base (en el país y en el exterior)		Para la determinación del pago a cuenta sobre los bienes en el exterior
Más de \$	A \$	Se aplicará el siguiente porcentaje
0,00	3.000.000,00	0,10%
3.000.000,01	6.500.000,00	0,22%
6.500.000,01	18.000.000,00	0,40%
18.000.000,01	En adelante	0,50%



## Personas humanas y sucesiones indivisas residentes en el país

### Determinación del saldo a ingresar

- Los aspectos más destacables de la norma son los siguientes:
- Vencimiento de la obligación correspondiente al PF 2019: 6 de mayo de 2020 [conforme con la prórroga establecida por la RG 4691 (AFIP)].
  - Admite que el contribuyente solicite la eximición del ingreso en dos casos:
    - i) Cuando hubiera ejercido la opción de repatriación de activos financieros que lo libera de las alícuotas diferenciales sobre sus bienes en el exterior;
    - ii) Cuando declare que no es titular de bienes en el exterior en el período fiscal al cual resultaría imputable el pago a cuenta.
  - A pesar de tratarse de “impuesto propio” no permite la cancelación del pago a cuenta mediante compensación con saldos a favor de libre disponibilidad.
  - El pago a cuenta tendrá el carácter de “impuesto ingresado”, por lo que en caso de generar saldo a favor el mismo tendrá las aplicaciones tradicionales en materia de compensación con otras obligaciones o, eventualmente, su solicitud de devolución.

