

JOSÉ LUIS CETERI

IMPACTO IMPOSITIVO

en las inversiones en Argentina

Ceteri, José Luis

Impacto impositivo en las inversiones en Argentina /
José Luis Ceteri.- 1a ed.- Ciudad Autónoma de Buenos Aires:
La Ley, 2022.

592 p.; 24 x 17 cm.

ISBN 978-987-03-4355-4

1. Impuestos. I. Título.

CDD 657.4

© José Luis Ceteri, 2022

© de esta edición, Thomson Reuters, 2022

Tucumán 1471 (C1050AAC) Buenos Aires

Queda hecho el depósito que previene la ley 11.723

Impreso en la Argentina

Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta obra puede ser reproducida
o transmitida en cualquier forma o por cualquier medio
electrónico o mecánico, incluyendo fotocopiado, grabación
o cualquier otro sistema de archivo y recuperación
de información, sin el previo permiso por escrito del Editor y el autor.

Printed in Argentina

All rights reserved

No part of this work may be reproduced
or transmitted in any form or by any means,
electronic or mechanical, including photocopying and recording
or by any information storage or retrieval system,
without permission in writing from the Publisher and the author.

Tirada 400 ejemplares

ISBN 978-987-03-4355-4

SAP 43054493

Las opiniones personales vertidas en los capítulos de esta obra son privativas de quienes las emiten.

ARGENTINA

ÍNDICE

	Pág.
Presentación de la obra.....	IX
Introducción	XIX
Mapa conceptual.....	XX
1. Primera área de análisis: capítulo 1)	XX
2. Segunda área de análisis: capítulo 2)	XX
3. Tercera área de análisis: capítulo 3)	XXI
4. Cuarta área de análisis: capítulo 4).....	XXII

CAPÍTULO 1

CUESTIONES MACRO Y MICROECONÓMICAS QUE DIFICULTAN LAS INVERSIONES

1.1. El último septenio tributario	1
1.1.1. Medidas de gobierno (período 2015/2019)	1
1.1.2. Medidas de gobierno (a partir del año 2019).....	2
1.2. La macro y la microeconomía tributaria.....	3
1.2.1. La Ley de Emprendedores (27.349)	3
1.2.2. Ajuste por inflación y actualizaciones parciales.....	4
1.2.3. Incertidumbre en las actividades diarias de las empresas	5
1.2.4. La economía del conocimiento	6
1.2.5. Otros beneficios vigentes	7
1.3. El cuidado de las inversiones realizadas	7
1.4. Qué produce la falta de inversiones	8
1.5. Una mirada a lo que sucedió en los últimos cinco años.....	9
1.5.1. Período 2015-2019	9
1.5.2. Fines del año 2019.....	12
1.5.3. Apareció la pandemia.....	13
1.5.4. Lo que quedó hibernando.....	15

	Pág.
1.6. Inflación e impuestos: enemigos de las inversiones.....	17
1.6.1. La aplicación de diferentes índices para actualizar los impuestos.....	17
1.6.1.1. El pasado inflacionario.....	18
1.6.2. Dólar, inflación e impuestos: una convivencia que no funciona.....	20
1.6.2.1. Consecuencias de las devaluaciones en los impuestos.....	21
1.6.2.2. La facturación en dólares.....	22
1.6.2.3. Controles sobre los pagos en dólares.....	22
1.6.2.4. Las justificaciones.....	23
1.6.2.5. La solución parcial del revalúo contable e impositivo (ley 27.430).....	24
1.6.2.6. Unidad de Valor Tributaria.....	25
1.6.2.7. Las actualizaciones que rigen en la actualidad.....	26
1.6.2.8. Algunos ejemplos de lo que falta actualizar.....	27
1.6.2.8.1. Impuesto a las ganancias.....	28
1.6.2.8.2. Bienes personales.....	29
1.6.2.8.3. Impuesto al valor agregado.....	29
1.6.2.8.4. Otros indicadores.....	29
1.6.2.9. Ajuste por inflación impositivo.....	30
1.6.2.9.1. El proceso de ajuste.....	33
1.6.2.9.2. La traba legal que ningún gobierno deroga.....	35
1.7. La inestabilidad de la normativa fiscal.....	36
1.7.1. Algunos ejemplos de inestabilidad fiscal.....	37
1.7.1.1. Bienes personales.....	37
1.7.1.2. Distribución de dividendos.....	41
1.7.1.3. Impuesto sobre débitos y créditos (impuesto al cheque).....	41
1.7.1.4. Impuestos provinciales.....	45
1.7.1.5. Impuesto a las ganancias.....	46
1.7.1.6. Esquema para el pago del impuesto a las ganancias de las empresas.....	46
1.7.1.6.1. Ajuste por inflación.....	48
1.7.1.6.2. Deudores Incobrables.....	49
1.7.1.6.3. Dividendos.....	50
1.7.1.6.4. Actualizaciones parciales.....	51
1.7.1.6.5. Plan de pagos.....	51
1.7.2. Reducción de cargas sociales.....	52

	Pág.
1.7.3. Fallos contradictorios	52
1.7.3.1. Instancia administrativa.....	53
1.7.3.2. Acciones judiciales.....	54
1.7.4. Fallo: para el Tribunal Fiscal un contribuyente “no confiable” no es apócrifo	54
1.7.4.1. Los hechos del fallo.....	54
1.7.4.2. La confusión que no es confusión	55
1.7.4.3. Qué dicen las normas	56
1.7.5. Impuesto a los envases: qué dice el proyecto de ley	58
1.7.5.1. ¿Cuáles son los objetivos de la ley?.....	58
1.7.5.2. ¿A qué actividades afectará?	59
1.7.5.3. ¿Se propone un nuevo impuesto o tasa?.....	59
1.7.5.4. ¿Cuál será el destino de la recaudación?.....	60
1.7.5.5. ¿Cuál es la obligación de los productores y de los otros actores?.....	61
1.7.5.6. ¿Qué tareas y medidas de inclusión se prevé para los recicladores?	62
1.7.6. Las cambiantes regulaciones del comercio exterior	63
1.7.6.1. Estadísticas de las operaciones internacionales	63
1.7.6.2. Cuáles son las obligaciones formales para actuar en comercio exterior	64
1.7.6.2.1. Exportaciones de bienes y servicios.....	66
1.7.6.2.2. Las importaciones de bienes y servicios	67
1.7.6.3. Pagos al exterior: la lupa que tiene la AFIP y las en- tidades de inversiones sobre los contribuyentes.....	68
1.7.6.3.1. Qué dicen las normas.....	68
1.7.6.3.2. Quiénes deben cumplir con la medida...	69
1.7.6.3.3. Qué analiza la AFIP.....	69
1.7.6.3.4. Qué tienen que informar, mensual- mente, las entidades financieras	70
1.7.6.3.5. Información que tienen que brindar los agentes que administran fondos de in- versión	70
1.7.6.3.6. Régimen para entidades que intervie- nen en el mercado de valores	71
1.7.6.3.7. Qué dispuso el Banco Central.....	72
1.8. El mantenimiento de las inversiones en las empresas.....	72
1.8.1. Limitaciones al ingreso y retiro de dinero.....	72
1.8.2. El Régimen de la Factura de Crédito. ¿Una opción que ayuda a las empresas?	74
1.8.2.1. Requisitos	74

	Pág.
1.8.2.2. ¿Quiénes están alcanzados por el régimen?	74
1.8.2.3. Receptores de facturas de crédito electrónicas	75
1.8.2.4. Comprobantes respaldatorios	75
1.8.2.5. ¿Qué aspectos específicos tienen los comprobantes?....	75
1.8.2.5.1. Factura de crédito electrónica MiPyME...	75
1.8.2.5.2. Notas de débito y/o crédito por el Régimen de Factura de Crédito Electrónica MiPyME	76
1.8.2.6. ¿Qué es el registro de facturas de crédito electrónicas MiPyME?	77
1.8.2.7. Aceptación tácita.....	78
1.8.2.8. Emisor de Factura de Crédito Electrónica (MiPyME).....	78
1.8.2.8.1. ¿Puede adherirse voluntariamente como receptor de factura de crédito electrónica?	78
1.8.2.8.2. ¿Cómo determinar si la operación está comprendida en este Régimen?	78
1.8.2.8.3. ¿Cómo emitir los comprobantes electrónicos correspondientes?.....	79
1.8.2.8.4. ¿Quién pone a disposición del receptor la información de la factura / nota de crédito / débito generada?	79
1.8.2.8.5. ¿Cómo transferir una Factura de Crédito Electrónica?.....	79
1.8.2.8.6. ¿Cómo debe emitirse las NC o ND que corresponden a anulación de comprobantes en el Régimen de Factura de Crédito Electrónica MiPyMEs?.....	81
1.8.2.9. Receptor de factura de crédito electrónica	81
1.8.2.9.1. ¿Qué ocurre una vez que se notifica en el domicilio fiscal electrónico del receptor que se ha generado una factura / nota de crédito / nota de crédito MiPyME?	81
1.8.2.10. La posición de la AFIP	83
1.8.3. Cuál es el costo tributario para abrir y cerrar una empresa.....	93
1.8.4. Aporte solidario o impuesto a la riqueza afecta a las inversiones.....	98
1.8.5. El impacto impositivo que tiene la distribución de las utilidades también condiciona a las inversiones	103
1.8.5.1. El tratamiento de los dividendos en los últimos años	104
1.8.5.2. Situaciones que se considerarán también distribución de dividendos.....	106

	Pág.
1.8.6. Los impuestos que se disparan en los pagos realizados al exterior.....	107
1.8.7. El exagerado trabajo no remunerado que los contribuyentes hacen para la AFIP	111
1.8.8. Guía para el pago de las empresas, correspondiente al impuesto a las ganancias 2021	116
1.8.9. Inversiones financieras.....	121
1.8.10. La AFIP intima a empresas la devolución de los ATP	122
1.8.11. Cronograma de los vencimientos impositivos para del 2022...	126
1.8.12. Cómo se calcula bienes personales.....	131
1.8.12.1. Qué decía el proyecto que pretendió eliminar exenciones	133
1.8.13. Nuevo Fondo (impuesto) para cancelar la deuda con el Fondo Monetario	135
1.8.13.1. Qué dice el proyecto que ingresó al Senado	136
1.8.13.2. Con el FMI y otros organismos de socios.....	138
1.8.13.3. Informes al Congreso.....	139
1.8.13.4. La figura del colaborador	139
1.8.13.5. Quiénes no podrán ser colaboradores	140
Material adicional del capítulo.....	141

CAPÍTULO 2

LOS BENEFICIOS FISCALES VIGENTES

2.1. Beneficios para emprendedores.....	143
2.1.1. Capital emprendedor.....	143
2.1.1.1. Cuáles son los beneficios impositivos.....	147
2.1.1.2. Plataforma de financiamiento colectivo	152
2.1.1.3. Emprendedor de financiamiento colectivo	152
2.1.1.4. Proyecto de financiamiento colectivo	153
2.1.2. Nuevo tipo societario.....	156
2.1.2.1. Inscripción registral.....	160
2.1.2.2. Capital social acciones	160
2.1.2.3. Organización de la sociedad	163
2.1.2.4. De las reuniones.....	165
2.1.2.5. Representación legal. Facultades	165
2.1.2.6. La reunión de socios es el órgano de gobierno de la SAS.....	165
2.1.2.7. Registros digitales	167
2.1.3. Simplificación de trámites.....	168
2.1.4. Qué dice la reglamentación sobre el capital emprendedor.....	170
2.2. Innovación tecnológica	175

	Pág.
2.2.1. Qué establece la ley sobre la innovación tecnológica.....	177
2.2.2. Qué dispuso la reglamentación para la innovación tecnológica.....	183
2.3. Certificados de crédito fiscal para educación.....	183
2.3.1. Normas legales y reglamentarias sobre educación.....	185
2.4. Reglamentación sobre los certificados de crédito fiscal para innovación tecnológica y educación.....	188
2.5. Cómo evitar pagar impuestos por los créditos incobrables.....	196
2.6. Inversiones en bienes tangibles e intangibles.....	200
2.6.1. La actualización para calcular el impuesto a las ganancias.....	200
2.7. Los beneficios para la economía del conocimiento.....	202
2.7.1. Qué dice la ley.....	203
2.7.2. Creación del Registro.....	206
2.7.3. Tratamiento fiscal para los beneficiarios.....	209
2.7.3.1. Estabilidad fiscal.....	209
2.7.3.2. Bono de crédito fiscal.....	209
2.7.3.3. Impuesto a las ganancias.....	211
2.7.3.4. Retenciones y percepciones.....	211
2.7.3.5. Pago a cuenta del impuesto a las ganancias.....	211
2.7.4. Verificación y control. Infracciones y sanciones.....	211
2.7.5. Decaimiento del beneficio.....	212
2.7.6. ¿Qué sucede con el <i>software</i> ?.....	212
2.7.7. Reglamentación del conocimiento.....	214
2.8. Beneficios impositivos para las inversiones que realizan las Pymes cumplidoras.....	218
2.9. Reintegro de IVA para las inversiones.....	222
2.10. Ventajas fiscales del <i>leasing</i>	225
2.11. En qué consiste el último alivio fiscal.....	227
2.11.1. Premio para los cumplidores.....	230
2.11.1.1. Adhesión para los cumplidores.....	233
2.12. Los beneficios para los fabricantes de bienes de capital.....	237
2.12.1. Qué dice el decreto 379/2001.....	238
2.13. Opción de venta y reemplazo.....	242
2.13.1. Reglamento de venta y reemplazo.....	244
2.14. Inversiones en inmuebles.....	245
2.14.1. Deducción del alquiler en ganancias.....	252
2.14.2. Alquiler de inmuebles. Opción para declarar el impuesto por parte del propietario.....	253

	Pág.
2.14.3. Registración de contratos de locación de inmuebles.....	253
2.14.4. Alquileres y préstamos hipotecarios, el detalle de las medidas de la pandemia.....	255
2.14.4.1. Préstamos hipotecarios y prendarios.....	255
2.14.4.2. Alquileres.....	256
2.14.5. Bancarización de los pagos de alquiler.....	258
2.14.6. Las transferencias.....	258
2.14.7. Las cuestiones tributarias.....	260
2.14.8. Impuesto a la transferencia de inmuebles.....	264
2.14.8.1. Certificado de no retención.....	264
2.14.8.2. Certificado de retención.....	266
2.14.8.3. Constancia de valuación.....	267
2.14.8.4. Certificado de operaciones inmobiliarias (COTI)....	268
2.15. Herramientas para reducir la carga fiscal de las empresas.....	270
2.16. Blanqueo para la construcción.....	279
2.17. Protección de la jurisprudencia de la empresa en marcha.....	281
2.17.1. Dictámenes relacionados con la opción de venta y reemplazo....	282
2.17.2. Dictámenes vinculados con el <i>leasing</i>	284
2.17.3. Dictámenes sobre fideicomisos de construcción.....	284
Material adicional del capítulo.....	290

CAPÍTULO 3

LAS AUDITORÍAS Y LAS PLANIFICACIONES FISCALES

3.1. Diferencias entre evaluaciones y beneficios fiscales.....	293
3.1.1. Qué alcance tiene la auditoría fiscal.....	296
3.1.2. Régimen de Información de Planificaciones Fiscales.....	298
3.1.2.1. Las respuestas sobre planificaciones fiscales de la AFIP.....	304
3.1.2.2. Modelos de Cartas sobre Secreto Profesional.....	311
3.1.2.3. Los reclamos de los Consejos.....	312
3.1.3. Las auditorías fiscales.....	312
3.1.3.1. Modelos de Cartas de Auditoría.....	319
3.1.4. Declaraciones juradas de impuestos: otra vez a la vista de todos. ¿Y el secreto fiscal?.....	321
3.1.4.1. Quiénes pueden pedir las liquidaciones impositivas ...	323
3.1.5. Presentación Única de Balances.....	325
Material adicional del capítulo.....	326

CAPÍTULO 4

EL ESCENARIO TRIBUTARIO ARGENTINO

4.1. Introducción.....	327
4.1.1. Impuestos argentinos: cómo son, cuánto se recauda y cuál es el destino.....	336
4.1.1.1. Impuestos que miden el patrimonio.....	336
4.1.1.1.1. Bienes personales.....	336
4.1.1.1.2. Bienes personales - Participaciones societarias.....	342
4.1.1.1.3. Ganancia mínima presunta.....	343
4.1.1.1.4. Impuesto a la transferencia de inmuebles....	348
4.1.1.2. Impuestos que gravan a la renta.....	351
4.1.1.3. Impuesto que alcanzan el consumo.....	421
4.1.1.3.1. Impuesto al valor agregado.....	422
4.1.1.4. Otros impuestos nacionales.....	466
4.1.1.5. Seguridad social.....	466
4.1.1.6. Contribución especial sobre el capital de las cooperativas.....	466
4.1.1.7. Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes. Monotributo.....	469
4.1.1.8. Impuestos internos.....	482
4.1.1.9. Ingresos brutos - Convenio Multilateral.....	484
4.1.1.10. Impuesto a la transmisión gratuita de bienes en Buenos Aires.....	502
4.1.1.11. Otros impuestos.....	502
4.1.1.11.1. Gravamen sobre los premios de sorteos....	502
4.1.1.11.2. Impuesto a la comunicación audiovisual.....	503
4.1.1.11.3. Impuesto a los combustibles líquidos y gas natural.....	506
4.1.1.11.4. Impuesto a los débitos y créditos bancarios....	508
4.1.1.11.5. Cuestiones de la Seguridad Social.....	527
4.1.1.11.5.1. Cómputo de las contribuciones como crédito fiscal de IVA.....	529
4.1.1.12. Cuestiones de procedimiento.....	542
4.1.1.12.1. Facilidades de Pago: (Mis Facilidades) y otros.....	542
4.1.1.13. Regímenes de Información de AFIP.....	547
Material adicional del capítulo.....	555