**Medidas de Fomento para Micro,
Pequeña y Mediana Empresa
(MIPYME)**

**Programa de Recuperación
Productiva. Beneficios Impositivos**

- La Ley 27.264 y el Decreto 903/2016 con vigencia a partir del 02/08/2016, establece el carácter permanente del Programa de Recuperación Productiva (REPRO)
- Dicho programa que se encontraba operativo desde el 10 de julio de 2002, se vuelve a instituir con ligeras modificaciones, y dentro de las mismas podemos mencionar que para las empresas Micro, Pequeñas y Medianas, la suma fija mensual prevista (\$ 2.000.-)
- puede elevarse en un 50%, tal como se preveía en el programa original
- Instruyen al Ministerio de Trabajo para que implemente un trámite simplificado para las MIPYMES

Determinación de la condición de MiPyMES

La novedad que plantea la nueva ley es que obliga a la Autoridad de Aplicación a revisar anualmente la definición de MiPyMES a fin de actualizar los parámetros y especificidades contempladas en la definición adoptada, modificación plausible habida cuenta de que no eran regularmente actualizados, circunstancia que hacía perder importancia en periodos inflacionarios.

Actualmente, la Autoridad de Aplicación del régimen es la Secretaría de emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa, dependiente del Ministerio de la Producción.

Montos de ventas totales anuales para el período 2017 según Decreto 1101/2016

Categoría Sector	Construcción	Servicios	Comercio	Industria y Minería	Agropecuaria
Micro	4.700.000	3.500.000	12.500.000	10.500.000	3.000.000
Pequeña	30.000.000	21.000.000	75.000.000	64.000.000	19.000.000
Mediana Tramo I	240.000.000	175.000.000	630.000.000	520.000.000	145.000.000
Mediana Tramo II	360.000.000	250.000.000	900.000.000	760.000.000	230.000.000

- A los efectos de considerar las ventas totales anuales el monto surge del promedio de los últimos tres ejercicios comerciales o años fiscales según lo informado en AFIP en las DDJJ de IVA
- Se excluye del cálculo el IVA, Impuestos internos y el 50% del monto de las exportaciones

- **Art. 4°** — No serán consideradas Micro, Pequeñas y Medianas Empresas aquéllas que, reuniendo los requisitos establecidos en los Artículos 1°, 2°, 2° bis y 3° de la presente medida, estén **controladas por o vinculadas a otras empresa/s o grupo/s económico/s nacionales o extranjeros** que no reúnan tales requisitos, conforme lo dispuesto en el tercer párrafo del Artículo 1° del Título 1 de la Ley N° 25.300.
- A los efectos previstos en el presente artículo, se considerará que una empresa está **vinculada** a otra/s empresa/s o grupo/s económico/s cuando ésta/s participe/n en más del DIEZ POR CIENTO (10%) del capital de la primera; **y controlada**, cuando participe/n, en forma directa o por intermedio de otra sociedad a su vez controlada, en más del CINCUENTA POR CIENTO (50%) del capital de la primera.

Cuando una empresa esté **controlada** por otra, el cumplimiento de los requisitos establecidos en los Artículos 1º, 2º, 2º bis y 3º de la presente medida deberá analizarse en forma conjunta, debiéndose considerar el valor promedio de las ventas totales anuales de todo el grupo económico. En consecuencia, para dicho cálculo se considerará la sumatoria de las ventas totales anuales que surjan de las declaraciones juradas de cada una de las empresas que integran el grupo económico, en el sector de actividad que resulte ser el principal, de conformidad con el Artículo 2º de la presente resolución, o en su defecto, los montos de las ventas totales anuales que surjan de los Estados Contables consolidados del grupo económico.

Cuando una empresa esté **vinculada** a otra/s empresa/s, el cumplimiento de los requisitos establecidos en los Artículos 1º, 2º, 2º bis y 3º de la presente medida deberá analizarse en forma individual, separada e independiente de cada una de ellas. En caso que, al menos UNA (1) de las empresas no cumpla con los mismos, ninguna será considerada Micro, Pequeña o Mediana.

Proceso a seguir para inscribirse como Pyme

- ⦿ Ingresar al servicio “Pymes Solicitud de Categorización y/o beneficios”
- ⦿ Completar el F 1272 con los datos requeridos
- ⦿ Se recibirá un mail informando el resultado de la categorización, una notificación en e-ventanilla y se deberá descargar el certificado en “Tramite a Distancia, en sección “Mis Notificaciones “

- O mediante la siguiente pagina web:
<http://certificadopyme.produccion.gob.ar:8888/>.

Vigencia de la inscripción PYME

- Desde el momento de la emisión del certificado hasta el último día del tercer mes posterior al cierre del ejercicio (Ej cierre diciembre hasta 31/03)
- Cuando se debe inscribir o renovar inscripción

Por excepción el 01/06/2017, pero para los períodos siguientes dentro del tercer mes de haber cerrado el ejercicio

Tratamiento impositivo especial para el fortalecimiento de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas

⦿ Ganancia Mínima Presunta

Se las excluye a partir del 01/01/2017

⦿ Impuesto a los Débitos y Créditos en Cuentas Bancarias y Otras Operatorias

Podrán computar el impuesto efectivamente ingresado como pago a cuenta en el impuesto a las ganancias en un 100% aquellas empresas que sean consideradas Micro y Pequeñas y en un 50% por las industrias manufactureras consideradas “mediana tramo1” (RG AFIP 3946)

Dicho cómputo podrá efectuarse en la DDJJ anual del impuesto a las ganancias o sus anticipos, y en caso de excedente el mismo no puede ser considerado de libre disponibilidad no pudiendo ser trasladado a ejercicios siguientes, ni ser objeto de compensación con otros gravámenes a cargo de contribuyente, solicitud de reintegro o transferencia a favor de terceros. Solo puede ser utilizado en ejercicios futuros el pago a cuenta del régimen anterior.-

⦿ Impuesto al Valor Agregado

Las Micro y Pequeñas Empresas podrán ingresar el saldo resultante de la declaración Jurada de IVA en la fecha de vencimiento correspondiente al segundo mes inmediato siguiente.-

Para acceder a este beneficio deberán ingresar al servicio antes mencionado a partir del 1/11/2016.

Cuando se trate de Micro y Pequeñas empresas a las que se le haya otorgado el beneficio de cancelación trimestral del IVA la adhesión al tratamiento impositivo especial se dispondrá de oficio, en tanto mantengan tal condición, a partir del periodo fiscal Diciembre 2016 inclusive. Para las medianas empresas –Tramo 1-, la cancelación trimestral será dada de baja de manera automática desde el 1er día del mes siguiente a aquel en que opere el vencimiento general para la presentación de la DDJJ del impuesto a las Ganancias, correspondiente al mes de cierre de su ejercicio comercial.

RG (AFIP) 3878

Art 1- Los sujetos comprendidos en la L. 25300 y categorizados como micro, pequeñas y medianas – tramo I – en los términos de la R. 24 del 15/02/2001 de la ex Secretaria de la Pequeña y Mediana Empresa del entonces Ministerio de Economía y sus modificaciones – excepto aquellos que desarrollen actividades de construcción y minería – podrán acceder a los beneficios de cancelar trimestralmente el IVA (incluye personas humanas del sector servicios hasta monto de ventas anuales para micro).

Ley Pyme

Art 7 – Las micro y pequeñas empresas, según los términos del Art. 1 de la L. 25300 y sus normas complementarias, podrán ingresar el saldo resultante de la declaración jurada del IVA, en la fecha de vencimiento correspondiente al segundo mes inmediato siguiente al de su vencimiento original, en las condiciones que establezca la AFIP.

En el supuesto de existencia de saldos deudores y acreedores en el “Sistema de Cuentas Tributarias”, se establece que su compensación se ajustara a la normativa vigente. De no resultar posible la compensación de los mismos, el exceso del saldo a favor del contribuyente podrá ser objeto de devolución, a pedido del interesado, debiendo la Administración Federal de Ingresos Públicos establecer un procedimiento para hacerlo operativo.

Decaimiento del beneficio

⦿ Operará de pleno derecho y sin intervención de la AFIP cuando se produzcan las siguientes circunstancias:

- 1. Baja de la inscripción en el Registro de Empresas MIPYME**
- 2. Falta de presentación de tres DDJJ mensuales del IVA correspondientes a los doce últimos períodos fiscales**
- 3. Incumplimiento del pago del gravamen dentro de los plazos de vencimiento establecidos**

El decaimiento será comunicado al domicilio fiscal electrónico

Fomento de las Inversiones

- Se considera inversión productiva, a las inversiones de bienes de capital y deben tener por objeto, la compra, construcción, fabricación, elaboración o importación definitiva de bienes de capital, nuevos o usados, excluyendo automóviles. Incluye reproductores y hembras cuando fuesen de pedigrí o puros por cruz.-

Para acceder a los beneficios del régimen, los contribuyentes que estén correctamente categorizados deberán presentar una Declaración Jurada a través de un servicio con Clave Fiscal en la web de la AFIP, la cual deberá contener determinada información, entre la que se destaca:

- Que la inversión cumpla con los requisitos exigidos. Para el caso de inversiones productivas y los créditos fiscales que generen, deben ser acreditados mediante la emisión de un dictamen firmado por Contador Público Independiente. En tanto las obras de infraestructura deberán además, estar acompañadas de un dictamen de un profesional matriculado competente en la materia indicando tipo de obra, grado de avance de la misma, fecha de habilitación y afectación a la actividad productiva.
- Que el solicitante no se encuentre en ninguna de las situaciones de exclusión del régimen.

Sujetos excluidos

- Están excluidos del régimen los declarados en quiebra, querellados o denunciados penalmente, denunciados formalmente o querellados penalmente por delitos comunes, y las personas jurídicas en las que sus socios, síndicos, miembros de consejo de vigilancia y consejeros, hayan sido denunciados formalmente o querellados penalmente-

Actividades no consideradas Pymes

- Límite de activos expresados en pesos (\$) Empresas cuya actividad principal registrada en AFIP sea alguna de las estipuladas en Anexo II - Límite \$100.000.00
- 641 Intermediación monetaria
- 642 Servicios de sociedades de cartera
- 643 Fondos y sociedades de inversión y entidades financieras similares
- 649 Servicios financieros excepto los de la banca central y las entidades financieras
- 651 Servicios de seguros
- 652 Reaseguros
- 653 Administración de fondos de pensiones, excepto la seguridad social obligatoria
- 661 Servicios auxiliares a la actividad financiera, excepto a los servicios de seguros
- 662 Servicios auxiliares a los servicios de seguros
- 663 Servicios de gestión de fondos a cambio de una retribución o por contrata
- L SERVICIOS INMOBILIARIOS
- 681 Servicios inmobiliarios realizados por cuenta propia, con bienes propios o arrendados
- 682 Servicios inmobiliarios realizados a cambio de una retribución o por contrata

Plazo de vigencia – Caducidad

- Plazo de vigencia: Serán aplicables a las inversiones productivas que se realicen entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2018, ambas fechas inclusive.
- El beneficio caduca cuando:
- En el ejercicio fiscal en que el mismo se computa se redujera el nivel de empleo (julio 2015-julio 2016) Se considerara así cuando exista una diferencia mayor al 5% con relación al promedio de trabajadores declarados durante el ejercicio fiscal anterior.(no se considera reducción jubilación, fallecimiento o renuncia, ni trabajo eventual, temporario o de plazo fijo)
- Cuando el bien sea vendido y no hubiera transcurrido un tercio de su vida útil

Beneficios

- Impuesto a las Ganancias
- Por la inversión productiva se tendrá derecho a computar como pago a cuenta y hasta el monto del impuesto a las ganancias determinado en el ejercicio fiscal o ejercicio anual de que se trate, de un importe del 10% sobre el valor de la o las inversiones y dicho valor no podrá superar el 2% sobre el promedio de los ingresos netos obtenidos en concepto de venta y/o locaciones de servicios, conforme la Ley de IVA, correspondiente al año o ejercicio fiscal de la inversión y el anterior.-
- En el caso de industrias Manufactureras Micro, Pequeñas y Medianas (Tramo 1 hasta \$ 520.000.000.- periodo 2016) el límite porcentual se eleva al 3%

El computo del pago a cuenta en el impuesto a las ganancias surge sobre la documentación de respaldo que avale la inversión (neto de IVA).-

Si son inversiones relacionadas a obras de infraestructura se deben presentar informes anuales con el grado de avance hasta el período de finalización

Se aclara que este beneficio no es compatible con el régimen de venta y reemplazo establecido en la ley de impuesto a las ganancias

- Cuando se trata de empresas nuevas creadas a partir del mes de julio 2016, y en la medida en que conserven su condición de Micro, Pequeñas y Medianas, el monto del pago a cuenta podrá computarse en los años sucesivos hasta su agotamiento en un plazo máximo de hasta en 5 años
- El computo del pago a cuenta esta exceptuado de tributar impuesto a las ganancias y a los efectos de la aplicación de la retención con carácter de pago único y definitivo.-

Resolucion 68-E/2017 (SeyPyme) y 4040.E/2017 AFIP

Para acceder al beneficio del pago a cuenta se deberán informar los comprobantes que respalden las inversiones mediante un archivo txt, en el servicio denominado “Presentación de DDJJ y Pagos” y al ser aceptado se generará la DJ F.2017.

Luego se ingresará al servicio “Régimen de Fomento de inversiones pymes” y se informará el número de transacción otorgado por el sistema y demás datos requeridos

Una vez obtenida la constancia de admisión del trámite, se deberá adjuntar en formato pdf el dictamen del contador certificante o el informe técnico de tratarse de obras de infraestructura.

Estos informes deben ser validados por los profesionales firmantes, quienes deben ingresar con su clave fiscal al servicio “Régimen de fomento de inversiones pymes”

Dentro de los 2 días corridos de interpuesta la solicitud la AFIP informará el monto que hubiera resultado aprobado, debiendo conformarse el mismo en el servicio

Plazos

- Personas jurídicas: deben presentar la solicitud desde el primer día del cuarto mes del cierre del ejercicio hasta el último día del mismo mes
- Personas humanas: deben presentar la solicitud desde el primer día del cuarto mes del cierre del ejercicio hasta el decimo día del mismo mes

Caducidad

Acaecida una causal de caducidad, su consecuencia inmediata es el pago del impuesto dejado de ingresar por resultar improcedente alguno de los beneficios a los que hicimos referencia, con más los intereses resarcitorios correspondientes y una multa equivalente al 100% del gravamen ingresado en defecto.

La determinación de la deuda quedara ejecutoriada con la simple intimación del pago del impuesto y sus accesorios, sin necesidad de que se aplique el procedimiento de determinación de oficio.

Para todo lo no previsto respecto a las disposiciones de este título, regirán supletoriamente las disposiciones de la ley de impuesto a las ganancias, de la ley de procedimiento tributario y del IVA, según corresponda.

⦿ Se le atribuirá al único dueño en el caso de empresas unipersonales o a cada socio –en la misma proporción de la participación en las utilidades- y computará contra el impuesto a las Ganancias de la respectiva persona humana, hasta el límite del incremento de la obligación fiscal originado por la incorporación de la ganancia proveniente de la empresa o explotación unipersonal o de la participación de la sociedad, que dieron lugar al mencionado pago a cuenta.

⦿ Las empresas que desarrollen actividades de la industria manufacturera deberán estar debidamente inscripta como tales ante la AFIP, conforme al Clasificador de Actividades Económicas

⦿ Se deberá conservar la documentación relacionadas con las inversiones productivas durante un plazo de 10 años

○ **Impuesto al Valor Agregado**

- Por los créditos fiscales que se hubiesen originados en inversiones productivas, y que al vencimiento general de la declaración jurada del impuesto a las ganancias, se verifiquen saldo a favor del primer párrafo, se podrá solicitar un bono intransferible utilizable para la cancelación de tributos nacionales, incluidos los aduaneros.-
- En caso de compra de bienes amortizables mediante leasing, el crédito por el que puede solicitarse el bono, será el correspondiente al período de la opción de compra respectiva

Podrá ser utilizado durante el plazo de 10 años contados desde su emisión por parte de la Secretaria de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa del Ministerio de Producción para la cancelación de tributos nacionales, incluidos los aduaneros, por los créditos fiscales de IVA originados en inversiones productivas cuyo derecho a cómputo se genere a partir del 1 de Julio de 2016.

No podrá ser imputado contra aquellos tributos que tengan por fin el financiamiento de fondos con afectación específica, como tampoco para cancelar deudas anteriores a la incorporación de la empresa al presente régimen, y en caso de eventuales saldos a favor, no darán lugar a reintegros o devoluciones.

A los efectos de la conversión de los créditos fiscales, se establece un cupo máximo anual de \$ 5.000.000.000, los que se asignarán de acuerdo al mecanismo que establezca el Poder Ejecutivo Nacional y en los porcentajes que éste disponga respecto a bienes de capital y obras de infraestructura.

Para acceder al beneficio del bono de crédito fiscal se deberán informar los comprobantes que respalden los en el servicio denominado “Presentación de DDJJ y Pagos” y al ser aceptado se generará la DJ F.2017.

Luego se ingresará al servicio “Régimen de Fomento de inversiones pymes” y se informará el número de transacción otorgado por el sistema y demás datos requeridos

Una vez obtenida la constancia de admisión del trámite, se deberá adjuntar en formato pdf el dictamen del contador certificante o el informe técnico de tratarse de obras de infraestructura.

Estos informes deben ser validados por los profesionales firmantes, quienes deben ingresar con su clave fiscal al servicio “Régimen de fomento de inversiones pymes”

Para poder hacer uso del bono es condición tener pagado el arancel del 3,5% sobre el monto solicitado en concepto de gastos de verificación

Dentro de los 2 días corridos de interpuesta la solicitud la AFIP informará el monto que hubiera resultado aprobado, debiendo conformarse el mismo en el servicio

Plazos

- Personas jurídicas: deben presentar la solicitud desde el primer día del cuarto mes del cierre del ejercicio hasta el último día del mismo mes
- Personas humanas: deben presentar la solicitud desde el primer día del cuarto mes del cierre del ejercicio hasta el decimo día del mismo mes

Ejemplo en empresa agrícola micro y/o pequeña

Monto de venta anual	10.000.000,00
Monto de compra de insumos y servicios	6.000.000,00
Promedio de movimientos bancarios en cta cte	8.000.000,00
Impuesto a los débitos y créditos bancarios (1,2%)	96.000,00
Compra de Bienes de Capital (tope 2% de venta)	200.000,00
Inversion en un bien de capital \$ 2.000.000.-	
Pago a cuenta en concepto de Imp a las Gcias 10%	200.000,00
IVA Crédito sobre compra Bs de Capital (10,5%)	210.000,00
Ahorro impositivo total	506.000,00
Disminucion en % de la inversion en terminos financieros	25.3 %
Disminución del impuesto a las ganancias	296.000,00
Disminucion en % del impuesto a las ganancias	Ganancia supuesta
\$1.500.000.- Impuesto \$ 511.500.-	57.9 %

Ejemplo en Empresa Agrícola – Pequeña -

Monto de venta anual	19.000.000,00
Monto de compra de insumos y servicios	10.000.000,00
Promedio de movimientos bancarios en cta cte	9.000.000,00
Impuesto a los débitos y créditos que se toma (1.2%)	108.000,00
Compra de Bienes de Capital en \$ 3.500.000.- (tope 2% de venta)	380.000,00
Pago a cuenta en concepto de Imp a las Gcias 10%	350.000,00
IVA Crédito sobre compra Bs de Capital (10,5%)	367.500,00
Ahorro impositivo total	825.500,00
Disminución en % de la inversión en términos financieros	24 %
Disminución del impuesto a las ganancias sin inversión	108.000,00
Disminución en % del impuesto a las ganancias con inversión	
Ganancia supuesta \$3.800.000.- Impuesto \$ 1.330,000.-	
\$825.500 sobre \$ 1.330.000.-	62.03%

Empresa Comercial o industrial pequeña

Monto de venta anual	45.000.000.-
Monto de compra de Materias primas o Mercaderías	30.000.000.-
Promedio de movimientos bancarios	20.000.000.-
Impuesto a los débitos y créditos bancarios (1,2%)	240.000.-
Compra de bienes de capital (tope del 2% sobre venta) Inversion realizada \$ 4.500.000.-	900.000.-
Pago a cuenta en el impuesto a las ganancias 10%	450.000.-
IVA Créditos fiscal sobre Bienes de Capital (10,5%)	472.500.-
Ahorro Impositivo total	1.162.500.-
Disminución en % de la inversión en términos financieros	25.8 %
Disminución del impuesto a las ganancias con inversión	690.000.-
Disminución en % del Impuesto a las ganancias	70.4 %
Ganancia supuesta \$ 2.800.000.- Impuesto \$ 980.000.-	

- Se modifica la ley de entidades de seguros, permitiendo a las compañías aseguradoras invertir sus reservas y depósitos de reservas en garantía en obligaciones negociables que tengan oferta pública autorizada emitidas por sociedades por acciones, cooperativas o asociaciones civiles, como también las ahora autorizadas sociedades de responsabilidad limitada y en debentures, en ambos casos con garantía especial o flotante en primer grado sobre bienes radicados en el país, o con garantía de sociedades de garantía recíproca o fondos de garantía.

ADECUACIONES A LA LEY PYME Y DE FOMENTO

- Se modifica el artículo 1 de la ley 25300 de fomento de MiPyMES, encargado de definirlos como tales. Se establece ahora que la Autoridad de Aplicación se encargará de revisar anualmente esta definición a los fines de actualizar los parámetros y especificidades considerados para ello .-
- La revisión que deviene indispensable para evitar desajustes, máxime si consideramos la inestabilidad económica de los últimos años.

- La Autoridad de Aplicación queda facultada a detallar, modificar y ampliar estas finalidades con el objeto de simplificar la operación y desarrollo de este tipo de entidades, como el acceso a los beneficios, planes y programas que pudieran ofrecer los distintos Estados.
- Podrá, a estos efectos, articular con registros y organismos nacionales, provinciales o locales celebrando convenios de intercambio de información, siempre que no se vulneren las restricciones normativas aplicables. Asimismo, queda facultada a establecer las condiciones y limitaciones en las que la información y documentación incluidas en dicho Registro podrán ser consultadas y utilizadas por distintos organismos públicos y privados.

- Se crea el Registro de Empresas MiPyMES Res 38-E (SeyPYME) el que a partir de esta reforma tendrá las siguientes finalidades:
- a) Contar con información actualizada sobre la composición y características de los diversos sectores de MiPyMES que permita el diseño de políticas e instrumentos adecuados para el apoyo de estas empresas.
- b) Recabar, registrar, digitalizar y resguardar la información y documentación de empresas que deseen o necesiten acreditar, frente a la Autoridad de Aplicación, o cualquier otra entidad pública o privada, la condición de micro, pequeña o mediana empresa conforme las pautas establecidas por la Autoridad de Aplicación.
- c) Emitir certificados de acreditación de la condición de micro, pequeña o mediana empresa, a pedido de la empresa, de autoridades nacionales, provinciales y municipales.

- Respecto a la distribución de los cupos relativa al régimen de bonificación de tasas, se dispone que la asignación de los cupos de crédito se hará no solo a entidades financieras, sino también a aquellas entidades no financieras que implementen herramientas de financiamiento ofreciendo mejores condiciones a los solicitantes, como también a MiPyMES que emitan instrumentos bajo el régimen de oferta pública en bolsas de comercio y/o mercados de valores

- Se modifica el régimen de bonificación de tasas instituido, estableciéndose que la bonificación especial por localización geográfica deberá contar con las siguientes características: deben tratarse de regiones en las que se registren tasas de desempleo superiores a la media nacional, provincias del norte argentino comprendidas dentro del Plan Belgrano o regiones en las que se registren niveles de “producto bruto geográfico” (PBG) por debajo de la media nacional

- Se designa al Ministerio de Producción como Autoridad de Aplicación del *Fondo Nacional para el Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FONAPYME)*, del *Fondo de Garantía para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FOGAPYME)*, del régimen de bonificación de tasas, del sistema de sociedades de garantía recíproca y de la red de agencias de desarrollo productivo

Muchas Gracias

Dr. Pedro D. Farabulini

Socio de Auditor Asesoría Profesional de Empresas S.R.L.