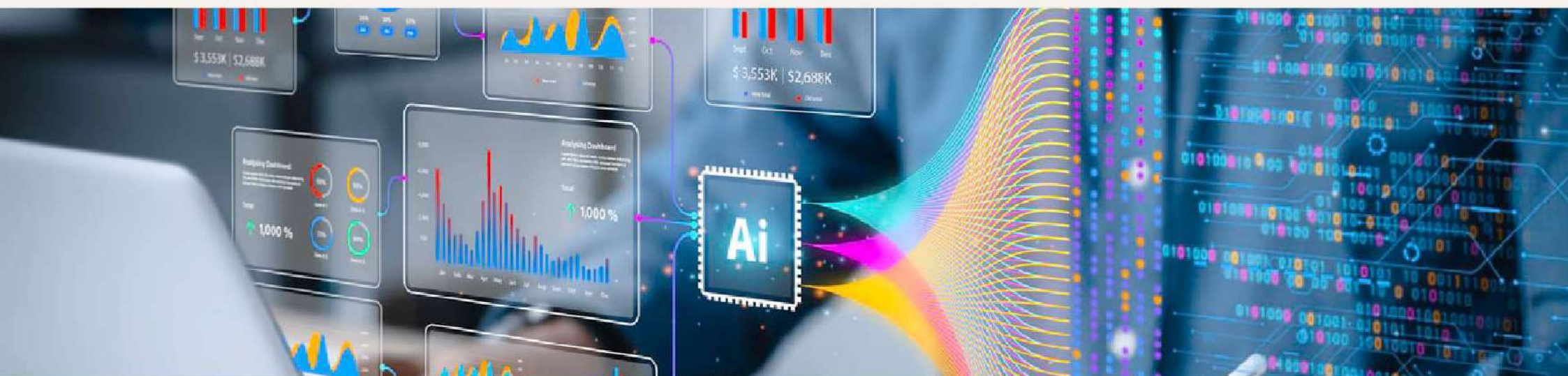
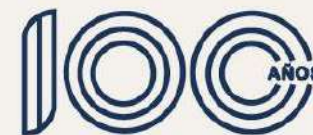


# 23.<sup>AS</sup> JORNADAS NACIONALES TRIBUTARIAS, PREVISIONALES, LABORALES Y AGROPECUARIAS



# ¡TE DAMOS LA BIENVENIDA!

**Panel: Hacia una menor presión tributaria.  
Desafíos de la simplificación fiscal  
y el sistema federal.**



**“Cuestiones indispensables que debería  
contemplar una reforma tributaria”**

**Dr. Contador Público y Lic. en Adm.  
Sergio M. Roldán**

**23.<sup>AS</sup> JORNADAS NACIONALES TRIBUTARIAS,  
PREVISIONALES, LABORALES Y AGROPECUARIAS**

Reforma tributaria

Simplificación

Responsabilidad  
fiscal

Equidad

Reducción de  
impuestos

Integral

Armónico,  
federal y  
coordinado

Eficiente

No regresivo

# 1. Impuesto a las exportaciones

---

Es un tributo muy distorsivo que disminuye la competitividad de la empresa local en forma muy significativa.

Mayoritariamente los países no lo aplican ya que, por el contrario, tratan de incentivar las exportaciones.

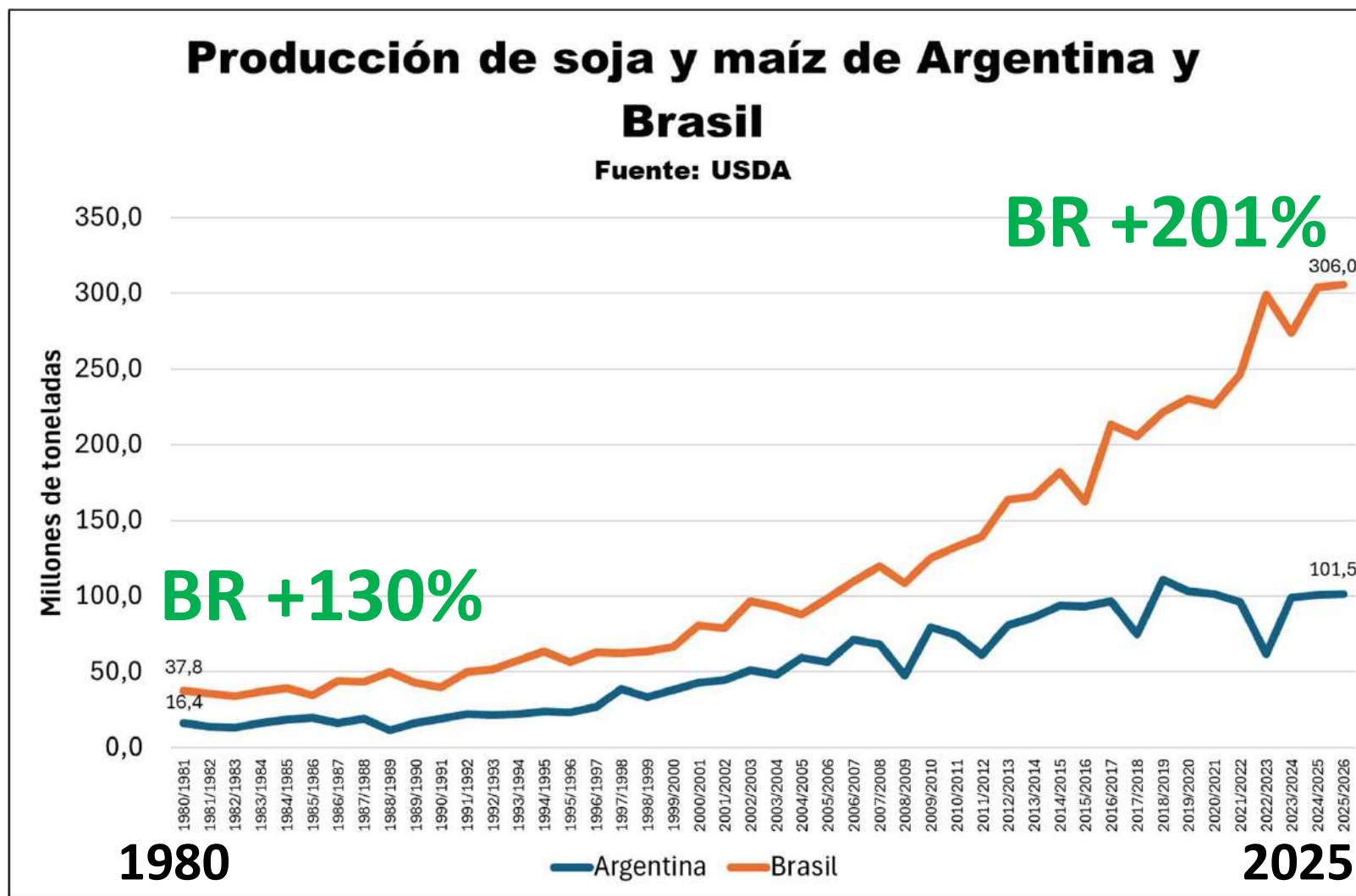
**Debería derogarse cuanto antes.**

Países que han gravado exportaciones de bienes:

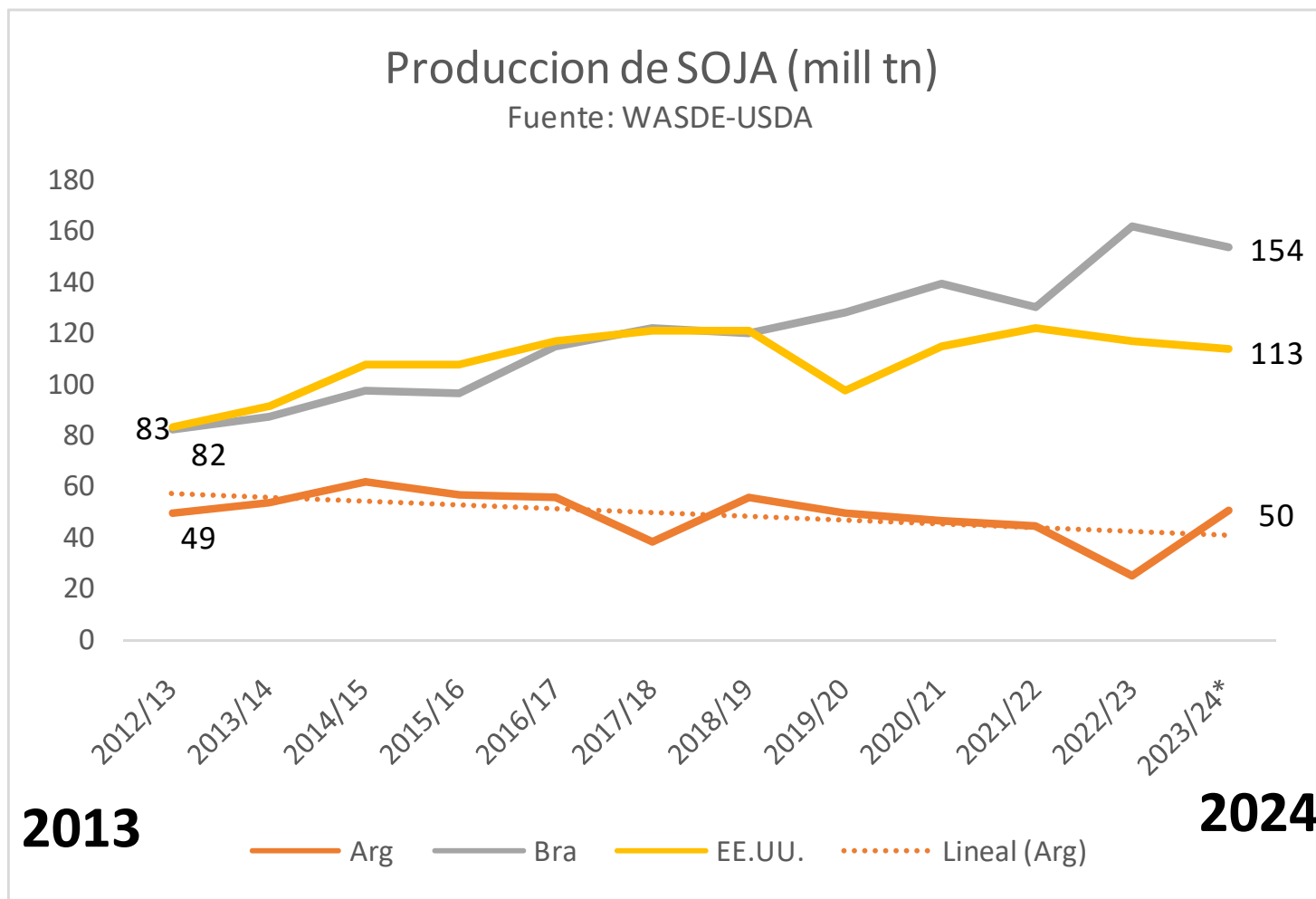
- Malasia
- Bielorrusia
- Indonesia
- Botsuana
- Egipto
- Uzbekistán



## 1. Impuesto a las exportaciones: efectos



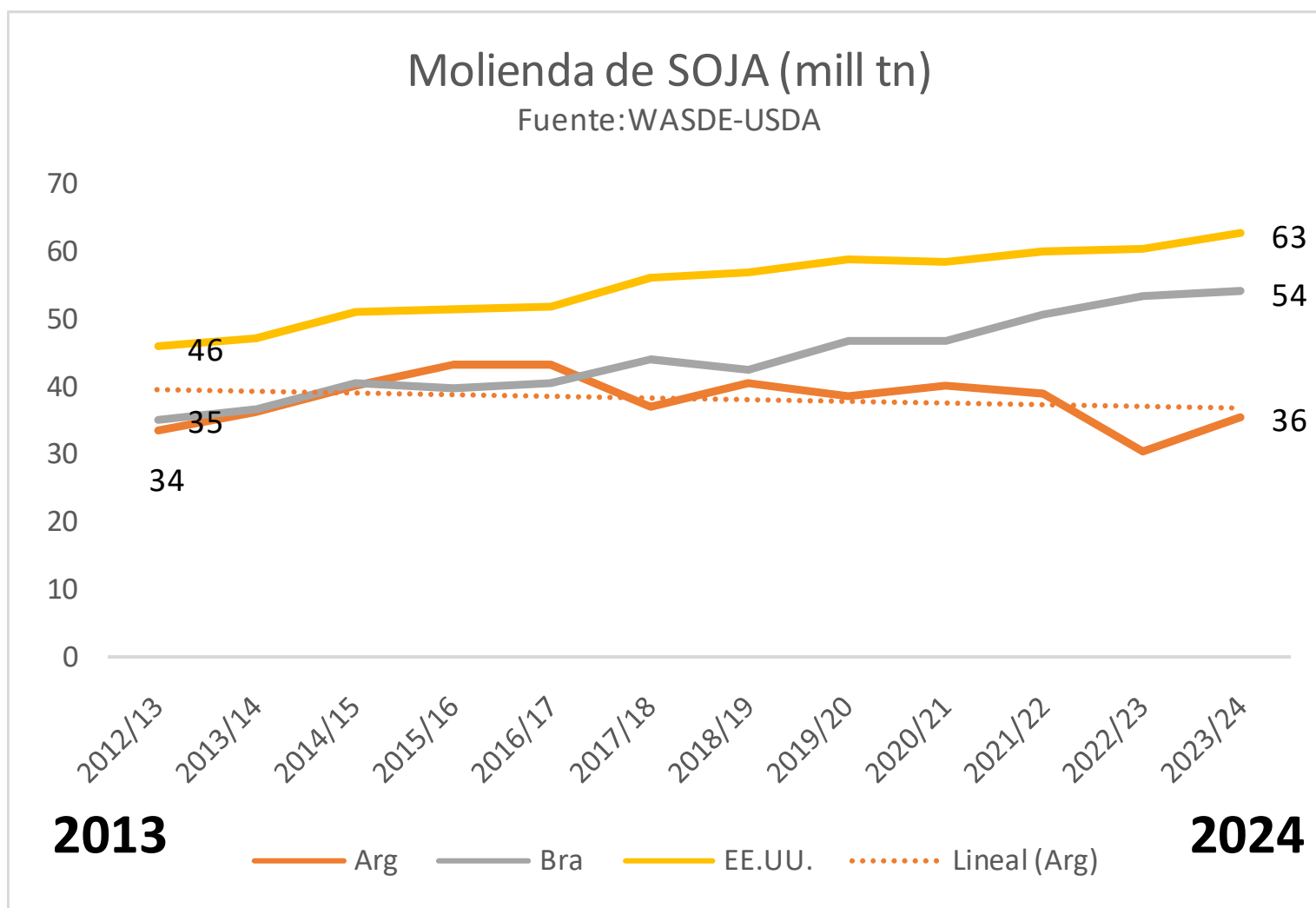
# 1. Impuesto a las exportaciones: efectos



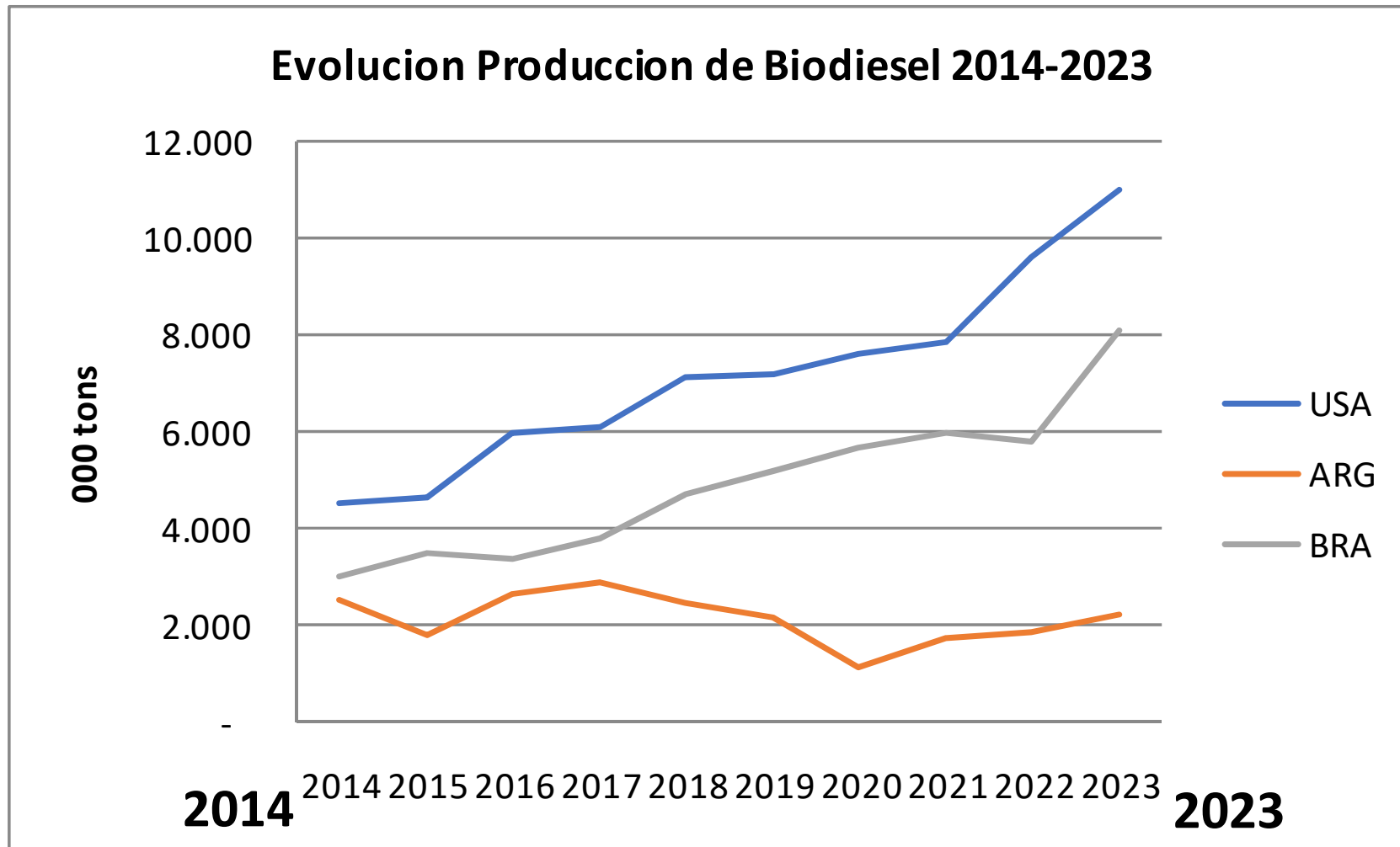
+88%

+2%

# 1. Impuesto a las exportaciones: efectos

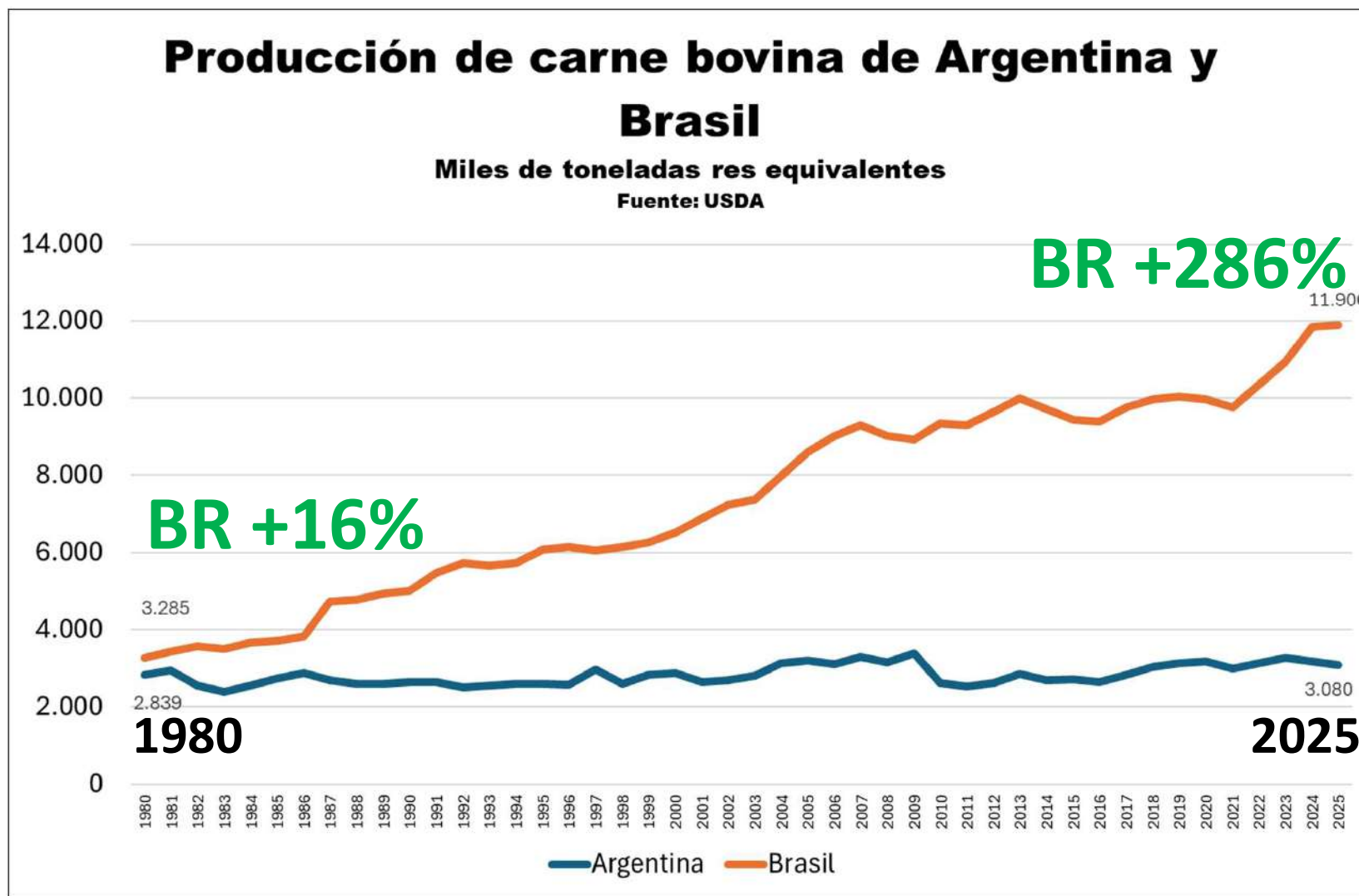


## 1. Impuesto a las exportaciones: efectos

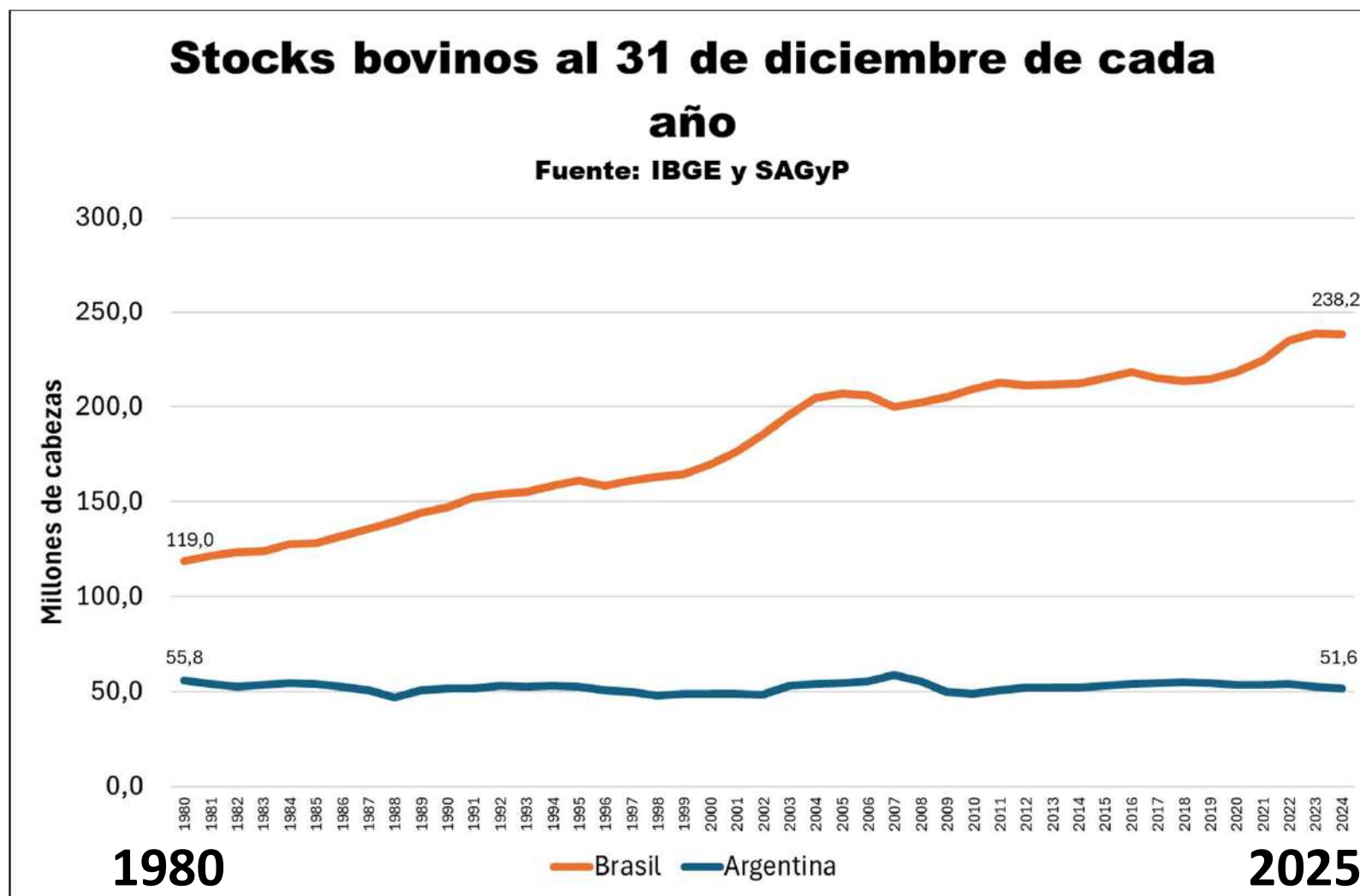




## 1. Impuesto a las exportaciones: efectos



## 1. Impuesto a las exportaciones: efectos



**+100%**

**- 7,5%**

## 2. Impuesto a los Débitos y Créditos bancarios y otras operaciones

---

Creado en el año 2001, la alícuota general del gravamen es el 0,6% sobre los débitos y 0,6% sobre los créditos, totalizando el 1,2%.

Se puede tomar un 33% como pago a cuenta del impuesto a las ganancias. Algunas categorías de PYMEs pueden tomarlo 100%.

Casi ningún país tiene implementado este tributo. Brasil lo ha aplicado pero con alícuotas muy inferiores y/o para operaciones específicas.

**Es un impuesto muy distorsivo, no tiene en cuenta la capacidad contributiva y aumenta significativamente el costo argentino, además desalienta la bancarización.**

## 2. Impuesto a los Débitos y Créditos bancarios y otras operaciones

---

### Propuesta:

- **Derogarlo.**
- **Ante la imposibilidad de derogarlo por cuestiones presupuestarias, que pueda aplicarse 100% contra otros gravámenes, como el Impuesto a las Ganancias e IVA.**

### 3. Impuesto sobre los Ingresos Brutos

---

Es sabido que se lo considera el peor de los impuestos (acumulativo, en cascada, etc.) dado que **distorsiona la conformación de los precios en la economía**.

Además es altamente conflictiva para el contribuyente la **distribución de las bases imponibles** entre las provincias en base al Convenio Multilateral (de 1977).

Las alícuotas establecidas en los CF han sido subidas año a año en forma permanente. ➔ **hoy la general está entre 4% y 5%**, antiguamente estuvo fijada en el 2,5% y más anteriormente en el 1,6%.

#### Algunos aspectos controvertidos:

- Atribución de ingresos.
- Determinación del sustento territorial.
- No se contempla adecuadamente a actividades de muy bajo margen.
- Alícuota exagerada para intereses de actividad bancaria (SF 6,25% o 9%)

### 3. Impuesto sobre los Ingresos Brutos

---

Ante la dificultad técnica y política así como presupuestaria que impide su sustitución, **es prioritario que se modifique sustancialmente el perverso sistema de percepciones y pagos a cuenta** que genera en forma obscena saldos a favor de los contribuyentes en forma permanente cuya devolución es en la práctica casi nula.



### 3. Impuesto sobre los Ingresos Brutos

---

Actualmente las Provincias compiten en recaudar en forma anticipada el impuesto mediante:

- Percepciones en el momento de la facturación de la compra
- Percepciones en la cuenta bancaria
- Retenciones en el momento del cobro de la venta

Con este sistema, no hay ninguna posibilidad que no se generen altos saldos a favor de casi imposible recupero → **lo que significa cobrar un impuesto sin ley.**

### 3. Impuesto sobre los Ingresos Brutos: percepciones en las compras

BONIFICACION	FINANCIACION INTERESES	FLETES	NETO	IVA RESP. INSC. 21.00 %	OTRO
			1817097.13	381590.40	
PERC. IIBB CBA. 2.00 %	PERC. IIBB MZA. 1.50 %				
36341.94	27256.46				

Información institucional y consulta sobre su cuenta en <http://www.ternium.com.ar>  
 El Código de Conducta de Ternium define los lineamientos y estándares de integridad y transparencia. Para reportar cualquier situación que considere que no cumple con los niveles de transparencia que confidencial a través del cual Ud. podrá enviar su reporte al Departamento de Auditoría Interna. Para hacer su reporte on-line o por número de teléfono gratuito correspondiente a su país publicado en el sitio.

Cargos o Descuentos
IVA DÉBITO FISCAL ALIC GRAL 21 % Base Sujeta 230.70
PERCEPCIÓN IVA RC 2100 AFIP 3 % Base Sujeta 230.70
PERCEPCIÓN IIBB CORDOBA 1,5 % Base Sujeta 230.70
PERCEPCIÓN IIBB SALTA 3,6 % Base Sujeta 1.96

BONIFICACION	FINANCIACION INTERESES	FLETES	NETO	IVA RESP. INSC. 21.00 %	OTRO
			991968.42	208313.37	
PERC. IIBB BS.AS. 0.40 %	PERC. IIBB SALTA	PERC. IIBB CBA. 2.00 %	PERC. IIBB MZA. 1.50 %	PERC. IIBB CTES. 0.80 %	
3967.87	119.04	19839.37	14879.53	7439.76	

Información institucional y consulta sobre su cuenta en <http://www.ternium.com.ar>  
 El Código de Conducta de Ternium define los lineamientos y estándares de integridad y transparencia.

### 3. Impuesto sobre los Ingresos Brutos: percepciones en las compras

				NETO		
700103	QUESOS SEMIDUROS a FUNDIR BI	823	KG	823	2.120,00	1.744.760,00
700110	QUESOS BLANDOS a FUNDIR	560	KG	560	2.188,00	1.225.280,00
70112500	MIGAS TECNAL ENVASADAS PLANTA BI	650	KG	650	2.305,00	1.498.250,00
70112600	MIGAS ARRIFO ENVASADAS PLANTA BI	4102	KG	4102	2.205,00	9.044.910,00
Per. IVA P. 2408 E		405.396,00				
P. IIBB BsAs E		216.211,20				
P. IIBB CABA E		810.792,00				
P. IIBB Catamarca E		337.830,00				
P. IIBB Corrientes E		101.349,00				
P. IIBB La Rioja E		202.698,00				
P. IIBB Mendoza E		135.132,00				
P. IIBB Neuquen E		135.132,00				
P. IIBB Salta E		1.081,06				
P. IIBB Santa Fe E		168.915,00				
P. IIBB Tucumán E		122.632,29				
P. IIBB San Luis E		472.962,00				
P. IIBB Formosa E		304.047,00				
TRANSP:						
VENDEDOR: VENDEDOR CENTRAL						
TIPO DE PEDIDO ZNAC						

12

46%

Bs AS	216.211,20
CABA	810.792,00
Catamarca	337.830,00
Corrientes	101.349,00
La Rioja	202.698,00
Mendoza	135.132,00
Neuquén	135.132,00
Salta	1.081,06
Santa Fe	168.915,00
Tucumán	122.632,29
San Luis	472.962,00
Formosa	304.047,00
<b>Total</b>	<b>3.008.781,55</b>

sobre neto factura: 22,3%

### 3. Impuesto sobre los Ingresos Brutos: ejemplo en pagos a cuenta Misiones

---

Secadero de yerba mate ubicado en Misiones:

Compra la yerba verde a productores, la seca (elabora) y la vende a molino ubicado en Corrientes

- Para poder entregar la yerba y sacarla de la Provincia ➔ pago a cuenta del 2,85%
- Cuando cobra la venta ➔ el cliente le retiene el 3,31%
- Cuando recibe el dinero en la cuenta bancaria ➔ el banco percibe 1,225% (CM 70% de 1,75%)

Sobre las ventas debe pagar el 1,5% según el Código Fiscal

### 3. Impuesto sobre los Ingresos Brutos: ejemplo retención en Santa Fe

---

Venta de agroquímicos y fertilizantes por cooperativa ubicada en Santa Fe:  
Compra los productos a los fabricantes y los revende a los clientes  
(productores agrícolas)

- Cancelación de la factura por el productor con tarjeta AgroNación  
➔ retención del 3,6%

Estas ventas están gravadas con el 2,0% según el Código Fiscal

### 3. Impuesto sobre los Ingresos Brutos

---

Es un impuesto grava la venta pero que actualmente se recauda en eventos que nada tienen que ver con el hecho imponible.

Luego de la implementación de la factura electrónica no existe argumento lícito para sostener esta forma de recaudación.



### 3. Impuesto sobre los Ingresos Brutos

---

#### Propuesta:

- **Que se eliminen los regímenes de percepción en la compra y en los movimientos bancarios.**
- **Que exista solo el régimen de retención en el momento del cobro de la operación de venta con alícuotas bajas, significativamente inferiores a las que correspondan a la operación.**

**El único fundamento que encontramos en la existencia de los regímenes de percepción en la compra o en los movimientos bancarios es para que la jurisdicción cobre un mayor impuesto al que establece su Código Fiscal.**

## 4. Impuesto a las ganancias para sujetos empresas

---

### **a) Alícuota**

Existe una escala vigente con alícuotas desde el 25% al 35% según la ganancia impositiva, más un 7% sobre las ganancias distribuidas para el caso de las SRL y SA entre otros sujetos.

La escala es:

- 25% hasta \$102 MM
- 30% hasta \$1.017MM
- 35% para ganancias mayores a ese importe.

## 4. Impuesto a las ganancias para sujetos empresas

---

### a) Alícuota

**Se considera que el real impuesto a las ganancias es el que grava las ganancias distribuidas, no las devengadas y que se reinvierten (en activo fijo, en capital de trabajo, entre otros).**

Todos los países cobran este impuesto a las empresas, pero como se lo considera que es un obstáculo a la reinversión en el último tiempo lo vienen haciendo con tasas más bajas y luego gravan mas fuertemente las ganancias distribuidas.

- Uruguay 25%
- Chile 25% o 27% para grandes
- Brasil 34%
- Paraguay 10%

- EEUU 21%.
- España 25%
- Italia 24%
- Francia 25%
- Inglaterra 25%

## 4. Impuesto a las ganancias para sujetos empresas

---

### Propuesta:

- a. Volver al esquema de la ley 27.430 gravando las ganancias devengadas al 25% y una retención sobre las ganancias distribuidas del 13% de manera de estar en línea con otros países.**

## 4. Impuesto a las ganancias para sujetos empresas

---

### **b) Impacto en ganancias no reales**

La ley actual tiene muchas normas que hacen que los resultados que se gravan son mayores a los reales, al no permitir actualizar ciertos costos – y amortizaciones- o limitar con importes fijos la deducción de otros.

**Esto genera una percepción de inequidad e injusticia que destruye la relación fisco-contribuyente.**

## 4. Impuesto a las ganancias para sujetos empresas

---

### Propuesta:

#### **b.1. Que se permita actualizar por inflación según los propios mecanismos previstos por la ley del impuesto a:**

- Bienes adquiridos o contruidos antes de 2018: muebles, inmuebles, acciones, intangibles, entre otros.
- Bienes de cambio, cuando rige la aplicación del ajuste por inflación impositivo.
- Quebrantos de años anteriores acumulados computables, al menos cuando rige la aplicación del ajuste por inflación impositivo.



## 4. Impuesto a las ganancias para sujetos empresas

---

### Propuesta:

#### **b.2. Que se actualicen debidamente y en forma automática los límites máximos para:**

- Valor de compra de automóviles: hoy \$ 20.000 al año, cifra que no se ha modificado desde 1998 (implica poder deducir una amortización anual de \$ 4.000). ➔ **U\$D 20.000 y U\$D 4.000**
- Valor de gastos de automóviles máximos deducibles: hoy \$ 7.200 al año, cifra que no se ha modificado desde 1998. ➔ **U\$D 7.200**

## 5. IVA

---

Las actividades que tienen gravadas sus operaciones al 10,5% (50% de la alícuota general del 21%) generan saldo a favor de IVA denominado “técnico” (DF-CF) en forma permanente y crónica.

Existen distintos regímenes que permiten solicitar su devolución, pero siempre ésta es parcial y su obtención es muy atrasada.

Esto genera un costo adicional en diversas actividades, como por ejemplo:

- Fabricantes de bienes de capital que se supone deben competir con el exterior, cuando los importadores no tienen esta problemática.
- Sector agropecuario
- Transporte de pasajeros

## 5. IVA

---

### Propuesta:

**Establecer una única alícuota: la general cuando se creó el impuesto fue del 13%; posteriormente el 15,6%, luego un tiempo el 19% y la actual 21%  
→ podría ubicarse en el 16%**

**Ante las dificultades presupuestarias para establecer una única alícuota:**

- **Que se flexibilicen y optimicen los regímenes de reintegro.**
- **Que los saldos favor de IVA técnico de estas actividades puedan aplicarse contra otros impuestos, como el impuesto a las ganancias.**

## 6. Monotributo

---

El régimen de monotributo en su origen estaba correctamente coordinado con el impuesto a las ganancias.

El monotributista que quedaba excluido del régimen por exceso de ingresos comenzaba a pagar el impuesto a las ganancias pero ello le significaba un incremento totalmente tolerable y gradual.

**El incremento de las escalas del monotributo en mucho mayor medida que las tasas del impuesto a las ganancias ha determinado que ambos regímenes estén totalmente disociados**

## 6. Monotributo

---

### Propuesta:

- **Mantener el monotributo para pequeños contribuyentes ya que se lo considera un buen régimen, pero coordinarlo adecuadamente con una escala de tasas del impuesto a las ganancias que haga coherente el régimen y su exclusión.**

## 7. Impuesto sobre los bienes personales para sujetos empresas

---

La ley 27.743 (julio 2024) modificó -entre otras cosas- la alícuota de este gravamen para las personas humanas, disminuyéndola en forma progresiva hasta llegar al año 2027 al 0,25%, que regirá desde ese año en adelante.

Este es un gravamen que no existe casi en ningún país, ya que se grava el flujo —es decir la renta- y no los stocks, que ya pagaron el impuesto a la renta (salvo en el caso del impuesto a la herencia en algunos países).

**Los sujetos empresas pagan este tributo como Responsables Sustitutos a la tasa del 0,5%, la que no fue modificada por la ley citada**

Gravar como mayor tasa a los activos productivos (PN de empresas) mayor que la de las personas humanas no tiene razonabilidad y es un desincentivo a la inversión.



## 7. Impuesto sobre los bienes personales para sujetos empresas

---

### Propuesta:

- **Volver al esquema original del este gravamen donde no se gravaban los activos productivos, es decir las empresas.**
- **Ante la imposibilidad de no gravar a las empresas por cuestiones presupuestarias, llevar la tasa al 0,25% a partir de 2027 en línea con las que aplican las personas humanas.**

# Síntesis de las propuestas

---

## **PRIORITARIO: ELIMINACION de:**

1. Los derechos de exportación
2. El impuesto a los Débitos y Créditos bancarios y otras operaciones
3. Los regímenes de percepción en la compra y en los movimientos bancarios del Impuesto sobre los Ingresos Brutos

# Síntesis de las propuestas

---

## **MODIFICACIONES INDISPENSABLES:**

4. Impuesto a las ganancias:
  - a) llevar la alícuota para sujetos empresas al 25% + 13% sobre distribución de utilidades;
  - b) permitir actualización de costos y quebrantos;
  - c) aumentar a valores razonables los importes fijos de la ley.
5. IVA: unificar una sola alícuota o al menos reducir el saldo a favor IVA técnico en actividades gravadas a alícuota diferencial del 10,5%.
6. Coordinar el régimen del monotributo adecuadamente con el impuesto a las ganancias.

# Síntesis propuestas

---

## **MODIFICACIONES INDISPENSABLES:**

7. Impuesto sobre los bienes personales: no gravar a los sujetos empresas o llevar su alícuota al 0,25% desde 2027.
8. Impuesto sellos:
  - a) Derogarlo totalmente.
  - b) Derogarlo sobre operaciones financieras sin instrumento (ej. tarjetas de crédito) y establecer una única alícuota bien baja de modo que sirva como fecha cierta de las operaciones.
9. Tasas municipales sobre los ingresos: establecer una única alícuota para todas las actividades y que se aplique a condición de la existencia de local comercial en la jurisdicción.

# Síntesis propuestas

---

## **MODIFICACIONES INDISPENSABLES:**

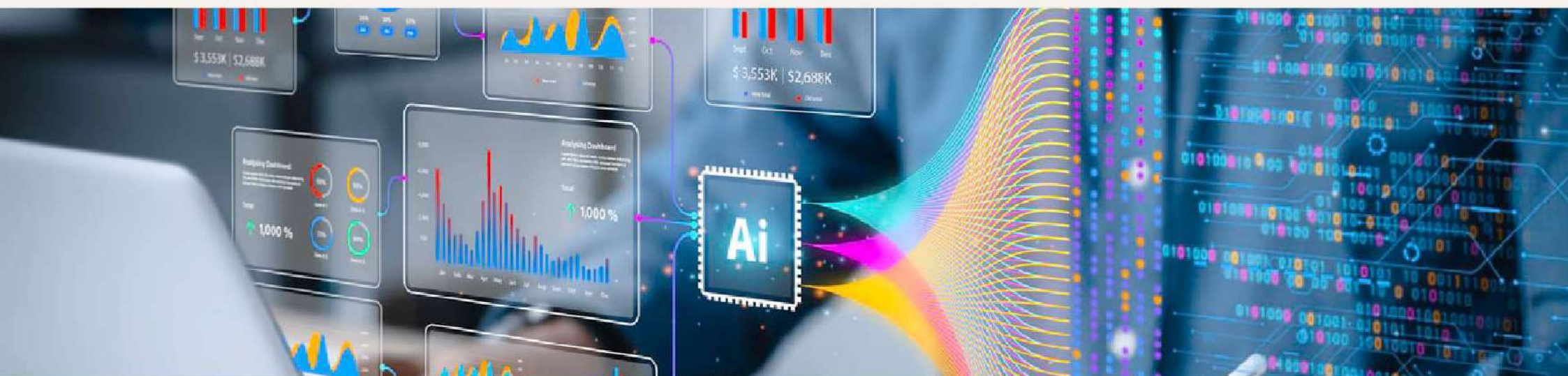
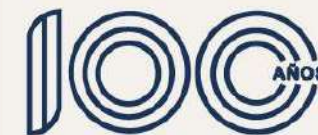
10. Tasas municipales que gravan el ingreso de cierta mercadería al éjido municipal, en sus distintas versiones (abasto, publicidad, etc.):

Ej. : percepción a la contribución al autotransporte de vehículos no registrados en la ciudad de Formosa –carga o pasajeros- no registrados en la ciudad de Formosa.





# 23.<sup>AS</sup> JORNADAS NACIONALES TRIBUTARIAS, PREVISIONALES, LABORALES Y AGROPECUARIAS



# ¡GRACIAS!

sroldan@felcaroroldanyasoc.com.ar

13 de noviembre de 2025