



# Ciclo de Actualidad Tributaria 2025

**3ra. Reunión | 07/05/2025**

**Bienes Personales 2024: Claves y controversias**

Yésica Baigorri

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

Carácter personal y directo.  
Anual e “instantáneo”.

Bienes al 31/12 de cada año  
situados en el país y en el  
exterior

Grava riqueza  
acumulada -  
Controversias

Ley 23.966: sancionada en 1991 con  
carácter de emergencia por 9 períodos  
fiscales, prorrogado hasta el 31/12/2027  
por la Ley 27.702 (11/2022)

Progresivo,  
con alícuotas  
marginales  
crecientes



# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## Sujetos pasivos

Personas físicas  
domiciliadas en el  
país y sucesiones  
indivisas  
radicadas en el  
mismo

Bienes situados en el país y en el exterior

Personas físicas  
domiciliadas en el  
exterior;  
sucesiones  
indivisas  
radicadas allí

Bienes situados en el país



Responsable  
Sustituto

No permite la deducción de “deudas”

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## Domiciliados en el país

- ✓ Art. 30 Ley 27.541 → el sujeto del impuesto se regirá por el criterio de **residencia** en los términos y condiciones establecidos la ley del impuesto a las ganancias, quedando sin efecto el criterio de “domicilio”.
- ✓ Art. 13 del D. 99/2019 → toda referencia que efectúen las normas legales, reglamentarias y complementarias sobre el nexo de vinculación “domicilio” con relación al impuesto sobre los bienes personales debe entenderse referida a “residencia” de conformidad con la ley del impuesto a las ganancias.

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## Responsables sustitutos

Art. 25.1 – Las sociedades regidas por la ley 19.550 deben ingresar el impuesto por las acciones y participaciones en el capital de sus titulares que sean personas humanas, sucesiones indivisas o sociedades del exterior.

**PN (Art. 22 h)  $31/12 \times 0,50\%$**   
Fiduciarios de fideicomisos no financieros:

**Bienes fideicomiso (Art. 22 k)**  
 **$31/12 \times 0,50\%$**

Art. 26 – Sujetos domiciliados en el país que tengan el condominio, posesión, uso, goce, disposición, depósito, tenencia, custodia, administración o guarda de bienes en el país sujetos al impuesto que pertenezcan a los sujetos residentes en el exterior.

**Bienes al  $31/12 \times 0,50\%$**

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## EXENCIONES

El ISBP es instantáneo y por lo tanto las exenciones aplican al 31/12 sobre los bienes así considerados por la ley. Sin embargo, ¿cuál es el alcance del Art. 30 del DR?

“Cuando las variaciones operadas durante el año calendario en los bienes sujetos al gravamen, hicieran presumir un propósito de evasión del tributo, la Dirección General Impositiva dependiente de la Subsecretaría de Ingresos Públicos de la Secretaría de Hacienda del Ministerio de Economía y Obras y Servicios Públicos podrá disponer que, a los efectos de la determinación de este, dichas variaciones se proporcionen en función del tiempo transcurrido desde que se operen estos hechos hasta el 31 de diciembre de cada año, ajustándose los importes establecidos siguiendo las normas de la ley y del presente decreto.”

Aunque no existen precisiones respecto de cuándo se verifica la presunción, actúa como una alarma frente a los movimientos de bienes cercanos al 31/12.

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## Art. 30 DR

El Poder Ejecutivo a través de esta norma permitiría al fisco proceder presumiendo una maniobra evasiva.



Pauta disuasiva, para ser aplicada por el Fisco de un modo prudente y discreto (Malvitano, Rubén H.; Gebhardt, Jorge).



Principio de realidad económica

¿Cuándo puede entenderse que el contribuyente ha intentado evadir?

¿Qué tiempo durante el año debió mantener entre sus bienes aquellos que al cierre considera exentos?

¿qué pautas hacen presumir que existió un propósito de evasión?



¿Cuánto tiempo luego del 31/12 es necesario el mantenimiento para no caer la presunción?

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## “Lutz, Juan Jacobo s/Apelación” - TFN - Sala B - 23/5/2022

El contribuyente adquirió bonos de la República de Austria -exentos por CDI-, y luego en enero del año siguiente los enajenaba para adquirir otras inversiones en títulos no exentos. Esto se repitió en 2007 y 2008, invirtiéndose durante el año en otros títulos que de mantenerse al 31/12 hubieran pagado el impuesto.

El Fisco ajusta la base imponible en base al artículo 30 del DR, afirmando que este consagra “una presunción con la cual el Poder Ejecutivo ha venido a receptar la experiencia de evasión recogida de la práctica, relativa a la observación de la variación de los patrimonios a lo largo del año fiscal a los fines de detectar un propósito de evasión”.

La sentencia se centra en la “elusión” cuestionando las decisiones del contribuyente respecto de las decisiones sobre su patrimonio y el costo impositivo que impacta sobre el rendimiento de sus inversiones, al provocar ello efectos negativos en la recaudación del Estado.

El legislador debiera modificar el texto legal → necesidad de seguridad jurídica en base al respeto de la legalidad



# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## EXENCIONES – Inversiones financieras

### ✓ TITULOS PUBLICOS DEL ESTADO NACIONAL PROVINCIAL O MUNICIPAL

DICTAMEN (DI ALIR) 8/2016 DEL 04.05.2016

Las Letras y Notas emitidas por el BCRA revisten desde un punto de vista jurídico la naturaleza de títulos públicos, y por lo tanto están alcanzadas por la exención del ISBP.

### ✓ DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS (en moneda argentina y extranjera: a plazo fijo, en caja de ahorro, en cuentas especiales de ahorro)

La exención no incluye saldos pendientes de inversión en brókers (ALYCs) o billeteras virtuales. Incluye cuentas CERA.

### ✓ OBLIGACIONES NEGOCIABLES EN MONEDA NACIONAL

Siempre que sean emitidas en pesos argentinos (no aplica para ON emitidas en USD), colocadas por oferta pública (con autorización CNV) y destinadas, en general, a la inversión productiva.

<https://www.afip.gob.ar/gananciasYBienes/bienes-personales/conceptos-basicos/documentos/Obligaciones-Negociables-Exentas-31-12-24.pdf>

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## EXENCIONES – Inversiones financieras (cont.)

### ✓ INSTRUMENTOS EN MONEDA NACIONAL DESTINADOS A FOMENTAR LA INVERSION PRODUCTIVA - Ley N° 27.638 y su Decreto N° 621/2021

Deben ser en moneda nacional, destinados a la inversión productiva, establecidos por el Poder Ejecutivo mediante una norma que los regule y establezca la exención.

La AFIP publica un listado en donde taxativamente se incluyen los instrumentos que cumplen con estos requisitos.

### ✓ FONDOS COMUNES DE INVERSION Y FIDEICOMISOS FINANCIEROS

- Colocados por oferta pública con autorización de la CNV.

- Activo subyacente principal integrado como mínimo por el 75% de activos exentos (títulos públicos, depósitos en entidades financieras, obligaciones negociables, activos financieros específicos).

- Excepto que se modifique la composición disminuyendo el 75% durante un período continuo o discontinuo de, como mínimo, 30 días en un año calendario, o el equivalente a la proporción de días considerando el momento del ingreso al patrimonio de las cuotapartes o certificados de participación o valores representativos de deuda fiduciaria hasta el 31/12.

La AFIP publica un listado en donde taxativamente se incluyen los FCI & FF que cumplen con estos requisitos:

<https://www.afip.gob.ar/gananciasYBienes/bienes-personales/conceptos-basicos/documentos/FCI-Exentos-Inciso-J-31-12-24.pdf>

<https://www.afip.gob.ar/gananciasYBienes/bienes-personales/conceptos-basicos/documentos/FCI-Exentos-Inciso-K-31-12-24.pdf>

<https://www.afip.gob.ar/gananciasYBienes/bienes-personales/conceptos-basicos/documentos/Fideicomisos-Financieros->

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## EXENCIONES - BIENES

- ✓ CUENTAS DE CAPITALIZACION DE LA LEY 24.241 Y DE PLANES DE SEGURO DE RETIRO PRIVADOS.
- ✓ BIENES INMATERIALES SITUADOS EN EL PAÍS O EN EL EXTERIOR (llaves, marcas, patentes, derechos de concesión y otros bienes similares).

Los derechos de propiedad científica, literaria o artística, los de marcas de fábrica o de comercio y similares, las patentes, dibujos, modelos y diseños reservados y restantes de la propiedad industrial o inmaterial, así como los derivados de éstos y las licencias respectivas, cuando el titular del derecho o licencia, en su caso, estuviere domiciliado en el país al 31 de diciembre de cada año.

- ✓ BIENES AMPARADOS POR LA LEY 19.640 (régimen de promoción TDF)
- ✓ INMUEBLES ALQUILADOS DESTINADOS A CASA HABITACIÓN, CONTRATOS REGISTRADOS Y VALUACIÓN MENOR AL MNI CASA HABITACIÓN (LEY 27.737)
- ✓ INMUEBLES RURALES (en el país y en el exterior, cualquiera sea su destino o afectación).

Para los períodos fiscales 2018 y anteriores se planteaba la duda respecto de si la exención resultaba aplicable a los inmuebles rurales afectados a una explotación unipersonal. La CSJN sostiene la exención en el caso “Gaviglio Hilario José” de fecha 08/03/2016, sin importar el destino (lo cual es receptado por la ley 27.480)

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## CRIPTOMONEDAS

### Activos intangibles

#### Exentos

Actuación (DI ALIR) 175/2019  
Las criptomonedas revisten la “calidad de bienes inmateriales, en tanto su existencia no se encuentra materializada en un instrumento formal” y, consecuentemente exentos del impuesto.

### Activos financieros

#### Gravados

Dictámen (DI ALIR) 2/2022  
Las criptomonedas son una nueva clase de activo financiero, no tradicional y basado en la tecnología blockchain (con registro de anotaciones en cuenta), que puede tipificarse como títulos valores – bienes homogéneos y fungibles.

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## CRIPTOMONEDAS

- ✓ Las criptomonedas conforman un activo alcanzado por la ley de Impuesto sobre los Bienes Personales de conformidad con lo prescrito en el citado artículo 19, inciso j) y artículo 22 inciso h) de la ley del gravamen.
- ✓ Se valuarán: *“Los títulos públicos y demás títulos valores, excepto acciones de sociedades anónimas y en comandita -incluidos los emitidos en moneda extranjera- que se coticen en bolsas y mercados: al último valor de cotización al 31 de diciembre de cada año o último valor de mercado de dicha fecha en el supuesto de cuotas partes de fondos comunes de inversión.*

*Los que no coticen en bolsa se valuarán por su costo, incrementado de corresponder, en el importe de los intereses, actualizaciones y diferencias de cambio que se hubieran devengado a la fecha indicada.”*

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## MÍNIMO NO IMPONIBLE & ESCALA 2024 RÉGIMEN GENERAL

MNI general: \$ 292.994.964,89

MNI casa-habitación: \$ 1.025.482.377,13

(inmueble con destino a vivienda única, familiar y de ocupación permanente del contribuyente)

Valor Total de los Bienes que exceda el MNI		Pagarán \$	Más el %	Sobre el excedente de \$
Más de	a Pesos			
-	40.107.213,86	-	0,50%	-
40.107.213,86	86.898.963,43	200.536,07	0,75%	40.107.213,86
86.898.963,43	240.643.283,28	551.474,19	1,00%	86.898.963,43
240.643.283,28	en adelante	2.088.917,39	1,25%	240.643.283,28

Total de bienes  
en el país y en el  
exterior  
  
Eliminación en  
2023 de  
discriminación de  
tasa

Responsables sustitutos → 0,50%

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## MÍNIMO NO IMPONIBLE & ESCALA 2024 CONTRIBUYENTE CUMPLIDOR

MNI general: \$ 292.994.964,89  
MNI casa-habitación: \$ 1.025.482.377,13

Valor Total de los Bienes que exceda el MNI		Pagarán \$	Más el %	Sobre el excedente de \$
Más de \$	a Pesos \$			
-	40.107.213,86	-	0,00%	-
40.107.213,86	86.898.963,43	0,00	0,25%	40.107.213,86
86.898.963,43	240.643.283,28	116.979,37	0,50%	86.898.963,43
240.643.283,28	en adelante	885.700,97	0,75%	240.643.283,28

Beneficio  
0,50%

Responsables sustitutos acciones y participaciones → 0,375%



# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## CONTRIBUYENTE CUMPLIDOR

- Reducción 0,50% en la alícuota para ISBP 2023, 2024 y 2025.
- Quienes hayan cumplido con la totalidad de sus obligaciones fiscales respecto del Impuesto sobre los Bienes Personales de los períodos fiscales 2020 a 2022.
- ✓ No haber ingresado al blanqueo Ley 27.743.
- ✓ Haber presentado y cancelado antes del 31/12/2023 las DJ IBP 2020, 2021 y 2022.

### IBP Acciones y participaciones → reducción 0,125% 2023, 2024 y 2025

- ✓ Encuadrar en la categoría de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas - acreditación de su inscripción con el certificado MIPYME vigente al 31/12 del período fiscal que corresponda.



# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## ANULACIÓN BENEFICIO CONTRIBUYENTE CUMPLIDOR



Ajustes practicados sobre las declaraciones juradas 2020, 2021 o 2022 posteriormente a adquirir el beneficio que generen deuda.



Ingreso al régimen de regularización posteriormente a la presentación de la DJ 2023.



Pérdida del encuadre PYME al 31/12.

Rectificar sin beneficio + intereses y sanciones

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## RÉGIMEN ESPECIAL DE INGRESO IBP (REIBP) – 2023 a 2027

- ✓ Quienes hicieron uso de la opción: cancelaron de forma anticipada y unificada ISBP 2023 a 2027 (2024 a 2027 si se regularizaron activos) → excluidos hasta 2027.  
Comprende cualquier incremento patrimonial en estos períodos, excepto cuando resulte de aplicación impuesto adicional.
- ✓ Reglas de estabilidad 0,25% desde 2028 a 2038 (debilidad, no hay impuesto vigente).
- ✓ Ajustes & pago inicial inferior al 75% → opción entre mantenerse y pagar el diferencial incrementado en un 100% / renunciar REIBP y aplicar lo abonado como crédito de impuesto.
- ✓ Impuesto adicional → donaciones y otras liberalidades efectuadas por sujetos no adheridos al REIBP.  
Donatario sea pariente dentro del cuarto grado de consanguinidad del donante, o sea su cónyuge, excónyuge o conviviente al momento de la donación.

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## TRATAMIENTO ACTIVOS FINANCIEROS

Tipo inversión	Bien situado	Tratamiento IBP
CEDEAR (certificado de depósito de acciones de entes del exterior, negociable en ARG)	Exterior	Gravado
ADR acciones argentinas	Argentina	No computable
Acciones / FCI	Exterior	Gravado
	Argentina	No computable   s/composición
Títulos Públicos / Bonos Corporativos	Exterior	Gravado
	Argentina	Exento   Gravado en USD (ON)
Plazo Fijo	Argentina	Exento

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## TRUST / FIDEICOMISOS EN EL EXTERIOR

Los derechos correspondientes a fideicomisos o trust del exterior irrevocables → no gravados por ISBP.

DICTAMEN (DAT) 9/2013 DEL 08.02.2013 → en su carácter de beneficiaria principal, por el período fiscal 2011 no debería declarar dentro de su patrimonio los bienes afectados al trust del exterior analizado, dado que al 31/12/11 no se habría distribuido monto alguno de ingresos ni de capital.

Ello, en tanto dicha beneficiaria no cuente con facultades decisorias de tal importancia que hagan interpretar que se constituye en la efectiva titular de los bienes del fondo.

FALLO CSJN EURNEKIAN 23.11.2017 → Gravada la tenencia ya que la realidad económica demuestra que el poder de decisión final queda en manos del fiduciante. No hubo desapoderamiento real alguno, sino que el *trust* es solo un vehículo para esconder la tenencia directa del fiduciante, cuando el mismo tiene el control efectivo de los bienes que aportó.

FALLO TFN WAINGARTEN 5.02.2025 → El fiduciante se reservó la calidad de protector, lo que le otorga amplias facultades para la toma de decisiones, dado que se necesita de su consentimiento para la realización de ciertos actos, y la potestad de remover al fiduciario. Tiene facultades decisorias sobre la dirección de los bienes. No se verifica un efectivo desapoderamiento de los bienes.

Derechos  
inherentes al  
carácter de  
beneficiario,  
fideicomisario  
(o similar) de  
fideicomisos  
(trusts o  
similares)

# IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

## ANTICIPOS

- ✓ Resolución General (AFIP) 2151
- ✓ Determinación: impuesto determinado período anterior MENOS gravámenes similares pagados en el exterior.
- ✓ ¿Actualización MNI & escalas? El régimen de anticipos no lo tiene en cuenta.

Se debe estimar el impuesto del período y analizar la solicitud de reducción de anticipos.



¡Muchas gracias!