**Moratoria**

**Description**

**Sujetos** **alcanzados**

Quiénes pueden adherir a la moratoria

Los contribuyentes y responsables de las obligaciones tributarias, aduaneras y de los recursos de la seguridad social cuya aplicación, percepción y fiscalización se encuentran a cargo de la AFIP podrán acogerse por las obligaciones vencidas al 31 de marzo de 2024, inclusive, y por las multas y sanciones firmes originadas en infracciones cometidas hasta dicha fecha, relacionadas o no con las mencionadas obligaciones, así como los intereses resarcitorios y punitorios.

**Excluidos**

No podrán adherir a la moratoria:

1. Los declarados en estado de quiebra, sin que se haya dispuesto la continuidad de la explotación, mientras duren los efectos de dicha declaración.
2. Los condenados, con condena confirmada en segunda instancia, por alguno de los delitos previstos en el [Código Aduanero](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_022415_1981_03_02), con anterioridad al 9 de julio de 2024, fecha de entrada en vigencia del Título I de la Ley N° 27.743.
3. Los condenados, con condena confirmada en segunda instancia, por delitos tributarios establecidos en las leyes [23.771](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_023771_1990_02_07) y [24.769](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_024769_1996_12_19) o en el [Título IX de la Ley 27.430](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_027430_2017_12_27) (Régimen Penal Tributario), con anterioridad al 9 de julio de 2024, fecha de entrada en vigencia del Título I de la Ley N° 27.743.
4. Los condenados, con condena confirmada en segunda instancia, por delitos comunes que tengan conexión con el incumplimiento de sus obligaciones tributarias o las de terceros, con anterioridad al 9 de julio de 2024, fecha de entrada en vigencia del Título I de la Ley N° 27.743.
5. Las personas jurídicas en las que, según corresponda, sus socios, administradores, directores, síndicos, miembros del consejo de vigilancia, consejeros o quienes ocupen cargos equivalentes, hayan sido condenados, con condena confirmada en segunda instancia o por delitos comunes que tengan conexión con el incumplimiento de sus obligaciones tributarias o las de terceros, respecto de los cuales se haya dictado sentencia de segunda instancia con anterioridad a con anterioridad al 9 de julio de 2024, fecha de entrada en vigencia del Título I de la Ley N° 27.743
6. Los agentes de retención y percepción que se encuentren con auto de procesamiento firme y elevada la causa a juicio oral por apropiación indebida de tributos y recursos de la seguridad social.

**Tipos de contribuyentes**

A efectos de la adhesión al régimen de regularización mediante planes de pago, los contribuyentes se dividirán en:

1. Personas humanas y sucesiones indivisas, excepto aquellas caracterizadas como “[Pequeños Contribuyentes](https://biblioteca.afip.gob.ar/search/query/norma.aspx?p=t:RAG|n:5321|o:3|a:2023|f:20/01/2023)” o que revistan la condición de Micro o Pequeñas Empresas.
2. Pequeños contribuyentes, entendiéndose por tales a las personas humanas y sucesiones indivisas caracterizadas en el “[Sistema Registral](https://auth.afip.gob.ar/contribuyente_/login.xhtml?action=SYSTEM&system=padron-puc-consulta-internet)” con el código “547 - Pequeño Contribuyente” a la fecha de adhesión al régimen.  
   Asimismo, quienes no resulten caracterizados como “Pequeños Contribuyentes” y consideren que cumplen los requisitos, podrán acreditar su condición en forma previa al acogimiento al régimen, mediante el [servicio “Presentaciones Digitales”](https://auth.afip.gob.ar/contribuyente_/login.xhtml?action=SYSTEM&system=pres_dig_ext), seleccionando el [trámite “Pequeños contribuyentes - Caracterización”](https://www.afip.gob.ar/presentaciones-digitales/documentos/Pequenos-Contribuyentes-Caracterizacion.pdf) y adjuntando la documentación de respaldo que resulte pertinente.
3. Micro, Pequeñas y Medianas Empresas -Tramos 1 y 2- con [certificado mipyme](https://serviciosweb.afip.gob.ar/genericos/guiasPasoPaso/VerGuia.aspx?id=131) vigente a la fecha de adhesión al régimen y que cuenten con la caracterización correspondiente en el “[Sistema Registral](https://auth.afip.gob.ar/contribuyente_/login.xhtml?action=SYSTEM&system=padron-puc-consulta-internet)”.
4. [Entidades sin fines de lucro](https://www.afip.gob.ar/nuevopactofiscal/moratoria/preguntas-frecuentes/documentos/1013.pdf).
5. Resto de contribuyentes.

**Obligaciones**

Qué conceptos pueden incluirse

Se pueden incluir obligaciones tributarias, aduaneras y de los recursos de la seguridad social cuya aplicación, percepción y fiscalización se encuentran a cargo de la AFIP, vencidas al 31 de marzo de 2024, inclusive, y las infracciones cometidas hasta dicha fecha relacionadas o no con esas obligaciones.

Quedan alcanzadas en lo expresado en el párrafo anterior:

* Obligaciones que se encuentren en curso de discusión administrativa (incluye las causas ante el Tribunal Fiscal de la Nación) o contencioso administrativa (incluye cualquier causa en trámite ante el Poder Judicial), en tanto el contribuyente se allane o desista, según corresponda, incondicionalmente por las obligaciones regularizadas y renuncie a toda acción y derecho, incluso el de repetición, asumiendo el pago de las costas y gastos causídicos.
* Obligaciones respecto de las cuales hubieran prescripto las facultades de la AFIP para determinarlas y exigirlas, y sobre las que se hubiera formulado denuncia penal tributaria o, en su caso, penal económica, contra los contribuyentes o responsables.
* Obligaciones que nacieron en el marco del [Aporte Solidario y Extraordinario](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_027605_2020_12_04).
* Obligaciones de los agentes de retención y percepción que hubieran omitido retener o percibir, o el importe que, habiendo sido retenido o percibido, no hubieran ingresado, luego de vencido el plazo para hacerlo.
* Obligaciones fiscales vencidas al 31 de marzo de 2024, inclusive, incluidos los planes de facilidades de pago respecto de los cuales haya operado o no la correspondiente caducidad a dicha fecha.
* Toda obligación fiscal que no se encuentre expresamente excluida por la [Ley 27.743, de Medidas Fiscales, paliativas y relevantes](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_027743_2024_06_27#articulo0004).
* Multas por infracciones previstas en el [Código Aduanero](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_022415_1981_03_02), que no se determinen en función de los tributos a la importación o a la exportación, excepto la infracción de contrabando menor.

**Exclusiones**

No se podrán incluir:

* Los aportes y contribuciones con destino al Sistema Nacional de Obras Sociales.
* Las deudas por cuotas destinadas a las ART.
* Los aportes y contribuciones con destino al régimen especial de seguridad social para empleados del servicio doméstico o el personal de casas particulares.
* Las cotizaciones correspondientes a los monotributistas.
* Las cuotas correspondientes al Seguro de Vida Obligatorio.
* Los aportes y contribuciones mensuales con destino al RENATEA y al RENATRE.
* Los tributos y multas que surjan como consecuencia de infracciones al Régimen de Equipaje del [Código Aduanero](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_022415_1981_03_02).
* Las obligaciones incluidas en planes de facilidades de pago caducos presentados en el marco del presente régimen de regularización.
* Los anticipos y pagos a cuenta, excepto los pagos a cuenta del impuesto a las ganancias establecidos en las Resoluciones Generales [Nº 5.391](https://biblioteca.afip.gob.ar/search/query/norma.aspx?p=t:RAG|n:5391|o:3|a:2023|f:20/07/2023" \t "_blank), [Nº 5.424](https://biblioteca.afip.gob.ar/search/query/norma.aspx?p=t:RAG|n:5424|o:3|a:2023|f:27/09/2023" \t "_blank) y [5.453](https://biblioteca.afip.gob.ar/search/query/norma.aspx?p=t:RAG|n:5453|o:3|a:2023|f:01/12/2023), y el importe de los anticipos vencidos hasta el 31 de marzo de 2024, inclusive, correspondientes a declaraciones juradas cuyo vencimiento hubiera operado con posterioridad a dicha fecha.
* Los intereses -resarcitorios y punitorios-, multas y demás accesorios relacionados con los conceptos precedentes.

El acogimiento podrá formularse desde el 17 de julio y hasta el 13 de diciembre de 2024, ambos inclusive.

**Requisitos**

Los requisitos para adherir son:

* Tener presentadas las declaraciones juradas o liquidaciones determinativas -originales y/o rectificativas- de las obligaciones a regularizar.
* Declarar en el [servicio con clave fiscal “Declaración de CBU”](https://auth.afip.gob.ar/contribuyente_/login.xhtml?action=SYSTEM&system=registracbu), la clave bancaria uniforme (CBU) de la cuenta de la que se debitarán las cuotas, únicamente en los casos en que la adhesión se realice por medio de planes de facilidades de pago.
* Poseer [Domicilio Fiscal Electrónico](https://auth.afip.gov.ar/contribuyente_/login.xhtml?action=SYSTEM&system=e-ventanilla).

**Solicitud de adhesión**

Las modalidades de adhesión son:

* [Pago al contado](https://www.afip.gob.ar/nuevopactofiscal/moratoria/formas-de-pago/pago-al-contado.asp), de acuerdo a lo establecido en los incisos a), b) y c) del artículo 6 de la Ley 27.743, hasta el 14 de octubre de 2024, inclusive.
* [Planes de facilidades de pago de hasta 3 cuotas mensuales](https://www.afip.gob.ar/nuevopactofiscal/moratoria/formas-de-pago/pago-al-contado.asp), comprendidos en los incisos a), b) y c) del artículo 6 de la Ley 27.743. La adhesión se podrá realizar hasta el 14 de octubre de 2024, inclusive.
* [Planes de facilidades de pago](https://www.afip.gob.ar/nuevopactofiscal/moratoria/formas-de-pago/pago-al-contado.asp) comprendidos en los incisos d) y e) del mismo artículo 6. La adhesión se podrá realizar hasta el 13 de diciembre de 2024, inclusive.

A fin de adherir a los planes de facilidades de pago, se debe:

* Ingresar al [servicio con clave fiscal “Mis Facilidades”](https://auth.afip.gob.ar/contribuyente_/login.xhtml?action=SYSTEM&system=misfacilidades), opción “Ley N° 27.743 - Regularización Excepcional”
* Convalidar, modificar, incorporar y/o eliminar las obligaciones adeudadas a regularizar.
* Elegir el tipo de plan de facilidades de pago que corresponda conforme al tipo de obligación a regularizar.
* Seleccionar la CBU a utilizar.

Cuando coexistan 2 o más planes de un mismo contribuyente o responsable y este desee utilizar diferentes cuentas de una misma entidad bancaria para que se efectúe el débito de las respectivas cuotas, deberá acordar tal circunstancia previamente con dicha entidad.

* Consolidar la deuda y, de corresponder, [generar VEP](https://www.youtube.com/watch?v=puMiyMoKWpM) para ingresar el pago a cuenta.

De no haber ingresado el pago a cuenta, podrá generar un nuevo volante electrónico de pago con el fin de proceder a su cancelación.

La confirmación de la cancelación del pago a cuenta producirá, en forma automática, la presentación del plan de facilidades de pago, la que será comunicada al contribuyente a través del Domicilio Fiscal Electrónico.

De no exigirse el ingreso de un pago a cuenta, se deberá proceder a la presentación del plan.

**Condonación de intereses y multas**

**Beneficio para quienes se acojan a la moratoria**

El beneficio de condonación de intereses resarcitorios y punitorios procederá en la medida que los mismos se regularicen en el presente régimen.

Por su parte, en los casos en que el tributo o capital original hubiera sido cancelado con posterioridad al 31 de marzo de 2024 y con anterioridad al 9 de julio de 2024, fecha de entrada en vigencia del Título I de la Ley N° 27.743, el beneficio de condonación solo alcanzará a aquellos intereses que se calculen sobre los intereses capitalizados, siempre que ambos -intereses transformados en capital y sus correspondientes resarcitorios- se regularicen en el marco de este régimen.

El porcentaje de la condonación se determinará según la forma de pago elegida y la fecha en que se produzca la adhesión respecto del día de entrada en vigencia de la reglamentación de la Ley N° 27.743:

* **Pago al contado o mediante los planes de facilidades de hasta 3 cuotas, comprendidos en los incisos a), b) y c) del artículo 6 de la ley 27.743:**
  + **70%** de condonación adhiriendo hasta el 15 de agosto de 2024.
  + **60%** de condonación adhiriendo entre el 16 de agosto y el 14 de septiembre de 2024.
  + **50%** de condonación adhiriendo entre el 15 de septiembre y el 14 de octubre de 2024.
* **Planes de facilidades de pago comprendidos en los incisos d) y e) del artículo 6 de la ley 27.743:**
  + **40%** de condonación adhiriendo hasta el 14 de octubre de 2024.
  + **20%** de condonación adhiriendo entre el 15 de octubre y el 13 de diciembre de 2024.
* **Regularización de planes de facilidades de pagos vigentes al 31 de marzo de 2024:**
  + **30%** de condonación de intereses resarcitorios y punitorios devengados a la fecha de consolidación original
* **Intereses resarcitorios y punitorios adeudados por obligaciones fiscales canceladas con anterioridad al 31 de marzo de 2024, inclusive:**
  + **100%**de condonación

Asimismo, la condonación resultará aplicable a los intereses transformados en capital, cuando el tributo o capital original haya sido cancelado hasta la fecha indicada en el párrafo precedente, siempre que el mismo se encuentre contemplado entre las obligaciones comprendidas en este régimen.

Quedan incluidos en la condonación mencionada en el último párrafo los intereses incorporados en planes de pago, relacionados con anticipos y pagos a cuenta cancelados antes del 31 de marzo de 2024. El beneficio también aplica cuando los anticipos o pagos a cuenta dejaron de ser exigibles a raíz de las declaraciones juradas presentadas con anterioridad al 9 de julio de 2024, fecha de entrada en vigencia del Título I de la Ley N° 27.743, o por las rectificativas que deban presentarse en virtud del mismo.

| **Tipo de contribuyente** | **Cantidad máxima de cuotas** |
| --- | --- |
| Personas humanas y sucesiones indivisas (excepto que califiquen como pequeños contribuyentes o micro y pequeñas empresas) | 60 |
| Micro y Pequeñas Empresas, personas humanas que califiquen como pequeños contribuyentes y entidades sin fines de lucro | 84 |
| Medianas Empresas | 48 |
| Resto de contribuyentes | 36 |

**Tasa de interés aplicable**

La tasa de interés mensual de financiación será variable y se determinará en función del tipo de contribuyente al momento de la adhesión al régimen:

1. Personas humanas y sucesiones indivisas, excepto pequeños contribuyentes, Micro y Pequeñas Empresas: 95% de la tasa fijada por el Banco de la Nación Argentina para operaciones de descuentos comerciales (tasa de cartera general).
2. Micro y Pequeñas Empresas, incluidas las personas humanas que califiquen como tales, pequeños contribuyentes y entidades sin fines de lucro: 90% de la tasa fijada por el Banco de la Nación Argentina para operaciones de descuentos comerciales (tasa de cartera general).
3. Medianas Empresas Tramos 1 y 2, excepto personas humanas y sucesiones indivisas: 100% de la tasa fijada por el Banco de la Nación Argentina para operaciones de descuentos comerciales (tasa de cartera general).
4. Resto de los contribuyentes: será equivalente a 1,3 veces la tasa fijada por el Banco de la Nación Argentina para operaciones de descuentos comerciales (tasa de cartera general).

Para las cuotas con vencimiento hasta el mes de diciembre de 2025, inclusive, la tasa de cartera general a considerar será la correspondiente a la del día 20 del mes inmediato anterior al inicio de cada trimestre calendario (enero/marzo, abril/junio, julio/septiembre y octubre/diciembre).

Por su parte, para las cuotas con vencimiento en el mes de enero de 2026 y siguientes, la tasa de cartera general a considerar será la correspondiente a la del día 20 del mes inmediato anterior al inicio de cada semestre calendario (enero/junio y julio/diciembre).

Tasa Activa Cartera General Diversas vigente desde el 19/8/2024

* Tasa Efectiva Mensual Vencida = T.E.M. (30 días) = 3,741%
* Tasa Nominal Anual Vencida con capitalización cada 30 días = T.N.A. (30 días) = 45,52%
* Tasa Efectiva Anual Vencida = T.E.A. = 56,34%

Fuente: BNA

Comparación con REM

Gráfico

Descripción generada automáticamente

Este relevamiento permite un seguimiento sistemático de los principales pronósticos macroeconómicos de corto y mediano plazo sobre la evolución de la economía argentina y es generado a partir de una encuesta realizadas a personas especializadas, del país y el extranjero.

Fuente: BCRA

**Pago a cuenta**

Se deberá abonar un pago a cuenta, que se calcula sobre el total de la deuda consolidada y su porcentaje varía de acuerdo con el tipo de contribuyente.

| **Tipo de contribuyente** | **Porcentaje de pago a cuenta** |
| --- | --- |
| Personas humanas y sucesiones indivisas (excepto que califiquen como pequeños contribuyentes o micro y pequeñas empresas) | 20% de la deuda consolidada |
| Micro y Pequeñas Empresas (incluidas personas humanas que califiquen como tales), pequeños contribuyentes y entidades sin fines de lucro | 15% de la deuda consolidada |
| Medianas empresas | 20% de la deuda consolidada |
|  |  |
| Resto de contribuyentes | 25% de la deuda consolidada |

En su caso, a dicho pago a cuenta se le adicionará el importe de capital de los anticipos, de los pagos a cuenta del impuesto a las ganancias establecidos en las Resoluciones Generales [Nº 5.391](https://biblioteca.afip.gob.ar/search/query/norma.aspx?p=t:RAG|n:5391|o:3|a:2023|f:20/07/2023" \t "_blank), [5.424](https://biblioteca.afip.gob.ar/search/query/norma.aspx?p=t:RAG%7Cn:5424%7Co:3%7Ca:2023%7Cf:27/09/2023) y [5.453](https://biblioteca.afip.gob.ar/search/query/norma.aspx?p=t:RAG|n:5453|o:3|a:2023|f:01/12/2023) y del monto adeudado por el impuesto al valor agregado por importaciones de servicios.

De tratarse de planes de facilidades comprendidos en los [incisos a), b) y c) del artículo 6 de la Ley 27.743](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_027743_2024_06_27#articulo0006), de corresponder el ingreso de un pago a cuenta, el mismo se encontrará conformado únicamente por los conceptos a que se refiere el párrafo anterior.

El monto mínimo del pago a cuenta será de $ 2.000.

Resumen:

Tenemos una moratoria con una amplia condonación de deuda por multas + intereses. Nos da la posibilidad de obtener un descuento significativo y en todo caso de regularizar la situación con varias cuotas.

**Regimen de regularizacion de activos (Blanqueo)**

*Articulo 1°- Crease el Regimen de Regularizacion de Obligaciones Tributarias, Aduaneras y de la Seguridad Social con el fin de lograr el pago voluntario de las obligaciones que en el presente titulo se detallan. En este marco, se preve la posibilidad de que los contribuyentes y responsables se acojan al regimen, obteniendo distintos beneficios segun la modalidad de la adhesion y el tipo de deuda que registren.*

**Alcanzados**

Podrán adherir al régimen de regularización de activos:

* Sujetos residentes: personas humanas, sucesiones indivisas y personas jurídicas que sean considerados, para el impuesto a las ganancias, como residentes fiscales argentinos al 31 de diciembre de 2023, estén o no inscriptas como contribuyentes ante la AFIP.
* Las personas humanas que fueron residentes fiscales en Argentina antes del 31 de diciembre de 2023 y que, a dicha fecha, hubieran perdido tal condición: podrán adherir como si fueran sujetos residentes en Argentina, en igualdad de derechos y obligaciones. En estos casos se considerará que estos sujetos adquirieron nuevamente la residencia tributaria en el país a partir del 1 de enero de 2024.  
  A efectos del régimen, no se tomarán en cuenta los incrementos patrimoniales y los bienes adquiridos en el exterior, luego de la pérdida de la residencia fiscal en Argentina.

**Excluidos**

Funcionarios públicos (art. 39)

Quedan excluidos del régimen los sujetos que hayan desempeñado en los últimos 10 años a contar desde la fecha de entrada en vigencia del Régimen de Regularización de Activos y/o aquellos que actualmente desempeñen las siguientes **funciones públicas**:

* Presidente y vicepresidente de la Nación, gobernador, vicegobernador, jefe o vicejefe de gobierno de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires o intendente municipal;
* Senador o diputado nacional, provincial o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, o concejal municipal, o Parlamentario del Mercosur;
* Magistrado del Poder Judicial nacional, provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires;
* Magistrado del Ministerio Público nacional, provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires;
* Defensor del Pueblo o adjunto del Defensor del Pueblo nacional, provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires;
* Jefe de Gabinete de Ministros, ministro, secretario o subsecretario del Poder Ejecutivo nacional, provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires;
* Interventor federal, provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires;
* Síndico General de la Nación, síndico general adjunto de la Sindicatura General, presidente o auditor general de la Auditoría General, autoridad superior de los entes reguladores y los demás órganos que integran los sistemas de control del sector público nacional, provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, y los miembros de organismos jurisdiccionales administrativos en los tres niveles de gobiernos;
* Miembro del Consejo de la Magistratura o del jurado de enjuiciamiento;
* Embajador, cónsul o funcionario destacado en misión oficial permanente en el exterior;
* Personal en actividad de las Fuerzas Armadas, de la Policía Federal Argentina, de la Policía de Seguridad Aeroportuaria, de la Gendarmería Nacional, de la Prefectura Naval Argentina o del Servicio Penitenciario Federal, con jerarquía no menor de coronel o equivalente, personal de la Policía provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires con categoría no inferior a la de Comisario, o personal de categoría inferior, a cargo de Comisaría;
* Rector, decano o secretario de las universidades nacionales, provinciales, municipales o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires;
* Funcionario o empleado con categoría o función no inferior a la de director o equivalente, que preste servicio en la Administración Pública nacional, provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, centralizada o descentralizada, las entidades autárquicas, los bancos y entidades financieras del sistema oficial, las obras sociales administradas por el Estado, las empresas del Estado, las sociedades del Estado o personal con similar categoría o función y en otros entes del sector público;
* Funcionario colaborador de interventor federal, provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, con categoría o función no inferior a la de director o equivalente;
* Personal de la Sindicatura General, la Auditoría General, entes reguladores y demás órganos que integran los sistemas de control del sector público nacional, provincial, municipal o de la CABA, y organismos jurisdiccionales administrativos en los tres niveles de gobierno, con categoría no inferior a la de director o equivalente;
* Funcionario o empleado público encargado de otorgar habilitaciones administrativas para el ejercicio de cualquier actividad, como también todo funcionario o empleado público encargado de controlar el funcionamiento de dichas actividades o de ejercer cualquier otro control en virtud de un poder de policía;
* Funcionario que integra los organismos de control de los servicios públicos privatizados, con categoría no inferior a la de director;
* Personal que se desempeña en el Poder Legislativo nacional, provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, con categoría no inferior a la de director;
* Personal que cumpla servicios en el Poder Judicial o en el Ministerio Público nacional, provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, con categoría no inferior a secretario o equivalente;
* Funcionario o empleado público que integre comisiones de adjudicación de licitaciones, de compra o de recepción de bienes, o participe en la toma de decisiones de licitaciones o compras en cualquiera de los tres niveles de gobierno;
* Funcionario público que tenga por función administrar un patrimonio público o privado, o controlar o fiscalizar los ingresos públicos cualquiera fuera su naturaleza;
* Director o administrador de las entidades sometidas al control externo del Congreso de la Nación, de conformidad con lo dispuesto en el [artículo 120 de la Ley N° 24.156](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_024156_1992_09_30);
* Personal de los organismos de inteligencia, sin distinción de grados, sea su situación de revista permanente o transitoria.

Familiares de funcionarios públicos (art. 40)

También quedarán excluidos del régimen los cónyuges y convivientes y los ascendientes y descendientes en primer y segundo grado, por consanguinidad o afinidad, y colaterales en segundo grado por consanguinidad o afinidad de los funcionarios públicos excluidos del régimen.

Quedan también comprendidos en la exclusión los ex cónyuges y ex convivientes de los mencionados funcionarios públicos, que hubieran sido cónyuges o convivientes durante el plazo fijado.

Otros sujetos excluidos (art. 41)

1. Los declarados en estado de quiebra, sin que se haya dispuesto la continuidad de la explotación, mientras duren los efectos de dicha declaración.
2. Los condenados con condena firme en primera instancia o con sentencia en segunda instancia, por alguno de los delitos previstos en el Código Aduanero, o por delitos tributarios establecidos en las leyes [23.771](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_023771_1990_02_07) y [24.769](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_024769_1996_12_19) o en el Título IX de la [Ley 27.430](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_027430_2017_12_27) (Régimen Penal Tributario), con anterioridad al 8 de julio de 2024.
3. Los condenados con condena firme en primera instancia o con sentencia en segunda instancia, por delitos comunes, que tengan conexión con el incumplimiento de sus obligaciones tributarias o las de terceros, con anterioridad al 8 de julio de 2024;
4. Las personas jurídicas en las que, según corresponda, sus socios, administradores, directores, síndicos, miembros del consejo de vigilancia, consejeros o quienes ocupen cargos equivalentes, hayan sido condenados, con condena firme en primera instancia o con sentencia en segunda instancia, por los delitos incluidos en los puntos 2 a 4 precedentes, con anterioridad al 8 de julio de 2024;
5. Quienes estuvieran procesados, aun cuando no estuviera firme dicho auto de mérito, por los delitos que se enumeran a continuación. En caso de tener, al 8 de julio de 2024, un proceso penal en trámite por estos delitos, podrán adherir en forma condicional al régimen. El auto de procesamiento que se dicte en fecha posterior, dará lugar a la pérdida automática de todos los beneficios que otorga el presente régimen.
   * Contra el orden económico y financiero previstos en los artículos 303, 306, 307, 309, 310, 311 y 312 del Código Penal.
   * Enumerados en el artículo 6 de la [Ley N° 25.246](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/LEY_C_025246_2000_04_13), con excepción del inciso k). (la exclusión resulta de aplicación, también, para los familiares hasta el cuarto grado de consanguinidad de los procesados)
   * Estafa y otras defraudaciones previstas en los artículos 172, 173 y 174 del Código Penal.
   * Usura prevista en el artículo 175 bis del Código Penal.
   * Quebrados y otros deudores punibles previstos en los artículos 176, 177, 178 y 179 del Código Penal.
   * Contra la fe pública previstos en los artículos 282, 283 y 287 del Código Penal.
   * Falsificación de marcas, contraseñas o firmas oficiales previstos en el artículo 289 del Código Penal y falsificación de marcas registradas previsto en el artículo 31 de la [Ley N° 22.362](https://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/15000-19999/18803/texact.htm), de Marcas y Designaciones.
   * Encubrimiento al adquirir, recibir u ocultar dinero, cosas o efectos provenientes de un delito previsto en el inciso c) del numeral 1 del artículo 277 del Código Penal.
   * Homicidio por precio o promesa remuneratoria, explotación sexual y secuestro extorsivo establecido en el inciso 3 del artículo 80, artículos 127 y 170 del Código Penal, respectivamente.
6. Personas jurídicas en las que sujetos excluidos del régimen de regulación de activos, individual o conjuntamente, tengan participación mayoritaria o control de la voluntad social.
7. Personas jurídicas que hayan sido ejecutoras de beneficios sociales y los integrantes de sus órganos de gobierno, dirección o administración, ya sea a nivel nacional o provincial, durante los últimos 5 años.
8. Quienes hubieran recibido planes sociales durante los últimos 5 años, con excepción de la asistencia durante la emergencia del COVID-19.
9. Quienes hubieran revestido el carácter de personas expuestas políticamente extranjeras, en los últimos 10 años, contados desde la fecha de entrada en vigencia del régimen, o quienes actualmente lo revistan.

**Activo alcanzados**

Los sujetos alcanzados solo podrán regularizar aquellos activos que fueran de su propiedad o que se encontraran en su posesión, tenencia o guarda, al 31 de diciembre de 2023, inclusive.

El régimen contempla la regularización de los siguientes bienes:

Bienes en Argentina

* Moneda nacional o extranjera, sea en efectivo o depositada en cuentas bancarias o de cualquier otro tipo de entidades residentes en Argentina.
* Inmuebles en el país.
* Acciones, participación en sociedades, derechos de beneficiarios o fideicomisarios de fideicomisos u otros tipos de patrimonios de afectación similares o cuotapartes de fondos comunes de inversión, siempre que el sujeto emisor sea considerado un sujeto residente en Argentina, y siempre que estos títulos o derechos no coticen en bolsas o mercados regulados por la Comisión Nacional de Valores.
* Títulos valores, incluyendo, sin limitación, a acciones, bonos, obligaciones negociables, certificados de depósito en custodia, cuotas partes de fondos y otros similares, que coticen en bolsas o mercados regulados por la Comisión Nacional de Valores.
* Otros bienes muebles no incluidos en los puntos anteriores, ubicados en Argentina.
* Créditos de cualquier tipo o naturaleza, cuando el deudor sea un residente fiscal argentino.
* Derechos y otros bienes intangibles no incluidos en los puntos anteriores, que sean de propiedad de un sujeto residente fiscal en Argentina o que recaigan sobre bienes en el país alcanzados por el régimen, siempre que el titular de dichos bienes revista la condición de no residente en Argentina.
* Las criptomonedas, criptoactivos y otros bienes similares.
* Otros bienes ubicados en el país susceptibles de valor económico, incluyendo los bienes y créditos originados en pólizas de seguro contratadas en el exterior de titularidad de sujetos residentes fiscales en Argentina, o respecto de los cuales dicho sujeto residente en el país sea beneficiario.

Bienes en el exterior

* Moneda extranjera, sea en efectivo o depositada en cuentas bancarias o de cualquier otro tipo en entidades financieras del exterior.
* Inmuebles ubicados fuera de Argentina.
* Acciones, participación en sociedades, derechos de beneficiarios o fideicomisarios de fideicomisos u otros tipos de patrimonios de afectación similares, siempre que el sujeto emisor de dichas acciones, participaciones o derechos no sea considerado un sujeto residente fiscal en Argentina, y siempre que estos títulos o derechos no coticen en bolsas o mercados del exterior.
* Títulos valores, incluyendo, sin limitación, a acciones, bonos, obligaciones negociables, certificados de depósito en custodia, cuotas partes de fondos y otros similares, que coticen en bolsas o mercados del exterior.
* Otros bienes muebles no incluidos en los puntos anteriores, ubicados fuera de Argentina.
* Créditos de cualquier tipo o naturaleza, cuando el deudor de dichos créditos no sea un residente fiscal argentino.
* Derechos y otros bienes intangibles no incluidos en incisos anteriores, o que recaigan sobre bienes alcanzados por el régimen, siempre que el titular de dichos bienes revista la condición de no residente en Argentina.
* Otros bienes ubicados fuera del país no incluidos en incisos anteriores.

**IMPORTANTE:** todas las menciones a la residencia fiscal deben entenderse referidos a las normas del Impuesto a las Ganancias.

Exclusiones

No podrán ser objeto del Régimen de Regularización de Activos las tenencias de moneda o títulos valores en el exterior, que al 31 de diciembre de 2023:

* estuvieran depositadas en entidades financieras o agentes de custodia radicados o ubicados en jurisdicciones o países identificados por el Grupo de Acción Financiera (GAFI) como de Alto Riesgo (“Lista Negra”) o Bajo Monitoreo Intensificado (“Lista Gris”), o
* estando en efectivo, se encuentren físicamente ubicadas en jurisdicciones o países identificados por el Grupo de Acción Financiera (GAFI) como de Alto Riesgo (“Lista Negra”) o Bajo Monitoreo Intensificado (“Lista Gris”).

**Y entonces como se hace?**

Se podrá adherir al Régimen de Regularización de Activos hasta el 30 de abril de 2025. Para ello, se deberá cumplir con los siguientes pasos:

1. **Manifestación de adhesión**. Se efectuará entre el 18 de julio de 2024 y el 31 de marzo de 2025, ambas fechas inclusive, a través del servicio "[Portal Régimen de Regularización de Activos Ley 27.743](https://auth.afip.gob.ar/contribuyente_/login.xhtml?action=SYSTEM&system=siap_web_portal_reg)", accediendo a la opción “Manifestación de Adhesión”, mediante la confección del formulario de adhesión F. 3320.

| **Etapa** | **Fecha límite para el ingreso del pago adelantado** |
| --- | --- |
| Etapa 1 | 30 de septiembre de 2024, inclusive. |
| Etapa 2 | 31 de diciembre de 2024, inclusive. |
| Etapa 3 | 31 de marzo de 2025, inclusive. |

1. **Pago adelantado obligatorio:**Deberá realizarse de acuerdo con la etapa. La falta de ingreso del pago adelantado dentro de la fecha indicada causará el decaimiento automático de la manifestación de adhesión al régimen y excluirá al contribuyente de todos los beneficios previstos en el régimen.
2. **Presentación de declaración jurada**, con el detalle de los bienes a regularizar.  
   Al momento de la presentación de dicha declaración jurada los contribuyentes deberán presentar las constancias fehacientes y toda otra documentación necesaria para acreditar la titularidad y/o el valor de los bienes regularizados.
3. **Pago del Impuesto Especial.**

El régimen estará dividido en tres etapas. La fecha de la manifestación de adhesión definirá la etapa del régimen aplicable al contribuyente y a los bienes regularizados en esa etapa.

| **Etapa** | **Período para realizar la manifestación de adhesión y el pago adelantado obligatorio** | **Fecha límite de la presentación de la declaración jurada y del pago del impuesto de regularización** |
| --- | --- | --- |
| Etapa 1 | Desde el día siguiente a la entrada en vigencia de la reglamentación y hasta el 30 de septiembre de 2024, inclusive. | 30 de noviembre de 2024, inclusive. |
| Etapa 2 | Desde el 1 de octubre de 2024 y hasta el 31 de diciembre de 2024, ambas inclusive. | 31 de enero de 2025, inclusive. |
| Etapa 3 | Desde el 1 de enero de 2025 y hasta el 31 de marzo de 2025, ambas inclusive. | 30 de abril de 2025, inclusive. |

ArtÍculo 30.- *Pago adelantado obligatorio.* Todo contribuyente que realice la

manifestación de adherir al presente Régimen de Regularización de Activos prevista en el artículo 21, deberá ingresar, dentro de la fecha límite prevista en el artículo 23 para cada Etapa, el pago adelantado previsto en este artículo.

La falta de ingreso del pago adelantado dentro de la fecha indicada causará el

decaimiento automático de la manifestación de adhesión al Régimen de Regularización de Activos y excluirá al contribuyente de todos los beneficios previstos en el régimen.

El pago adelantado aquí previsto deberá ser no menor al setenta y cinco por ciento (75%) del impuesto Especial de Regularización establecido en el artículo 29..

En general se calcula en dólares salvo excepciones;

Regularizacion concurrente de elementos de inversión (Inmuebles, acciones, derechos societarios, fideicomisos, títulos valores)

Aca tipo de cambio es: DÓLAR ESTADOUNIDENSE al tipo de cambio comprador del BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA, correspondiente al último día hábil anterior a la fecha de pago

Para el que tenga que regularizar abonando el impuesto en dolares se toma como referencia un tipo de cambio que surge de la division entre bonos al30 y al30d

Es decir regularizar bienes concurrentemente es mas barato.

La declaración jurada con el detalle de los bienes regularizados deberá presentarse hasta la fecha que, para cada etapa, se detalla a continuación.

| **Etapa** | **Fecha límite para la presentación de la declaración jurada** |
| --- | --- |
| Etapa 1 | 30 de noviembre de 2024, inclusive. |
| Etapa 2 | 31 de enero de 2025, inclusive. |
| Etapa 3 | 30 de abril de 2025, inclusive. |

Al realizar la declaración jurada se deberán identificar los bienes que se incluyen en la regularización.

Asimismo, al momento de la presentación de la declaración jurada se deberán presentar las constancias fehacientes y toda otra documentación necesaria para acreditar la titularidad y el valor de los bienes regularizados.

Presentación

Una vez formalizada la adhesión y realizado el pago adelantado obligatorio, los contribuyentes o responsables deberán identificar los bienes respecto de los cuales solicitan la adhesión al Régimen.

Etapa 1

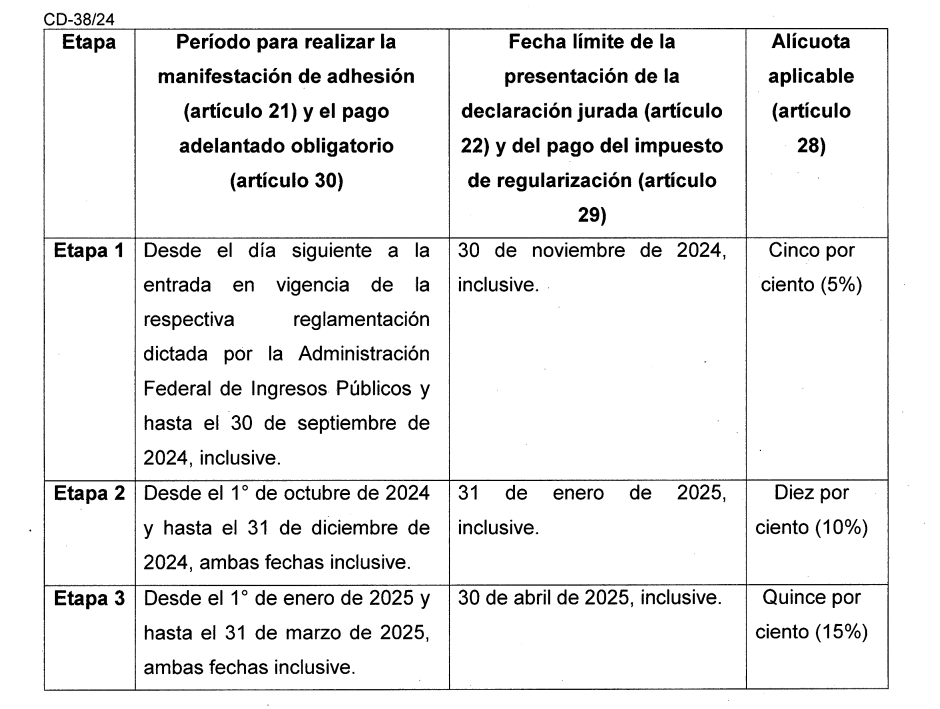
| **Base imponible total regularizada en dólares estadounidenses** | **Impuesto fijo en USD** | **Alícuota** | **Sobre el excedente de USD** |
| --- | --- | --- | --- |
| 0 a 100.000, inclusive | 0 | 0% | 0 |
| 100.000 en adelante | 0 | 5% | 100.000 |

Etapa 2

| **Base imponible total regularizada en dólares estadounidenses** | **Impuesto fijo en USD** | **Alícuota** | **Sobre el excedente de USD** |
| --- | --- | --- | --- |
| 0 a 100.000, inclusive | 0 | 0% | 0 |
| 100.000 en adelante | 0 | 10% | 100.000 |

Etapa 3

| **Base imponible total regularizada en dólares estadounidenses** | **Impuesto fijo en USD** | **Alícuota** | **Sobre el excedente de USD** |
| --- | --- | --- | --- |
| 0 a 100.000, inclusive | 0 | 0% | 0 |
| 100.000 en adelante | 0 | 15% | 100.000 |

Lo MISMO RESUMIDO

**Beneficios**

Los sujetos que adhieran al Régimen de Regularización de Activos gozarán de los siguientes beneficios en la medida de los bienes declarados:

* No estarán sujetos a las presunciones dispuestas por el artículo 18 y los tres artículos sin número agregados a continuación, de la [Ley de Procedimiento Fiscal](https://biblioteca.afip.gob.ar/dcp/TOR_C_011683_1998_07_13), con respecto a las tenencias declaradas.
* Quedan liberados de toda acción civil y por delitos tributarios, cambiarios, aduaneros e infracciones administrativas que pudieran corresponder por el incumplimiento de las obligaciones vinculadas o que tuvieran origen en los bienes, créditos y tenencias que se declaren en el presente régimen, en las rentas que estos hubieran generado y en los fondos que se hubieran usado para su adquisición, así como el cobro y la liquidación de las divisas provenientes de la Regularización de Activos de dichos bienes, créditos y tenencias.  
  Quedan comprendidos en esta liberación los socios administradores y gerentes, directores, síndicos y miembros de los consejos de vigilancia de sociedades y cargos equivalentes en cooperativas, mutuales, asociaciones civiles, fundaciones, fideicomisos y sucesiones indivisas, fondos comunes de inversión, y profesionales certificantes de los balances respectivos.  
  Esta liberación no alcanza a las acciones que pudieran ejercer los particulares que hubieran sido perjudicados mediante, como consecuencia o en ocasión de dichas transgresiones.
* Quedan liberados del pago de los impuestos que se hubieran omitido ingresar y que tuvieran origen en los bienes declarados en el presente régimen, así como de las respectivas obligaciones accesorias, de acuerdo con las siguientes disposiciones:
  1. Impuestos a las Ganancias, Impuesto a las salidas no documentadas, Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta, Impuesto a la Transferencia de Inmuebles de Personas Físicas y Sucesiones Indivisas e Impuesto sobre los Créditos y Débitos en Cuentas Bancarias y Otras Operatorias, respecto de los bienes regularizados y sobre los fondos que hubieran utilizado para la adquisición de estos bienes.
  2. Impuesto Internos e Impuesto al Valor Agregado que puedan aplicar sobre las operaciones que originaron los fondos con los que el bien regularizado fue adquirido o sobre los fondos en efectivo que sean regularizados.
  3. Impuestos sobre los Bienes Personales, el Aporte Solidario y Extraordinario y la Contribución Especial sobre el Capital de las Cooperativas, respecto del impuesto originado por el incremento del activo imponible, de los bienes sujetos a impuesto o del capital imponible, según corresponda, por un monto equivalente en pesos a las tenencias y bienes declarados.
  4. Los impuestos citados en los puntos precedentes que se pudieran adeudar por los períodos fiscales anteriores al que cierra al 31 de diciembre de 2023, inclusive, por los bienes regularizados bajo el presente Régimen de Regularización de Activos.
* Los sujetos que regularicen bienes que poseyeran a la Fecha de Regularización, sumados a los que declaren en las respectivas declaraciones juradas de los ejercicios finalizados hasta el 31 de diciembre de 2023, inclusive, tendrán los beneficios previstos en los incisos anteriores, por cualquier bien o tenencia que hubieren poseído con anterioridad al 31 de diciembre de 2023 y no lo hubieren declarado.

La liberación de las acciones penales previstas en este artículo equivale a la

extinción de la acción penal prevista en el inciso 2 del artículo 59 del Código Penal.

OSEA LA AMNISTIA, básicamente se libera de toda investigación y acusación no firme de jueces y fiscalizaciones a excepción de UIF. Todo esto mientras efectivamente se pague.(Y ojo si se regulariza que sea por todo porque sino también se caen los beneficios dependiendo de que porcentaje se tenga por fuera del blanqueo)

**Resumen**:

Tenemos un blanqueo con una oportunidad muy importante de blanquear activos no declarados por un % bastante reducido en comparación a si lo hubiéramos pagado en las respectivas declaraciones de impuesto ganancias y bienes personales, incluso con la posibilidad de no pagar un impuesto especial por montos de hasta 100mil dólares.

**Muchas gracias!**

**Christian Di Paola - Contador publico**

**Matrícula CPCE Caba Tomo 431 Folio 7**

[www.micontadordigital.com.ar](mailto:cdipaola@skalehive.com)

1121691181