

# Blanqueo: beneficios, pasos a seguir y estrategias de inversión

SEPTIEMBRE 2024



# ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN



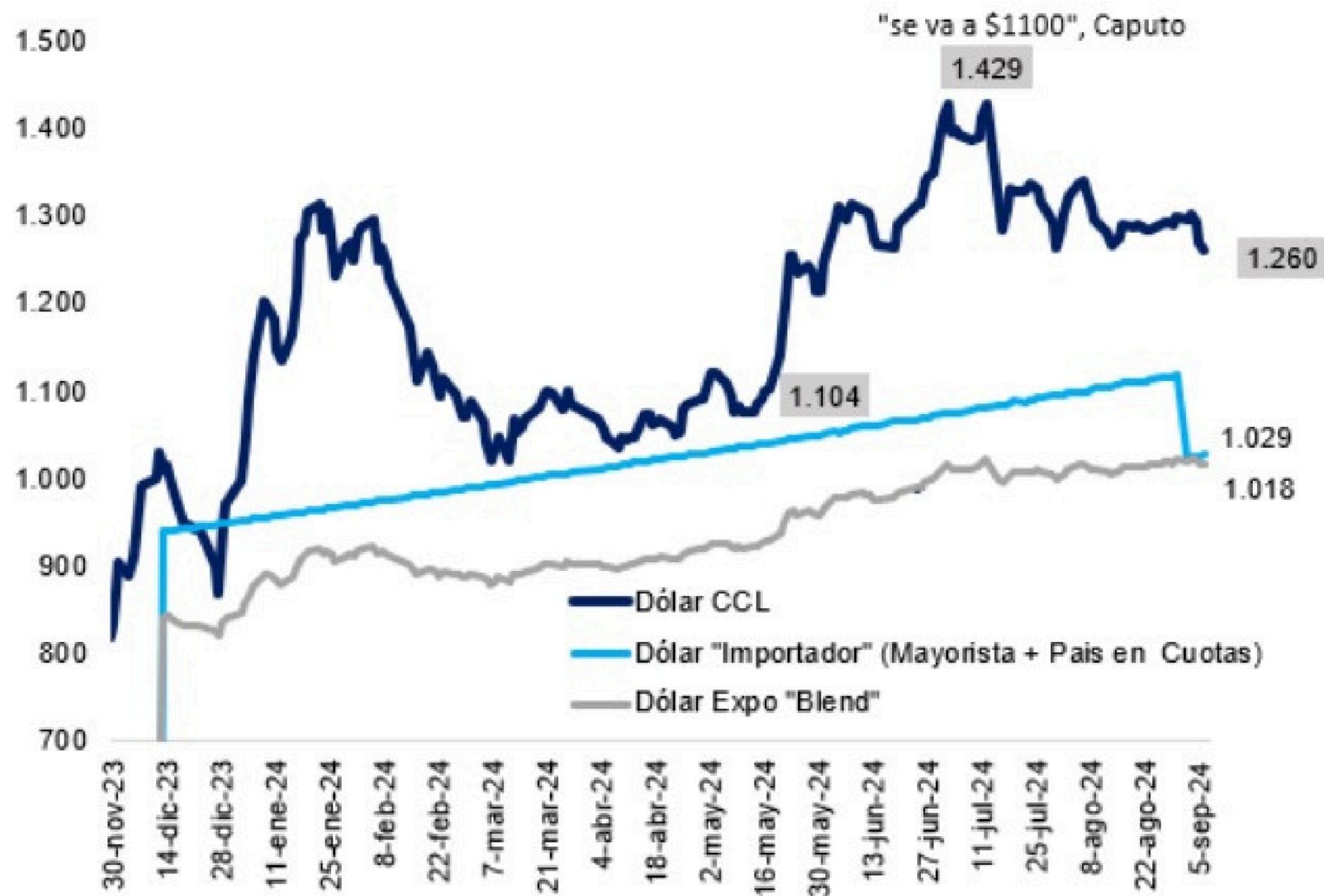
# Dólar CCL

- a precios de hoy ; ITCRM -



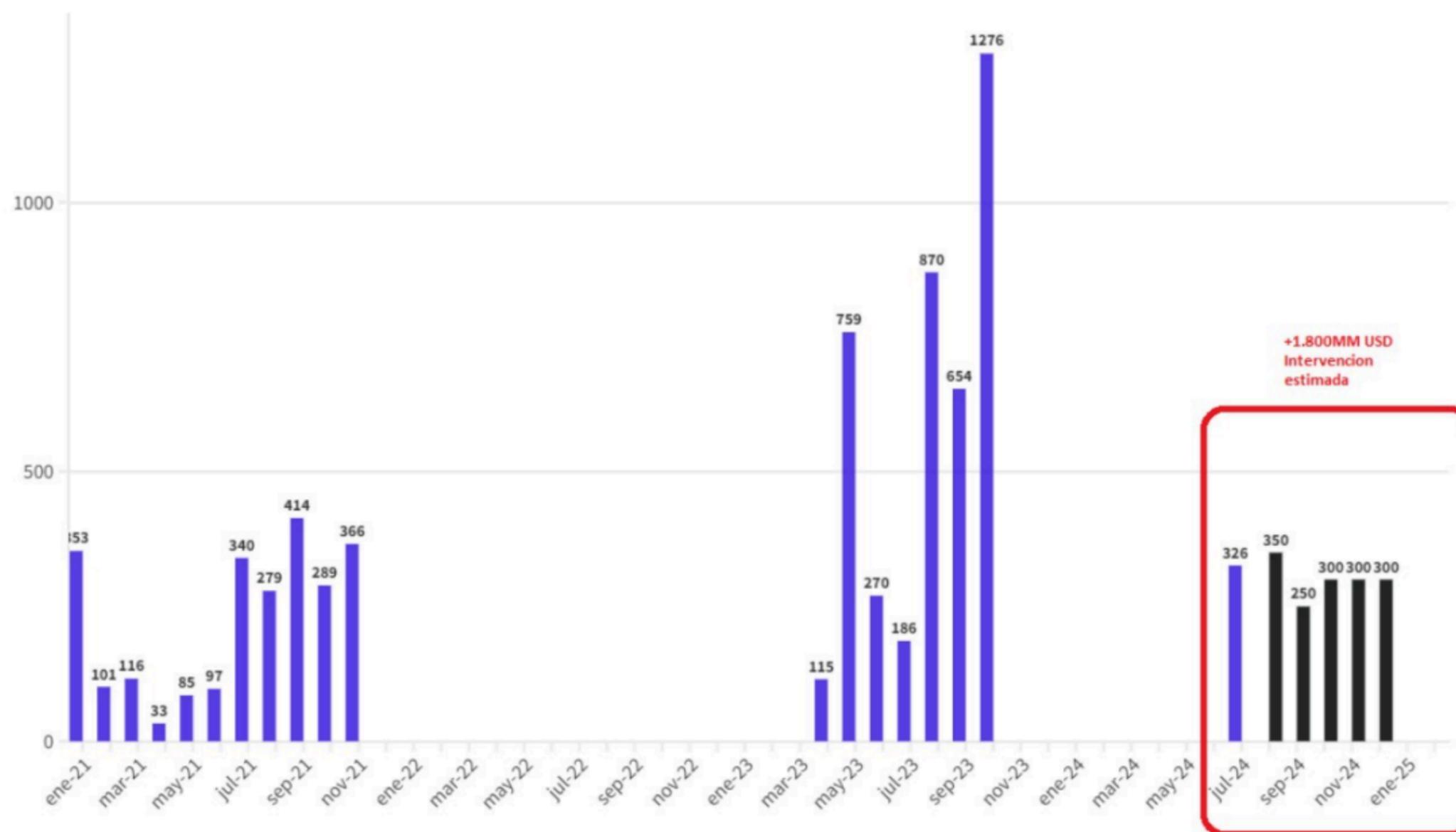
Fuente: Salvador Vitelli en base a BCRA, BYMA y estimaciones propias.

### Dólar "Blend", "Importador" y CCL (@FernandoMarull)



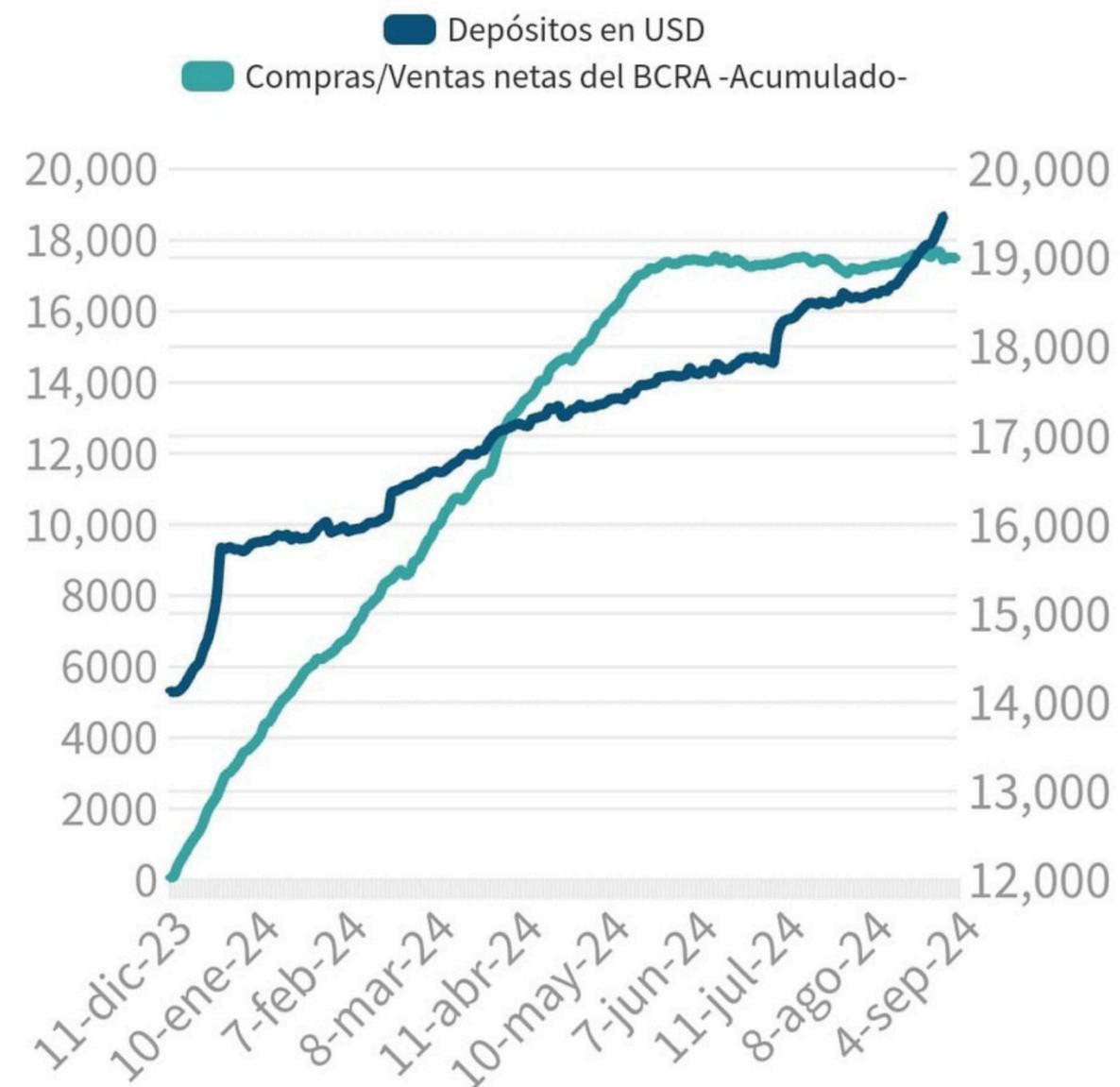
# INTERVENCIÓN DE LA BRECHA

-en millones de U\$S-



Fuente: Amilcar Collante

### Compras de dólares del BCRA Y Depositos en USD - privados- desde 11/12- en millones de dólares



Síntesis

Comparación - Experiencias nacionales



# Inversiones

## HASTA USD 100.000

---

**01/10/2024** Libre disponibilidad  
Costo 0

## MÁS DE USD 100.000

---

- 1.** Pagar 5% y disponer de los fondos a partir del 01/10
- 2.** Mantener inversiones hasta el 31/12/2025

# Agresivos

## BONOS SOBERANOS

---

**AL30/GD30** TIR 24,2%

**AL35/GD35** TIR 18,1%

**AE38/GD38** TIR 19,4%

**BOPREAL  
BPY26** TIR 17%

## ACCIONES

---

PAMPA

YPF

GGAL

TGN/TGS

# Moderados

## OBLIGACIONES NEGOCIABLES (ON)

---

<b>TLC10 (TELECOM)</b>	TIR 7,17%	13/02/2026
<b>YMCQO (YPF)</b>	TIR 6,30%	18/07/2026
<b>YMCJO (YPF)</b>	TIR 8,12%	30/09/2026

La información contenida en este documento, y en cualquiera de sus anexos está sujeta a eventuales modificaciones según las normativas y/o comunicaciones que emiten los organismos de control.

# Conservadores

## BONOS DEL TESORO AMERICANO

---

3 meses	6 meses	1 año
5,11%	4,85%	4,40%

## ¿QUIÉNES PUEDEN ACCEDER?

---

Menos de USD 100.000 a partir del 01/10/24

Más de USD 100.000 y paguen el 5%

La información contenida en este documento, y en cualquiera de sus anexos está sujeta a eventuales modificaciones según las normativas y/o comunicaciones que emiten los organismos de control.



[/RAVABURSATIL](#)



[+54 911 5527-0400](tel:+5491155270400)

**ACOMPañAMOS TUS  
INVERSIONES DESDE 1955**

25 DE MAYO 277, PISO 5 (C1002ABE)  
CIUDAD AUTÓNOMA DE BUENOS AIRES,  
ARGENTINA



# Blanqueo

Régimen de Regularización de Activos



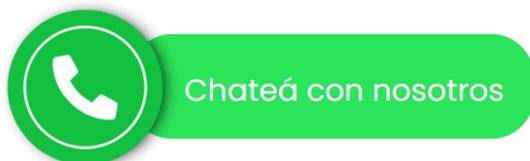
Septiembre de 2024

# Documentación no profesional

Este documento contiene el material presentado en nuestra charla y no tiene carácter vinculante desde el punto de vista profesional, ya que ha sido acompañado por una explicación verbal aclaratoria, proporcionada por Contadores Públicos Nacionales debidamente matriculados. No constituye una recomendación profesional y ha sido redactado como un resumen general de las leyes, normas y resoluciones vigentes a la fecha de su actualización.

Se sugiere consultar formal y explícitamente con un Estudio Contable especializado en la materia correspondiente.

Está prohibida su divulgación y reproducción sin previa autorización de PMP – Contabilidad & Consultoría (PMP ASESORES SA, CUIT 33-71682504-9).



Septiembre de 2024

# Blanqueo

¿Para quién?

## Sujetos alcanzados



**Sujetos** residentes fiscales argentinos al 31/12/2023.

Personas humanas.

Sucesiones indivisas.

Sujeto empresa.

**Novedad de este Blanqueo:** estén o no inscriptos como contribuyente.

AFIP ya salió a aclarar: CUIL/CUIT, cód. de actividad actualizado, DFE, Clave Fiscal nivel 3, correo y teléfono.



**Individuos no residentes** que lo fueron antes del 31/12/2023.

- Importante: vuelven a ser residentes **a partir del 01/01/2024**.



**Aplican exclusiones a:**

- Funcionarios públicos y sus familiares **x 10 años**.
- Receptores de planes sociales (excepto Covid-19) **x 5 años**.



## Blanqueo

### Exclusiones



#### **Funcionarios públicos (10 años):**

Hasta segundo grado por consanguinidad o afinidad.

- Cónyuges y convivientes.
- Padre/madre.
- Hijas/os.
- Suegra/o.
- Nuera/yerno.
- Abuelas/os propio y del cónyuge.
- Nietas/os.
- Hermanas/os.
- Cuñados/as.

Suma:

- Excónyuges y exconvivientes.



#### **Receptores de planes sociales (5 años):**

Excepto Covid-19.



## Características

- ✓ Fecha de regularización o preexistencia: **31/12/2023**.
- ✓ Vigencia: hasta el **30/04/2025**, prorrogable hasta 31/07/2025.
- ✓ Fecha de incorporación al patrimonio: **01/01/2024**.

Con todo lo que implica:

Atención  
y cuidado



*¿Qué hicimos entre  
estas fechas?*

01/01/2024



HOY



Chateá con nosotros

✓ **Alícuotas y fechas límite:**

	Fechas límite			Bienes excluidos de la etapa
	Alícuotas	Adhesión y pago del anticipo (75%)	Presentación DDJJ y pago del saldo	
Efectivo en el país y en el Exterior, hasta aquí.	5%	30/9/2024	30/11/2024	Ninguno
	10%	31/12/2024	31/1/2025	<b>Efectivo</b> en el país y en el Exterior.
	15%	31/3/2025	30/4/2025	<b>Efectivo</b> en el país y en el Exterior.



**El PEN podrá prorrogar hasta el 31/07/2025**, inclusive. Pero siempre considerando que entre cada fecha exista una diferencia no menor a 3 meses.

# Blanqueo

¿Qué?

## Bienes y derechos alcanzados

Bienes y derechos en:



Regla general: ¡cualquier tipo de bienes!

Muy pocas **excepciones**:

- Bienes registrados **a nombre de terceros**.
- **Créditos en el exterior con otro residente argentino**.
- Monedas y/o valores depositados o que estén físicamente en **países de alto riesgo s/ GAFI**.



# Blanqueo

## Efectos

- ✓ No se aplicarán las presunciones de incremento patrimonial no justificado.
- ✓ Liberación de toda acción civil y por **delitos tributarios, cambiarios, aduaneros** e infracciones administrativas. **Dec. 773.**
- ✓ Quedan comprendidos en esta liberación socios administradores y gerentes, síndicos, cargos equivalentes, representantes legales de sucursales de empresas extranjeras y auditores.
- ✓ **Otorga inmunidad de grupo** por los Activos que los accionistas y socios hayan declarado.
- ✓ **Liberación del pago de impuestos nacionales que se hubieran omitido ingresar** y que tuvieran su origen en los bienes declarados, así como de las respectivas obligaciones accesorias.



## Blanqueo

Efectos (Cont.)

Los siguientes impuestos que se pudieran adeudar por el periodo fiscal que cierra el 31/12/2023 y anteriores, por los bienes regularizados:

Impuesto a las Ganancias (**35%**).

Salidas no documentadas (**35%**). **Dec. 773.**

IVA (**21%**).

Aporte Solidario (**3,5% o 5,25%**).

Bienes Personales (**1,75% o 2,25%**).

IDC en cuentas bancarias (**1,2%**).

ITI (**1,5%**).

Impuestos Internos (**8%**).

**Córdoba y Chaco adhirieron a costo cero.**

**No existe liberación de tributos provinciales y municipales.**

Se invitó a provincias y municipios a adherir.

## Blanqueo Efectos (Cont.)

- ▶ **Blanqueo + DDJJ hasta el 31/12/2023:**  
tendrán los beneficios del Blanqueo por cualquier **bien o tenencia que hubieren poseído con anterioridad al 31/12/2023** (inexistentes a la fecha de preexistencia por enajenación, consumo, donación, etc.) y no lo hubieran declarado.
- ▶ Si AFIP detectara **bienes no declarados** a la fecha de regularización en el **RRA**. **Procederá:**



**Bienes detectados <10%**

**D.O. por los impuestos omitidos, con más accesorios y sanciones.**

**No se pierde el Tapón Fiscal ni el resto de los efectos de regularización.**



**Bienes detectados >10%**

**Se perderá el Tapón Fiscal. Pero no se pierden el resto de los efectos de regularización (hasta los bienes regularizados).**

## Blanqueo

# Base Imponible e impuesto especial



**Base imponible:** valor total de los bienes y derechos **medidos en USD**.  
Los bienes valuados en pesos se convertirán a TC de regularización de 1.000.



**Impuesto especial:** **se calculará y abonará en USD**.

**Excepción** (se tienen que cumplir ambas):

- Sujetos que exteriorizaron solo bienes en el país.
- Dichos bienes están medidos o expresados en pesos.



**Franquicia (MNI):** hasta **USD 100.000**. Aplica a **grupo familiar "a cargo"**. Dec. 773.



**Supuestos especiales de exclusión de la base imponible:**

- Dinero en efectivo en el país.
- Dinero en efectivo o depositado en el exterior.

**Siempre que** se deposite o transfiera a la **Cuenta Especial de Regularización de Activos (CERA)** antes del **30/09/2024**.

## Blanqueo

# Situación especial para el dinero en efectivo en el país y/o en el exterior



### Aplica para:

- Efectivo en el país.
- Efectivo o depósitos en el exterior.
- Producido de la enajenación de títulos valores depositados en el exterior.



**Beneficio:** no paga mientras permanezcan depositados en una **CERA o CCERA**.

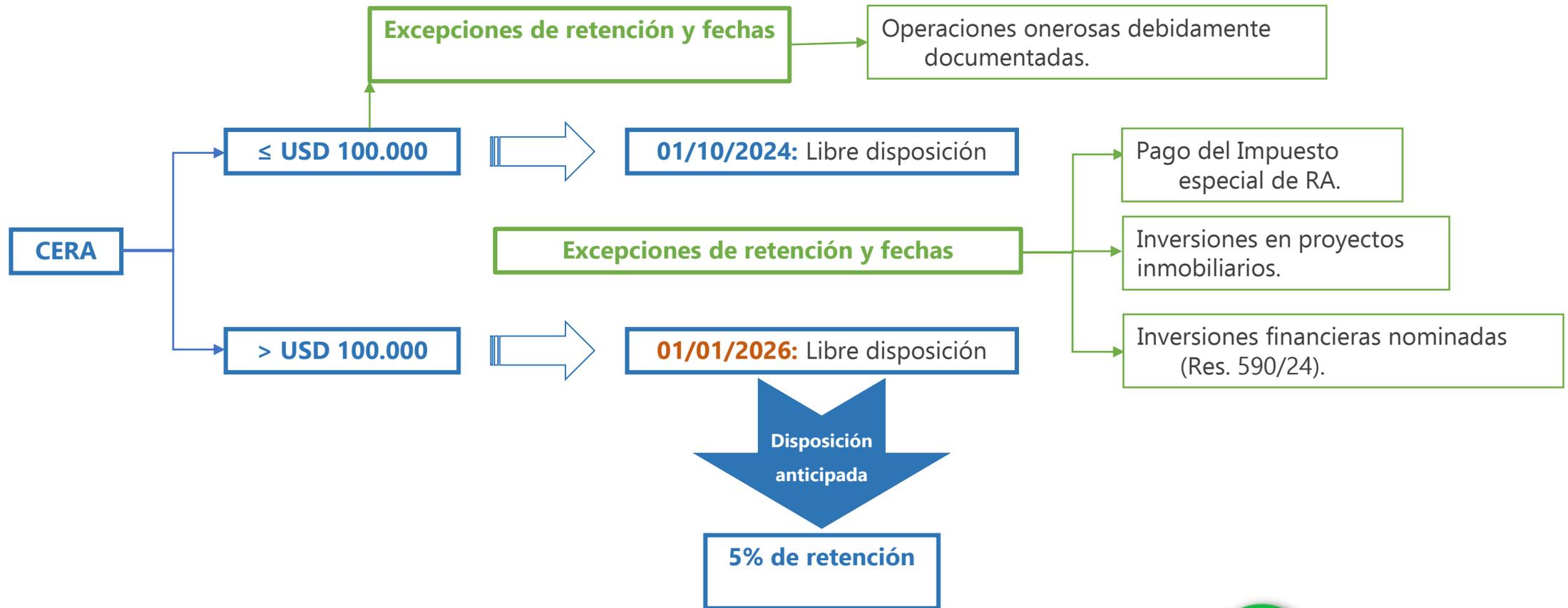


**Requisito:** fondos depositados en la Cuenta Especial de Regulación de Activos **antes del 30/09/2024**.



# Blanqueo

## Situación especial para el dinero en efectivo en el país y/o en el exterior (Cont.)



# Situación especial para el dinero **Inversiones financieras** excluidas del pago (Cont.)



## Suscripción y adquisición:

- Acciones.
- Títulos públicos.
- Obligaciones Negociables.
- FCI.
- Fideicomisos con oferta pública que tengan por objeto la inversión productiva.



# Casos prácticos

Situaciones de  
Blanqueo

Actualizado al 10/09/2024





### **Un sujeto que regulariza efectivo en el exterior por USD 110.000.**

- ¿Está obligado a traerlo y depositarlo en la CERA?
  - ¿Paga impuesto especial?
- 
- No está obligado a repatriarlo, solo está obligado a depositarlo en una entidad bancaria en el exterior.
  - Tributa por los 10K que exceden a la Franquicia, si no los trae.





### Un sujeto que regulariza efectivo en el país por USD 80.000.

- ¿Está obligado a depositarlo en la CERA?
  - ¿Paga impuesto especial?
  - ¿Tiene limitaciones para disponer de los fondos?
- 
- Sí, está obligado a depositar en la CERA. Luego se recomienda que vaya a la CCERA.
  - No paga impuesto especial ni quedará sujeto a retención.
  - Va a disponer libremente el 01/10/2024 **(¡YA!)**.





### **Un sujeto que regulariza efectivo en el país por USD 90.000 y un inmueble por USD 300.000:**

- ¿Está obligado a depositar el dinero en la CERA?
- ¿Paga impuesto especial?
- ¿Tiene limitaciones para disponer de los fondos?
  - Sí, está obligado a depositar en la CERA. Luego se recomienda que vaya a la CCERA.
  - Paga impuesto sobre el inmueble, aplicando franquicia de USD 100.000 → paga sobre USD 200.000 según la fecha (5, 10 o 15%).
  - No posee limitaciones para disponer de los fondos a partir del 01/10/2024 ni corresponde retención por no superar los USD 100.000 de efectivo.



 **Un sujeto que posee depósitos en una cuenta en el exterior a través de una LLC.**

- ¿Puede ingresar al blanqueo?
- ¿Cuánto paga de impuesto especial?
  - Puede ingresar al blanqueo, pero declarando su participación en la LLC.
  - Dependerá del monto total de bienes y del momento de blanqueo.



# Hablemos sobre Blanqueo



+54 9 11 2469-7504



[www.pmpestudio.com](http://www.pmpestudio.com)

# REIBP

Régimen Especial de Ingreso del Impuesto  
sobre los Bienes Personales

## REIBP

Plazos

### ✓ **Por Bienes declarados 2023:**

**Pago adelanto mínimo (75%):**

**18 al 20/09/2024 (YA).** Fecha de vencimiento de DDJJ 2023.

**Adhesión al REIBP y pago de saldo:**

**30/09/2024 (YA).**

### ✓ **Por Bienes blanqueados:** **Dec. 773 => Incluye y cambia fechas.**

**Pago adelanto mínimo (75%):**

**Cada etapa blanqueada.** Etapa de manifestación de adhesión al blanqueo.

**Adhesión al REIBP y pago de saldo:**

**Cada etapa blanqueada.** Fecha límite de DJ del blanqueo.



# IBP + REIBP + Blanqueo

Año		Paga cada año		Pago adelantado	
		No cumplidor y/o blanqueo	Cumplidor y no blanqueo	REIBP	
Alícuota máxima según Ley		Bienes del blanqueo	Resto de bienes		
2023		1,50%	1,00%	0,00%	2,25%
2024		1,25%	0,75%	2,00%	0,00%
2025		1,00%	0,50%	0,00%	0,00%
2026		0,75%	0,75%	0,00%	0,00%
2027		0,25%	0,25%	0,00%	0,00%
<b>Total a mismos bienes</b>		<b>4,75%</b>	<b>3,25%</b>	<b>2,00%</b>	<b>2,25%</b>
(2024 a 2027)	Anticipos	Si	Si	No	No
	Presentación DDJJ Anuales	Si	Si	No	No
(2028 a 2038)	Estabilidad Fiscal	No	No	Si	Si

Actualizado al 10/09/2024

¡GRACIAS!



**+54 9 11 2469-7504**



@pmpestudio



blanqueo@pmpestudio.com



www.pmpestudio.com



Chateá con nosotros