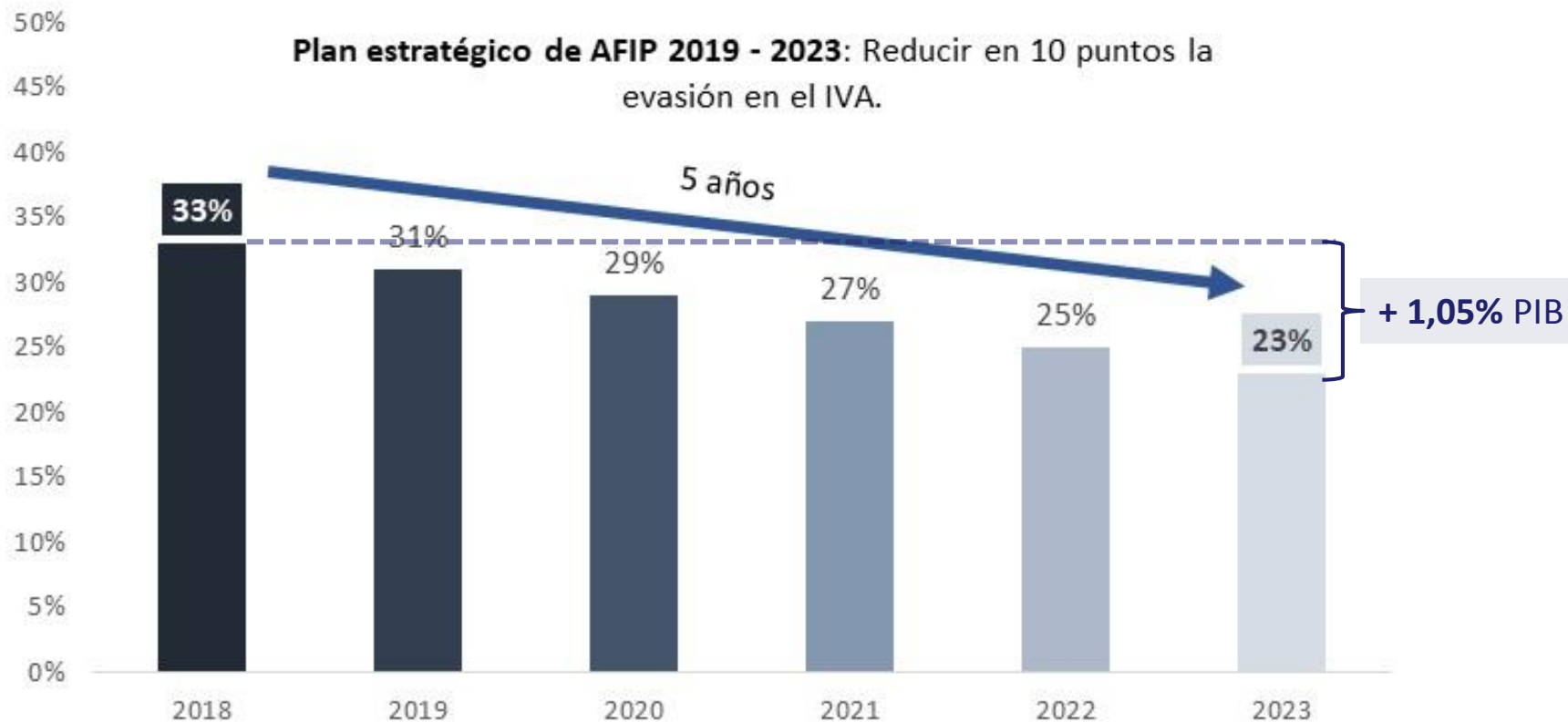


The logo for the Instituto Argentino de Análisis Fiscal (IRAF) features the acronym 'IRAF' in a bold, blue, sans-serif font. A stylized blue swoosh underline is positioned beneath the 'A' and 'R'.

INSTITUTO ARGENTINO  
DE ANALISIS FISCAL

**Una propuesta para aumentar la  
formalización de la economía y el grado de  
cumplimiento tributario**

# Incumplimiento tributario: magnitud y objetivo de reducción

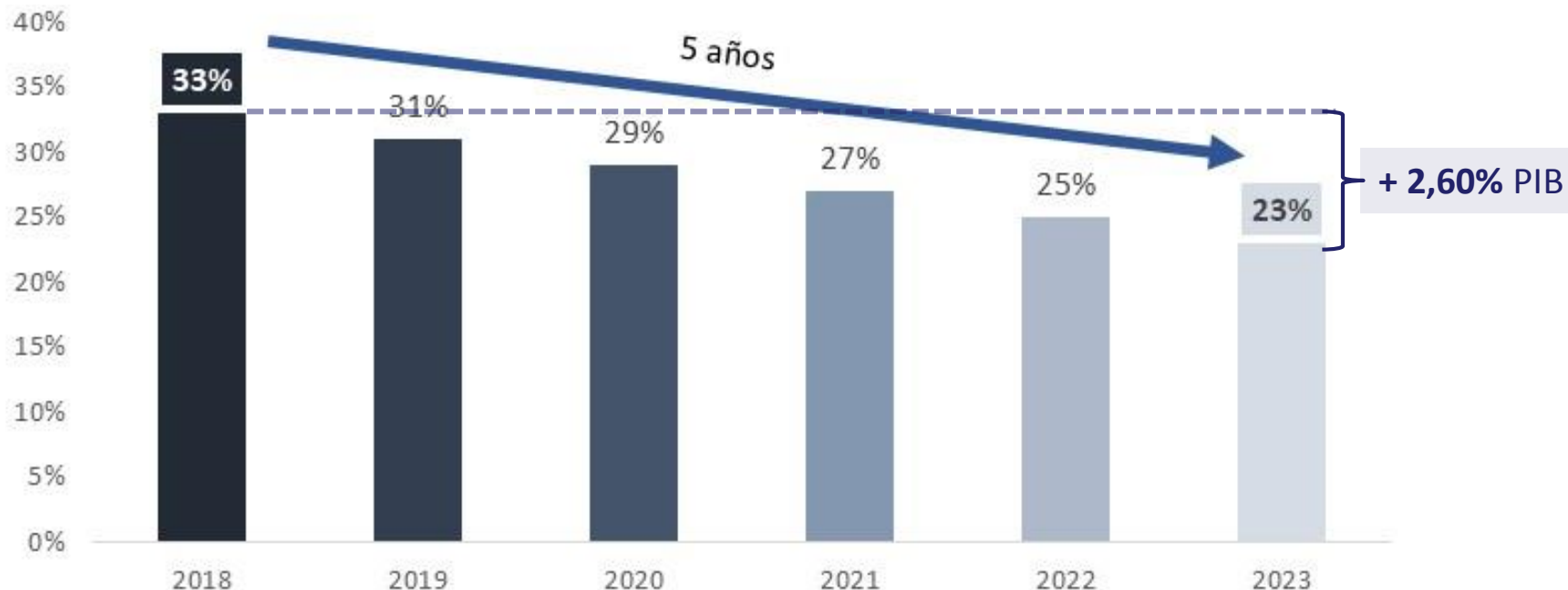


Fuente: IARAF en base al Plan Estratégico de AFIP

- Plan Estratégico de AFIP para IVA: cada año  $\uparrow$  recaud. IVA = + 0,21% del PIB

# Incumplimiento tributario: magnitud y objetivo de reducción

IVA + Ganancias + Seguridad Social: Reducir en 10 puntos la evasión en este grupo



Fuente: IARAF

- Principales impuestos (IVA + Ganancias + Seguridad Social): suponiendo evasión inicial similar a la de IVA , **cada ↓1 p.p. de evasión = + 0,26%** del PIB

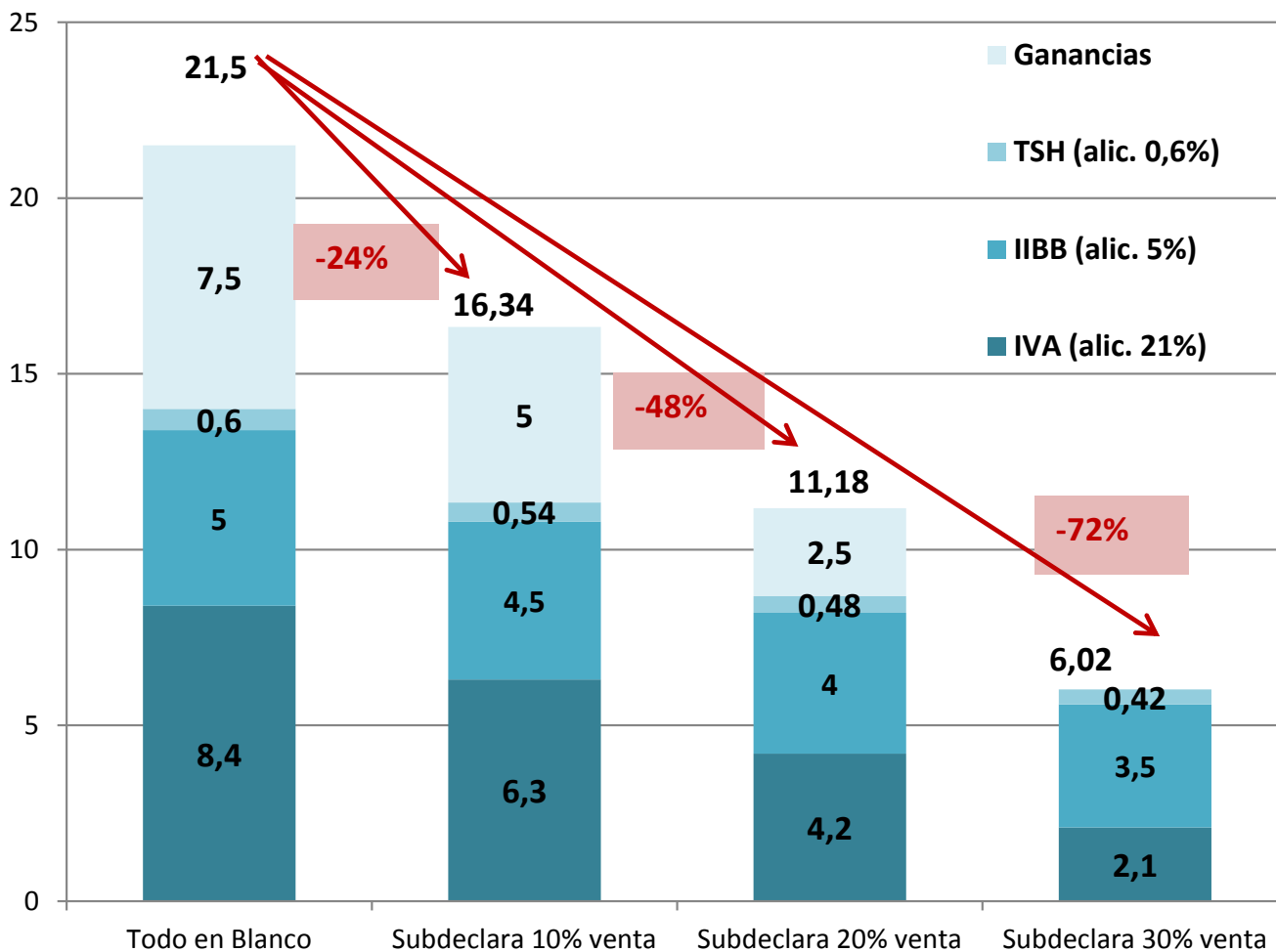
# Magnitud de los incentivos a evadir: el caso de un comercio minorista

## Operación de un comercio minorista – Ejemplo en \$

<i>En pesos</i>	<b>Todo en Blanco</b>	<b>Subdeclara 10% venta</b>	<b>Subdeclara 20% venta</b>	<b>Subdeclara 30% venta</b>
Compras (sin IVA)	60	60	60	60
Gastos	10	10	10	10
<b>Ventas (sin IVA)</b>	<b>100</b>	<b>90</b>	<b>80</b>	<b>70</b>
<b>IVA 21% * (Ventas - Compras)</b>	<b>8,4</b>	<b>6,3</b>	<b>4,2</b>	<b>2,1</b>
<b>IIBB (provincial) 5% * Ventas</b>	<b>5</b>	<b>4,5</b>	<b>4</b>	<b>3,5</b>
<b>TSH (municipal) 0,6% * Ventas</b>	<b>0,6</b>	<b>0,54</b>	<b>0,48</b>	<b>0,42</b>
<b>Ganancias 25% * (Ventas - Compras - Gastos)</b>	<b>7,5</b>	<b>5</b>	<b>2,5</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE IMPUESTOS</b>	<b>21,5</b>	<b>16,34</b>	<b>11,18</b>	<b>6,02</b>

# Magnitud de los incentivos a evadir: el caso de un comercio minorista

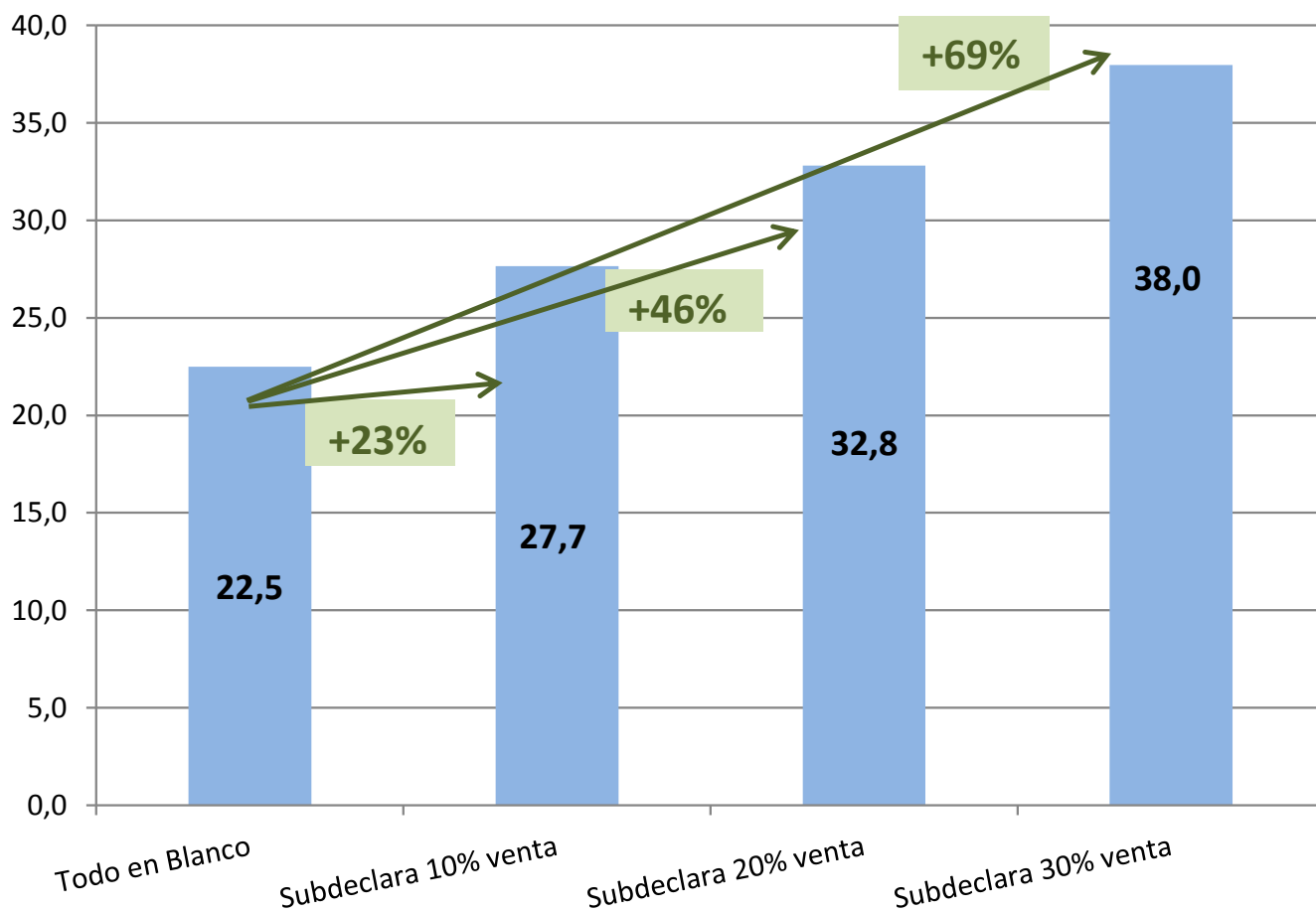
Impuestos pagados en pesos según ocultamiento de facturación y **porcentaje de reducción de la carga tributaria** respecto a formalización completa



# Magnitud de los incentivos a evadir: el caso de un comercio minorista

Utilidad en pesos según ocultamiento de facturación y porcentaje de sobre-utilidad respecto a formalización completa

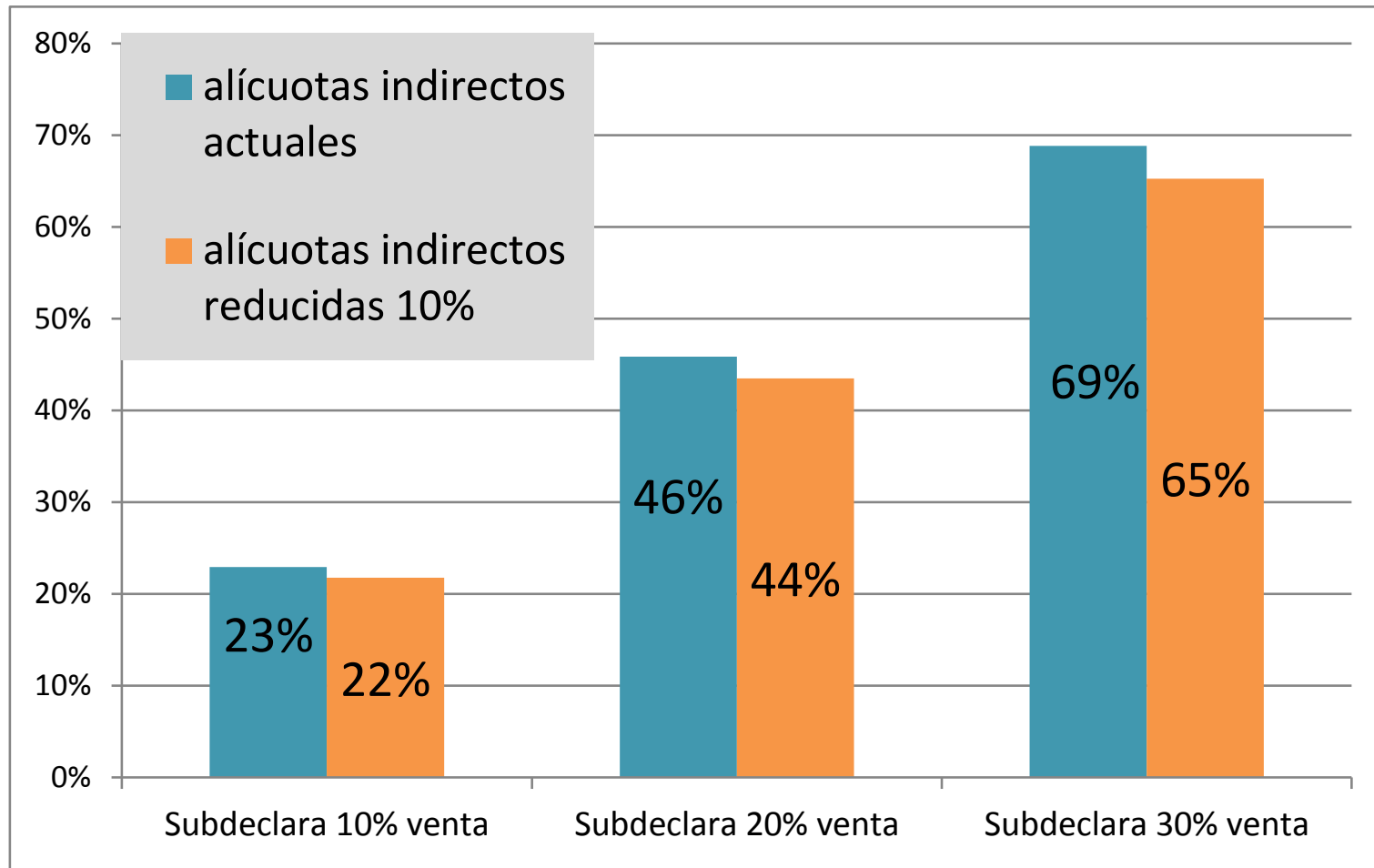
Ejemplo con  
alícuotas de  
impuestos  
indirectos  
actuales:  
IVA=21%  
IIBB=5%  
TSH=0,6%



# Incentivos a evadir: premio por evadir baja cuando la carga tributaria se reduce

**Sobre-utilidad. Porcentaje diferencial respecto a formalización completa**

**Comparación situaciones con alícuotas actuales de impuestos indirectos versus alícuotas de impuestos indirectos reducidas un 10%**



**MAYOR USO DE MEDIOS DE PAGO  
ALTERNATIVOS AL EFECTIVO**



**MÁS RASTROS PARA LA ACCIÓN DEL  
ORGANISMO RECAUDADOR**



**MAYOR GRADO DE CUMPLIMIENTO  
TRIBUTARIO**



**MÁS RECAUDACIÓN TRIBUTARIA**



↑ Base Imponible x = alícuota ⇒ ↑ Recaudación

↑ Base Imponible x ↓ alícuota ⇒ = Recaudación

## La baja de alícuotas es clave para:

- Que el ensanchamiento de la base imponible o tributaria sea sostenible.
- Que exista menor incentivo a evadir.
- Que haya menor competencia desleal.
- Que sea más eficiente la asignación de recursos.

- Relacionadas a los **consumidores**

- Coercitivas: ya instrumentadas mediante pago de sueldos y planes sociales por vías alternativas al efectivo.
- De fomento: incentivar el uso de medios de pago electrónicos o alternativos.

- Relacionadas a los **vendedores**

- Coercitivas: ya instrumentadas mediante la obligación de aceptar medios de pago electrónicos o alternativos.
- De fomento: para disminuir la resistencia o el sobreprecio en el uso de estos medios de pago.

# Incentivos para un mayor uso de los medios de pago alternativos

- En la revisión de la experiencia internacional se identifica a los **incentivos tributarios** como uno de los principales instrumentos para fomentar un mayor uso de medios de pago electrónicos o alternativos (menor uso de dinero efectivo)

- **Artículo 77.-** Facúltase a la AFIP a establecer un *régimen de reintegros para personas humanas que revistan la condición de consumidores finales, destinado a estimular comportamientos vinculados con la formalización de la economía y el cumplimiento tributario.* El Ministerio de Hacienda determinará el presupuesto asignado para los reintegros correspondientes

**I. Propuestas impositivas y de  
administración tributaria relacionadas a  
incentivar la formalización de las  
transacciones por parte **de los  
consumidores****

- 1. Crear un programa de fidelización fiscal destinado a niveles de ingresos medios de la población.**
- 2. Devolución parcial del IVA destinada a niveles de ingresos bajos de la población.**

# 1. Programa de fidelización fiscal

# 1. Programa de fidelización fiscal

- Sistema de **acumulación de puntos canjeables por beneficios relacionados al monto de compras canceladas con mecanismos alternativos al efectivo (electrónicos, tarjetas)**, ampliamente generalizado con el objetivo de impulsar una mayor formalización de las transacciones.



# 1. Programa de fidelización fiscal

- Mecanismo propuesto: implementación de una **"tarjeta virtual de fidelización fiscal"**
- Se acumulan puntos automáticamente conforme se vayan cancelando consumos de bienes y servicios incluidos en el sistema. AFIP definirá **los medios de pago** que considere apropiados para incentivar la **formalización** de las operaciones por parte de los comerciantes y prestadores de servicios.

# 1. Programa de fidelización fiscal

- **Dos tipos de beneficios**
  - **sorteos periódicos de montos en pesos**
    - probabilidad de ganar asociada a la cantidad de puntos acumulados (bajo % de beneficiarios de premios elevados)
  - sistema general y permanente de **canje de los puntos** acumulados por distintos tipos de bienes o servicios
    - usufructuado por la totalidad de los consumidores (alto % de beneficiarios de premios modestos)
- **Objetivo**
  - fomentar la cancelación de las operaciones de consumo final con medios de pago formales diferentes al efectivo.

# 1. Programa de fidelización fiscal

## Aplicación Diferencial - Limitaciones

- **Referidas a los Medios de Pago Incluidos**
  - los medios a fomentar deberían ser aquellos que "**dejen un rastro**" susceptible de fiscalización automática por parte del organismo de administración tributaria.
  - **Debería Incluir:**
    - Tarjeta de débito.
    - Tarjeta de crédito en un pago.
    - Tarjetas prepagas.
    - Sistemas de monedero electrónico.
  - **No debería incluir:** sistemas que no obliguen a la acreditación bancaria de la transacción.

# 1. Programa de fidelización fiscal

## Aplicación Diferencial - Limitaciones

- Referidas a las **Características del Consumidor**
  - Sistema generalizado excluyendo solo a los beneficiarios de la devolución de IVA.
- Referidas al **Tipo de Consumo**
  - Por **razones de costo fiscal** se podría excluir bienes y servicios con bajo nivel de evasión: servicios públicos, seguros, telefonía, servicios de cable, etc.
- Referidas al **Monto** de la Transacción. Alternativas:
  - Fijar **topes por monto** de transacción individual o por acumulado mensual.
  - Fijar un beneficio decreciente relacionado al consumo mensual total con medios promovidos.

# 1. Programa de fidelización fiscal

## Aplicación Diferencial - Limitaciones

- Referidas a las **Características del Vendedor**:
  - **Categoría Impositiva**: debe abarcar compras a responsables inscriptos y monotributistas.
  - **Ubicación Geográfica**: aplicación generalizada.
  - **Lugar de Comercialización**: Sólo debe comprender compras presenciales y **no el comercio a distancia** ya que este sí o sí se canaliza por medios de pago electrónicos por lo cual no justifica el costo fiscal que implicaría su inclusión.

# 1. Programa de fidelización fiscal

- **Alianzas estratégicas.** El sistema permite la realización de alianzas estratégicas de AFIP con empresas privadas o públicas para:
  - La adquisición de bienes para canje de puntos.
  - El acuerdo para la prestación de servicios de canje de puntos.
  - La posibilidad de abonar los bienes y servicios a otorgar como canje con bonos de crédito fiscal.
  - La posibilidad de canje por millas aéreas o similares.

# 1. Programa de fidelización fiscal

- **Costo del Programa** depende de:
  - monto consumido necesario para sumar cada punto, el cual podrá ser fijo o variable según características del consumidor, vendedor del bien y servicio consumido.
  - valor que se le asigne a cada punto en el esquema de canje por bienes y servicios disponibles para tal fin.
  - costo que el organismo fiscal abone para la adquisición de los bienes y servicios a ser ofrecidos en canje.

# 1. Programa de fidelización fiscal: costo anual

## Esquema de Suma de Puntos - Premios

SUMA DE PUNTOS POR PAGOS CON MEDIOS ALTERNATIVOS AL EFECTIVO			
Cantidad	Premio \$ miles	Costo Mensual \$ miles	Costo Anual \$ millones
5	100	500	<b>6</b>
10	25	250	<b>3</b>
50	10	500	<b>6</b>
500	5	2.500	<b>30</b>
1.000	2,5	2.500	<b>30</b>
10.000	1	10.000	<b>120</b>
<b>11.565</b>		<b>16.250</b>	<b>195</b>

En pesos de 2018.



# 1. Programa de fidelización fiscal: costo anual

## Esquema de Suma de Puntos por pago con medios de pago alternativos

Ejemplos de Costo del Esquema (puntos por \$ consumido 0,05)	
<b>BAJO - Costo anual (en millones de \$)</b>	<b>5.000</b>
<i>Beneficio promedio por consumidor (\$)</i>	<i>1.000</i>
<i>Consumo anual promovido por consumidor (\$)</i>	<i>20.000</i>
<b>INTERMEDIO - Costo anual (en millones de \$)</b>	<b>10.000</b>
<i>Beneficio promedio por consumidor (\$)</i>	<i>2.000</i>
<i>Consumo anual promovido por consumidor (\$)</i>	<i>40.000</i>
<b>ALTO - Costo anual (en millones de \$)</b>	<b>20.000</b>
<i>Beneficio promedio por consumidor (\$)</i>	<i>4.000</i>
<i>Consumo anual promovido por consumidor (\$)</i>	<i>80.000</i>

Supuesto **5 millones de beneficiarios potenciales** (beneficiarios que no califican para devolución IVA)

## **2. Devolución parcial del IVA**

## 2. Devolución parcial de IVA

- Se propone establecer un mecanismo de **reintegro parcial de crédito fiscal para compras canceladas mediante medios de pago diferentes al efectivo** para algunos consumos específicos.
- Medios incluidos: Tarjeta de Débito, Tarjeta de Crédito en un pago, Tarjetas Prepagas, Monederos Electrónicos.
- Objetivos:
  - Aumentar el grado de formalización de la economía.
  - Darle progresividad al sistema de imposición al consumo.

## 2. Devolución parcial de IVA – Antecedentes

- Entre 2001 y 2016 rigió un sistema generalizado de devolución parcial en compras con tarjetas de débito
- Entre 2016 y 2018 se usó un sistema limitado de devolución casi total del crédito fiscal:
  - **Limitado** a las compras de bienes en comercios minoristas y mayoristas con destino al consumo final y abonadas con tarjetas de débito.
  - Reintegro fijado en el 15% del monto total de la operación (17,4% es el IVA incorporado en un precio final) y **tope** de \$300 mensuales (no se actualizó por inflación).
  - Era un **régimen direccionado** específicamente a jubilados y pensionados, beneficiarios de planes sociales y trabajadores de casas particulares.

## 2. Devolución parcial de IVA

- **Propuesta: Volver a aplicar una devolución de IVA a operaciones de consumo final (efecto derrame tributario)**
  - **Limitada** según las características del vendedor, del consumidor y del tipo de bien o servicio consumido.
  - **Parcial y Progresiva**, ya que no se devuelve la totalidad del IVA y el monto decrece según nivel de ingresos (alícuotas decrecientes).

## 2. Devolución parcial de IVA - Limitaciones

- Referidas a los **vendedores**:
  - Beneficio debe ser susceptible de ser ofrecido por todo vendedor de bienes y servicios **para consumo** para que el sistema tributario sea neutral: debiera incluir tanto a responsables inscriptos como a “monotributistas”
  - Se plantea como **no automático**: el contribuyente debe solicitar su adhesión al sistema, lo que permite limitarlo a quienes tengan una conducta fiscal razonable, lo que es positivo desde el punto de vista de la transparencia.

- Referidas a los **tipos de consumo**:
  - Solamente operaciones de consumo **final** (facturas B o C).
  - **Direccionamiento** a sectores con evasión más elevada.
  - Preferentemente aplicable a bienes y servicios de **consumo masivo** (progresividad), lo cual debiera instrumentarse a partir de los códigos de actividad del vendedor.

# 1. Devolución de IVA - Limitaciones

- Referidas a las **características del consumidor**:
  - **No** se plantea un beneficio tipo **“todo o nada”** como el anterior esquema.
  - Se busca la **segmentación de los beneficiarios** en base a su nivel de ingresos.
  - El incentivo es **decreciente a medida que los niveles de ingresos son mayores**.
  - Beneficiarios: Jubilados y Pensionados, Beneficiarios de Planes Sociales, Trabajadores de Casas Particulares, Monotributistas, Autónomos, Empleados en Relación de Dependencia.



## 2. Devolución parcial de IVA - Limitaciones

- Referidas a las **características del consumidor** (continuación):
  - **Beneficiarios:** niveles de ingresos más bajos (hasta dos haberes mínimos jubilatorios, hasta dos salarios mínimos, etc.).
  - La cuantía del beneficio propuesto es **decreciente según el nivel de ingresos**, por ejemplo en tres escalones: 7%, 5% y 2,5% del monto de la operación con **topes mensuales** en pesos.

# 1. Devolución de IVA: costo fiscal anual

<b>DEVOLUCIÓN DIFERENCIAL DE IVA A COMPRAS CON MEDIOS DE PAGO ELECTRÓNICOS O ALTERNATIVOS</b>	
<b>ESTIMACION DE COSTO FISCAL TOTAL. En Miles de millones de \$ de 2018</b>	
BENEFICIARIOS DE PLANES SOCIALES	1,85
JUBILADOS, PENSIONADOS, PUAM Y PNC	10,64
TRABAJADORES DE CASAS PARTICULARES	1,40
CONTRIBUYENTES REGIMEN SIMPLIFICADO	1,90
TRABAJADORES AUTONOMOS	0,23
TRABAJADORES EN RELACION DE DEPENDENCIA	9,00
<b>COSTO FISCAL TOTAL</b>	<b>25,02</b>



**2,3% de la Recaudación de IVA neto**  
**0,17% del PIB**

## Formalización de las transacciones

# COSTO/BENEFICIO FISCAL DE LA PROPUESTA

# Recaudación Tributaria Extra

*menos*

Costo Fiscal de los incentivos tributarios al uso de medios de pago formales alternativos al uso de efectivo

**DIFERENCIA  
POSITIVA**

**CONVIENE  
INCENTIVAR**

**DIFERENCIA NULA**

**INDIFERENTE**

**DIFERENCIA  
NEGATIVA**

**NO CONVIENE  
INCENTIVAR**

# Ingresos por reducción del incumplimiento/evasión

Principales recursos tributarios	Recaudación Efectiva	Recaudación Potencial	Incumplimiento/ Evasión	Ganancia por cada 1p.p. de reducción de la evasión
Seguridad Social	878	1.255	376	12,5
IVA	1.070	1.529	459	15,3
Ganancias	742	1.060	318	10,6
<b>Total en Miles de Mill. \$ 2018</b>	<b>2.690</b>	<b>3.843</b>	<b>1.153</b>	<b>38,4</b>

Principales recursos tributarios	Recaudación Efectiva	Recaudación Potencial	Incumplimiento/ Evasión	Ganancia por cada 1p.p. de reducción de la evasión
Seguridad Social	6,0%	8,6%	2,6%	0,09%
IVA	7,3%	10,5%	3,1%	0,10%
Ganancias	5,1%	7,3%	2,2%	0,07%
<b>Total en % del PIB</b>	<b>18,5%</b>	<b>26,4%</b>	<b>7,9%</b>	<b>0,26%</b>

*Supuesto de evasión: 30% de la Recaudación Potencial uniforme para todos los tributos*

# Costo Anual de Medidas Seleccionadas

Costo Fiscal Total	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4
Sistema de Puntos	10,2	10,2	10,2	10,2	10,2
IVA	25,0	25,4	25,7	26,1	26,4
Imp. al Cheque (a cta. Ganancias)	1,5	5,5	5,5	5,5	1,5
Impuesto a las Ganancias (50% uso)	6,8	6,8	6,8	6,8	6,8
<b>Total en Miles de Mill. \$ 2018</b>	<b>43,5</b>	<b>47,9</b>	<b>48,2</b>	<b>48,6</b>	<b>44,9</b>

Costo Fiscal Total	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4
Sistema de Puntos	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
IVA	0,17%	0,17%	0,18%	0,18%	0,18%
Imp. al Cheque (a cta. Ganancias)	0,01%	0,04%	0,04%	0,04%	0,01%
Impuesto a las Ganancias (50% uso)	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
<b>Total en % del PIB</b>	<b>0,30%</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,31%</b>

Sistema de Puntos (costo intermedio más esquema de premios)

Devolución de IVA crece con el aumento de recaudación de IVA (baja de evasión de 1 p.p.)

Aceleración de Cheque a cta. de Ganancias en 3 años. Se incluye devolución a monotributistas

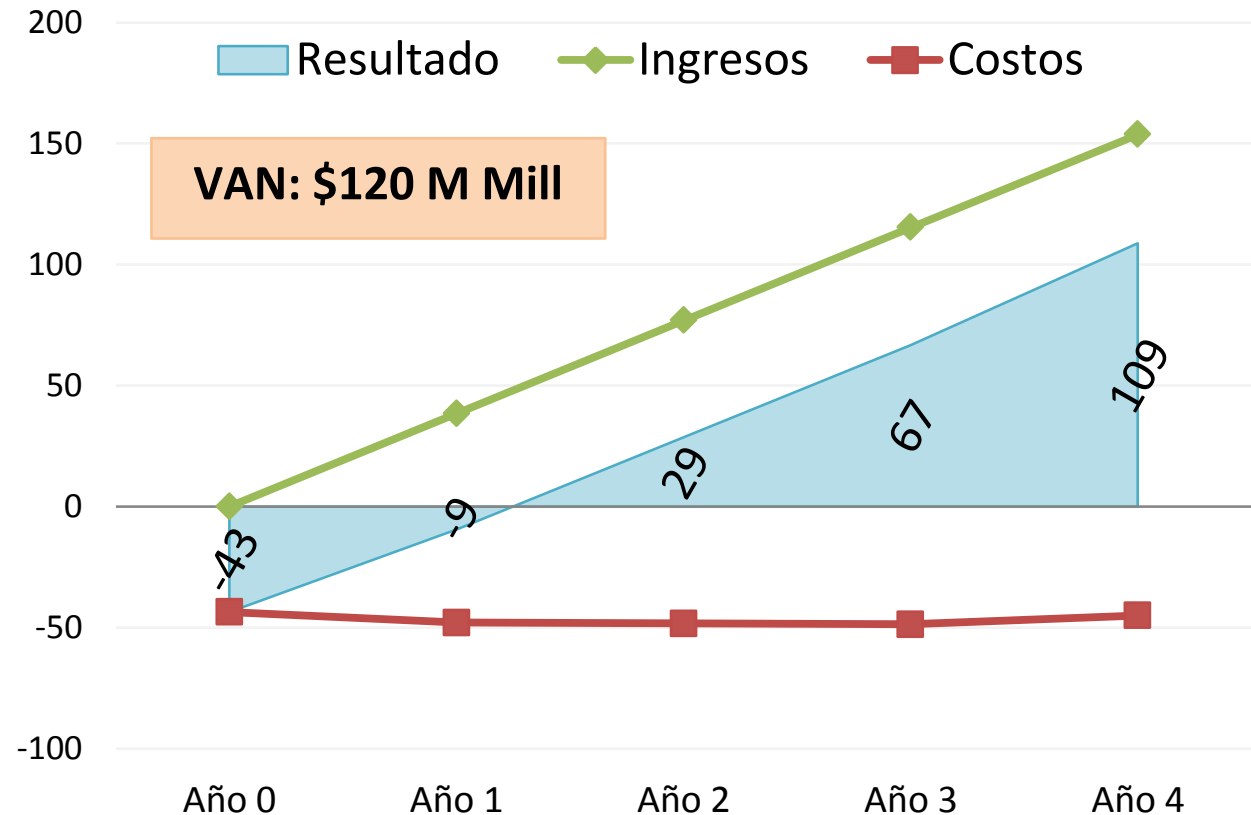
Bono fiscal para el pago de ganancias es un beneficio utilizado por el 50% de los beneficiarios todos los años

# Flujo de Fondos de las Medidas

## Escenario intermedio

Tasa de evasión inicial: 30% de la recaudación potencial

Mejora anual de la evasión: 1p.p de reducción anual de la tasa de evasión



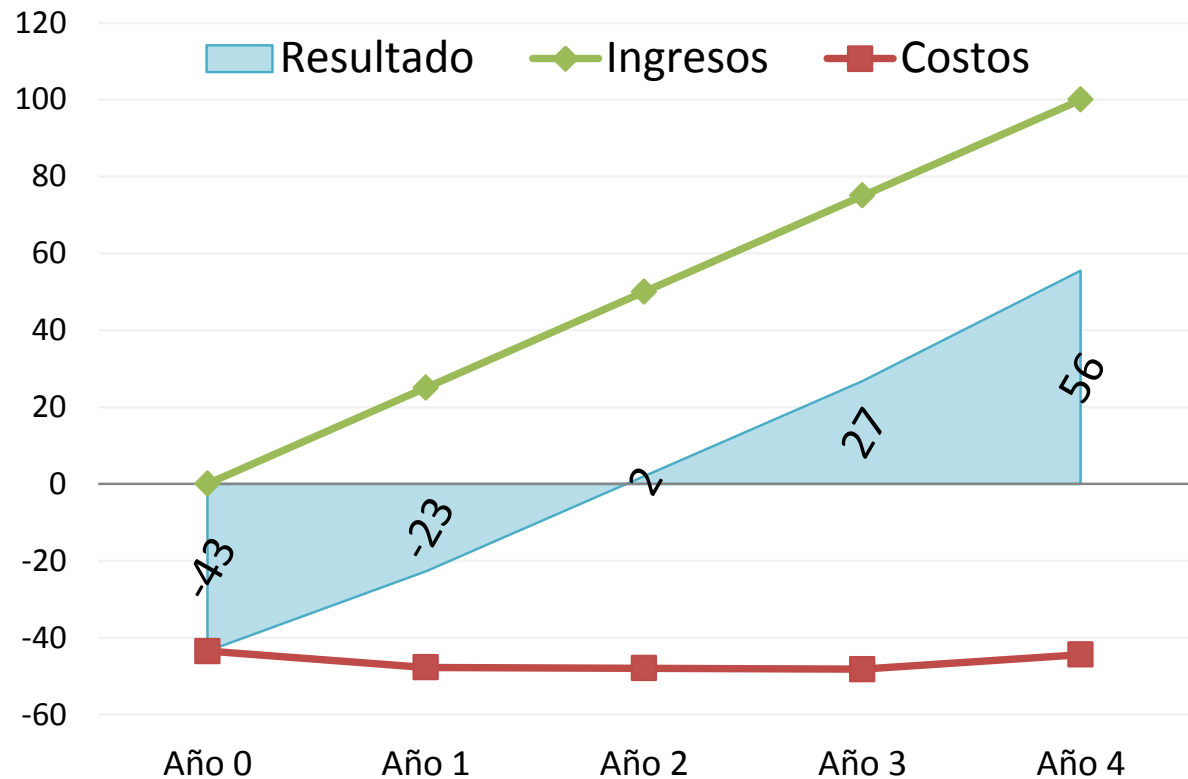
En miles de millones de pesos de 2018. Tasa de descuento: 5%

# Flujo de Fondos de las Medidas

## Escenario de indiferencia

Tasa de evasión inicial: 30% de la recaudación potencial

Mejora anual de la evasión: 0,5p.p de reducción anual de la tasa de evasión.



En miles de millones de pesos de 2018. Tasa de descuento: 5%



**Recaudación nacional** neta **aumentaría** como resultado de las medidas que promueven la **formalización**. También **aumentaría** la **recaudación de impuestos provinciales y municipales**.

### Recomendación general de política

Los recursos extras obtenidos por la reducción del incumplimiento tributario deben destinarse a bajar la carga tributaria para que el proceso sea sostenible. En el mediano y largo plazos la actividad económica crecerá y paralelamente lo hará la recaudación de los tres niveles de gobierno.

The logo for the Instituto Argentino de Análisis Fiscal (IARAF) features the acronym 'IARAF' in a bold, blue, sans-serif font. The letter 'A' is stylized with a horizontal bar extending to the right, overlapping the 'R' and 'A'.

**IARAF**

**INSTITUTO ARGENTINO  
DE ANALISIS FISCAL**

**Una propuesta para aumentar la  
formalización de la economía y el grado de  
cumplimiento tributario**