

Tratamiento tributario de los dividendos en el IRPF



**Cra. Mg. Pierina Gorriarán
Cr. Aníbal Pittamiglio**

X Jornadas Tributarias – Setiembre 2017

- I. Introducción**
- II. Aplicación del artículo 6 del Código Tributario**
- III. Régimen actual**
- IV. Alternativas utilizadas en ciertos regímenes del derecho comparado**
- V. Conclusiones**



I. Introducción

REALIDAD URUGUAYA

Características de la mayoría de las S.A:

- reducido número de accionistas
- generalmente relacionados entre sí
- influyen significativamente en la administración y en las decisiones de la distribución de los resultados.

Rossetto: ***“En Uruguay, abundan las sociedades anónimas “familiares” o las de pequeños grupos de personas”.***

Devengado para el accionista >> órgano social resuelva

S.A. como agente de retención >> con el pago o crédito.

Ley 16.060: La S.A. debe confeccionar su balance contable y la asamblea lo aprueba y define la distribución de los dividendos.

¿Si no cumplen estas disposiciones legales? ¿Si las cumplen pero existen egresos de activos que no son considerados?

El agente de retención deberá cuestionarse: **¿Estoy pagando dividendos?**

Art. 19 Dto 148/007: *“Toda distribución de utilidades en concepto de retribución al capital accionario”. “En dinero o en especie” (art. 15).*

Distribuir: *“Dividir algo entre varias personas, designando lo que a cada una corresponde, según voluntad, conveniencia, regla o derecho”.*

Utilidades: *“Provecho, conveniencia, interés o fruto que se saca de algo”.*

Retribución: *“Recompensa o pago de algo”.*

Capital Accionario: *“Conjunto de dinero y bienes materiales aportados por los accionistas a la sociedad”.*

Toda recompensa o beneficio que se le otorga por parte de la sociedad a los accionistas con motivo de “premiar” el aporte de capital efectuado.

Definición en IRAE (art. 14 Dto 150/007): Distribución de utilidades en especie

“Cuando se distribuyan utilidades mediante la entrega de bienes cuya enajenación hubiera dado lugar a resultados computables, la diferencia entre el precio de venta en plaza de dichos bienes y su valor fiscal a la fecha de distribución, constituirá beneficio gravado”.

“Igual tratamiento se dispensará a los bienes adjudicados o dados en pago a los socios o accionistas, y a los retirados por los titulares y accionistas de la empresa, sus familiares o terceros”.

II. Aplicación del artículo 6 del Código Tributario

Art. 6to Código Tributario: Realidad económica

Faget: *Modalidades típicas de inadecuación de la forma jurídica a la sustancia:*

- simulación (absoluta y relativa)
- interposición ficticia,
- ocultación (inexistencia de formalización de una operación real),
- subfacturación,
- sobrefacturación.

*“cuando la forma jurídica no respete la sustancia subyacente, generalmente económica, **hay que recalificar, hay que calificar a efectos tributarios la operación como lo indica la sustancia y no su forma, con las consecuencias tributarias del caso**”.*

Retiros de accionistas:

Consulta DGI No 5.721: Momento en que debe realizarse la retención correspondiente a la distribución de utilidades.

Contribuyente: Una vez que los socios resuelven la distribución de utilidades y no cuando los socios realizan los "retiros de caja" (retiros a cuenta de los socios).

DGI: *“previamente a dar respuesta se debe identificar si se está efectivamente en presencia de meros "retiros de caja" o si atendiendo a la realidad de los hechos y al amparo del artículo 6to del Código Tributario, se trata de distribuciones de utilidades”.*

Gastos personales y entrega de bienes a los accionistas:

Transferencia de fondos o bienes que pertenecen a la sociedad (o ésta los adquiere a solicitud) y que son entregados a los accionistas, **sin que razonablemente se espere que sean devueltos**.

La normativa de IRAE es explícita en definir a la entrega de bienes como distribución de dividendos en especie, mientras que en el IRPF opta por una definición amplia del concepto, sin numerar casos específicos.

Rossetto: “los gastos particulares no constituyen gastos necesarios para obtener la renta y conservar su fuente, sino **formas de disposición de dicha renta**”.

Los préstamos y los accionistas:

Egresos de activos de la sociedad a los accionistas. Es preciso conceptualizar si realmente se trata de un préstamo, o una distribución de dividendos.

¿Cuándo estamos ante un préstamo?

IRAE: Ajuste de los intereses fictos. Emplea un concepto de otras ramas jurídicas (“préstamo”), pero sin hacer una autodefinition del mismo, ni remitirse a las definiciones del Derecho Civil o Comercial.

Los préstamos y los accionistas:

Sentencia TCA N° 174/016: Concepto de préstamo

*“...Debe razonablemente convenirse que, a los efectos tributarios, **habrá un préstamo, si estamos ante un contrato de este tipo**”.*

Sentencia TCA N° 411/015: Supuestos préstamos hechos por accionistas

DGI: Ventas “en negro”.

TCA: *“puede decirse entonces que la empresa modificaba o "maquillaba" su contabilidad, para presentarla como racional (y hacer que ésta cerrara), mediante las siguientes maniobras...”.*

“...ante esta carencia formal, sumado a toda la prueba a favor de que esos ingresos de fondos no fueron por reales préstamos...”

Los préstamos y los accionistas:

Sentencia TCA N° 665/015: DGI reclama multas y recargos por mora por pago tardío de IRNR.

Contribuyente: Retiro no era una distribución de dividendos, sino que estaba devolviendo un préstamo. TCA falla favorablemente.

Nuestra opinión: Entendemos que existió una carencia probatoria, ya que se debió probar que el egreso de los fondos excedían del monto del préstamo a los efectos de entender que existía una distribución de dividendos.

Los préstamos y los accionistas:

Argentina: “**Parke Davis de Argentina S.A.**” (99,95% de las acciones en manos de Parke Davies and Co).

Fisco argentino: Situación desfigura la realidad económica, los pagos no eran por concepto de intereses por préstamos y regalías sino por verdaderas distribuciones de dividendos.

Suprema Corte: “***no puede haber contrato si no hay partes diferenciadas para contratar***”.

“***Si los intereses de quienes concurren al acto no son opuestos...no existe contrato, sino un acto complejo***”.

Sobrevaloración de costos y gastos:

Ejemplo interposición de empresas vinculadas.

ingresos \$ 100.000.000		facturación \$ 12.000.000	
← SA		← SRL	
ventas	\$100.000.000	ingresos	\$12.000.000
honorarios	(\$12.000.000)	renta neta ficta (48%) (*)	\$5.760.000
otros gastos y costos	(\$50.000.000)	sueldos fictos	(\$200.000)
resultado	\$38.000.000	renta neta gravada	\$5.560.000
IRAE	(\$9.500.000)	IRAE	\$1.390.000
resultado distribuible	\$28.500.000		
		IRPF socio (ret. 7%)	\$0
IRPF accionista (ret. 7%)	\$1.995.000		

Tributación original: \$ 12.885.000 (9.500.000 + 1.995.000 + 1.390.000)

ingresos \$ 100.000.000		facturación \$ 2.000.000	
← SA		← SRL	
ventas	\$100.000.000	ingresos	\$2.000.000
honorarios	(\$2.000.000)	renta neta ficta (13,2%) (*)	\$264.000
otros gastos y costos	(\$50.000.000)	sueldos fictos	(\$200.000)
resultado	\$48.000.000	renta neta gravada	\$64.000
IRAE	(\$12.000.000)	IRAE	\$16.000
resultado distribuible	\$36.000.000		
		IRPF socio (ret. 7%)	\$0
IRPF accionista (ret. 7%)	\$2.520.000		

Tributación corregida: \$ 14.536.000 (12.000.000 + 2.520.00 + 16.000)

Tributación original: \$ 12.885.000

Compra de bienes a valores de mercado:

Artículo 76 del Decreto 150/007: “Cuando en una actividad gravada se manufacturen o comercialicen bienes o materias primas producidas por explotaciones no gravadas, los valores de ingreso al patrimonio de tales bienes no podrán ser superiores al precio de costo en plaza a la fecha del ingreso. Lo dispuesto es sin perjuicio de las normas especiales en materia de la deducción de gastos”.

precio madera \$ 120		precio pactado \$ 80	
←		←	
B aserradero		A productor forestal	
precio venta madera aserrada	\$120	precio pactado madera	\$80
costo madera	(\$80)	costos de producción	(\$30)
otros costos	(\$20)	resultado distribuible	\$50
resultado	\$20	IRAE	\$0
IRAE	(\$5)	IRPF accionista (ret. 7%)	\$0
resultado distribuible	\$15		
IRPF accionista (ret. 7%)	\$1,05		

Tributación original: \$ 6,05 (5 + 1,05)

precio madera \$ 120		valor de mercado \$ 65	
<div>B aserradero</div>		<div>A productor forestal</div>	
precio venta madera aserrada	\$120	valor de mercado madera	\$65
costo madera	(\$65)	costos de producción	(\$30)
otros costos	(\$20)	resultado distribuible	\$35
resultado	\$35	IRAE	\$0
IRAE	(\$9)	IRPF accionista (ret. 7%)	\$0
resultado distribuible	\$26		
IRPF accionista (ret. 7%)	\$1,84		

Situación corregida: \$ 10,84 (9 + 1,84)

Tributación original: \$ 6,05

Subfacturación y subdeclaración:

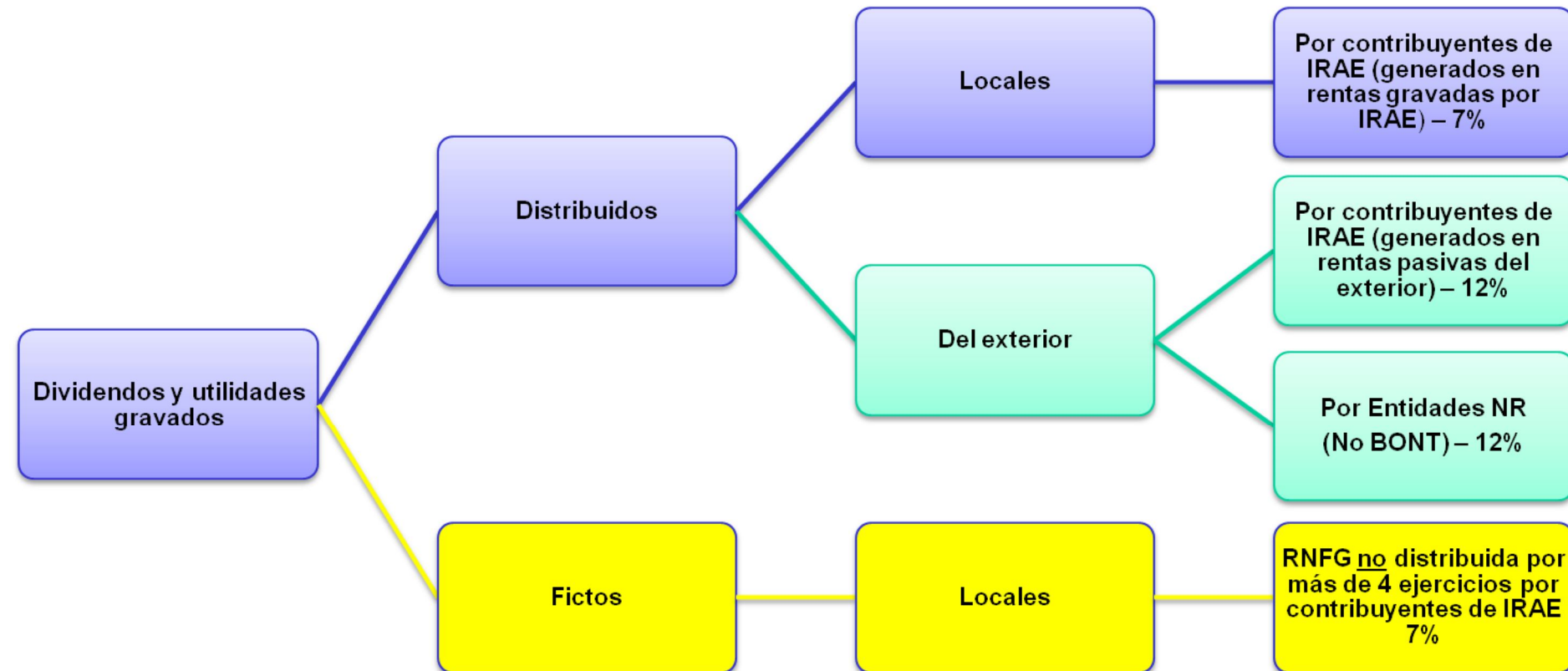
El resultado dinerario de esta actividad seguramente fluya desde la empresa a los accionistas, por lo que en el momento de la determinación tributaria por parte del organismo recaudador además del IVA e IRAE, se incluye también el IRPF correspondiente a los dividendos distribuidos fácticamente.

Empresas que no llevan registros contables:

Es fundamental llegar a la verdad acerca del **momento en que los resultados obtenidos fueron vertidos a sus accionistas**, a los efectos de la determinación del IRPF.

III. Régimen actual

Dividendos y utilidades gravados

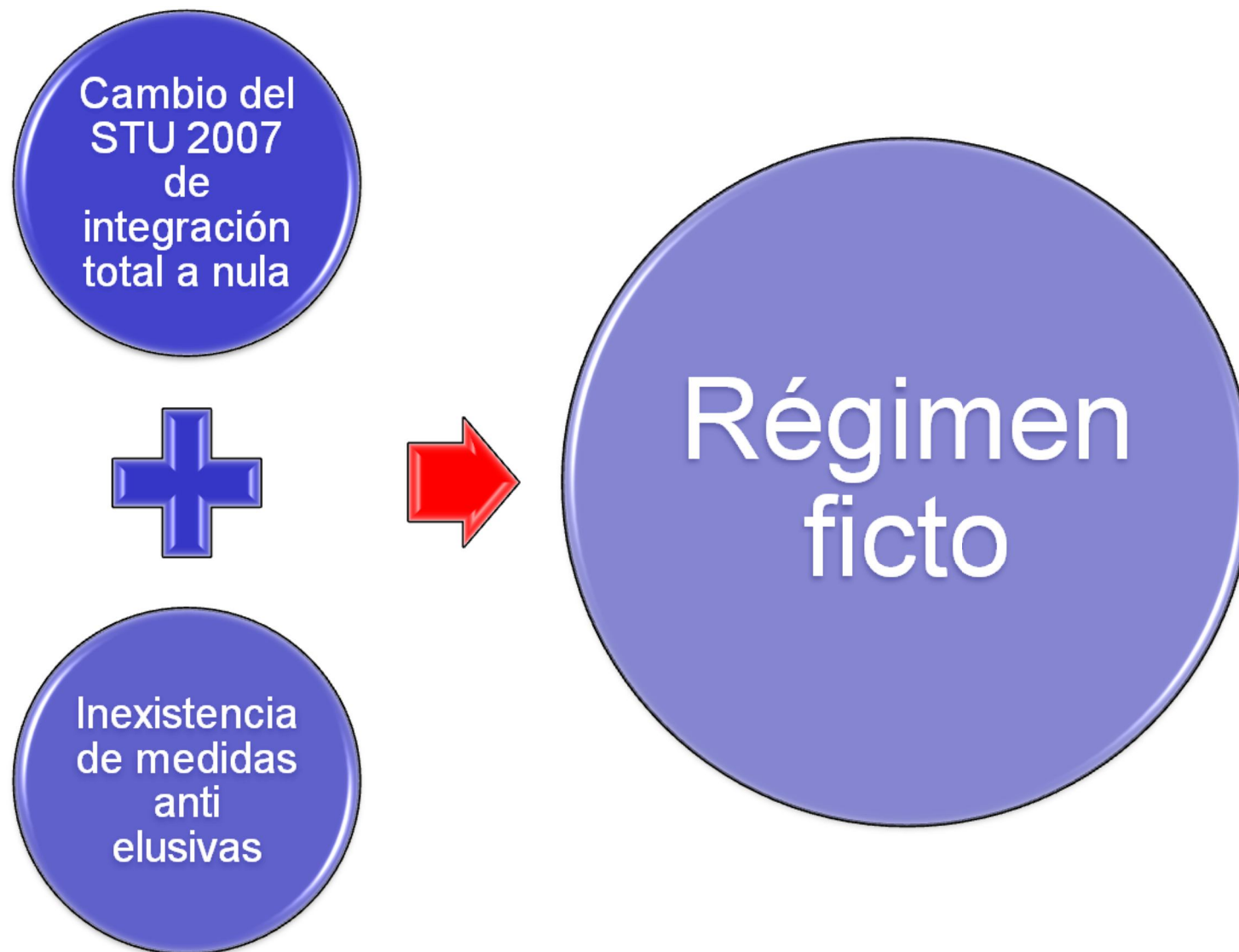


Dividendos y utilidades fictos

Ley 19.438

- Se trata de una norma anti abuso, cuyo propósito es efectivizar el cobro del IRPF correspondiente a dividendos o utilidades.
- El 85% de los contribuyentes de IRAE nunca efectuaron una distribución gravada por IRPF desde el año 2007.

Dividendos y utilidades fictos



IV. Alternativas utilizadas en ciertos regímenes del derecho comparado

- Los inconvenientes en la tributación de los dividendos no es exclusivo de nuestro país.
- Cada país cuenta con una batería de medidas para evitar la fuga del impuesto dependiendo de la forma de tributación existente en cada uno de ellos.

Argentina:

- Sistema de integración “anómalo”. El impuesto se paga por la sociedad que los distribuye. La PJ tributa el 35% sobre las utilidades fiscales y los socios no los computan en su liquidación.
- “Impuesto de igualación”: opera cuando se realizan pagos que superan las ganancias fiscales (por estar exentas o excluidas del gravamen). La PJ deberá retener el 35% del importe en carácter de pago definitivo.

Brasil:

- Sistema de integración “anómalo”. Los dividendos tributan solamente en la PJ, la tasa del IR empresarial puede llegar hasta un 34%.

Chile:

- Existen dos regímenes alternativos:
 - Renta atribuida: los socios tributan en el mismo ejercicio que se generan las utilidades, se distribuyan o no . La carga tributaria total puede llegar al 35%.
 - Parcialmente integrado: los socios tributan por el flujo distribuido. La carga tributaria total dependerá de la distribución realizada, pudiendo llegar al 44,45%.

- Medidas anti elusivas:

Se consideran retiros de utilidades de la empresa al término del ejercicio (Arts. 21 y 33 LIR):

- ✓ Los gastos rechazados (erogaciones no necesarias para producir rentas, que pueden ser en dinero o en especie); y
- ✓ Los retiros presuntos (uso o goce de los bienes del activo por parte del empresario o su familia).

Entre estas partidas se encuentran, por ejemplo:

- ✓ Las remuneraciones pagadas al cónyuge del accionista o a los hijos menores.
- ✓ Los retiros particulares en dinero o especie efectuados por el accionista.
- ✓ El uso o goce que no sea necesario para producir la renta por parte de los dueños de la empresa de bienes a título gratuito o valuados en un valor inferior al costo.

- ✓ Los préstamos que la empresa efectúe a sus propietarios, socios o accionistas, cuando la AT determine de manera fundada que son un retiro encubierto.
- ✓ Condonación total o parcial de deudas, exceso de intereses pagados, arriendos pagados o percibidos que se consideren desproporcionados, acciones suscritas a precios especiales y todo otro beneficio similar.

México:

- Sistema de integración parcial a nivel del accionista (cedular), pudiendo llegar a un 42%.
- Adicionalmente las PF están sujetas a una tasa adicional del 10% sobre los dividendos distribuidos.
- Las PJ que los distribuyan serán agentes de retención y el pago será definitivo.

- Medidas anti elusivas:

Se consideran dividendos distribuidos (Art.140 LISR):

- ✓ Los préstamos a los socios o accionistas (bajo ciertas condiciones).
- ✓ Las erogaciones que no sean deducibles y beneficien a los accionistas.
- ✓ Las omisiones de ingresos o las compras no realizadas o indebidamente registradas.
- ✓ La utilidad fiscal determinada, inclusive presuntivamente, por las autoridades fiscales.
- ✓ La modificación a la utilidad fiscal por la AT en operaciones celebradas entre partes relacionadas.

Perú:

- Sistema de doble imposición.
- Para los socios son rentas de la segunda categoría gravadas al 5%.
- Mientras que las empresas tributan el 29,5% (33,025% en total).
- La empresa es agente de retención del impuesto.

- Medidas anti elusivas:

El concepto de dividendos incluye, entre otros (Art.24-A LIRP):

- ✓ Distribuciones en efectivo o en especie.
- ✓ Distribución del mayor valor por revaluación de activos.
- ✓ Todo crédito que las empresas otorguen a sus socios en efectivo o en especie.

- ✓ Toda suma o entrega en especie que sea renta gravable para la empresa, incluyendo gastos e ingresos no declarados.
- ✓ Remuneraciones del titular, socio o accionista, así como de su cónyuge y familiares, en la parte que exceda el valor de mercado.
- ✓ Reducción de capital bajo algunas condiciones

Panamá:

- Sistema de doble imposición.
- Tributa la sociedad a la tasa del 25%.
- Los dividendos percibidos por los socios se gravan a las siguientes tasas:
 - 10% si son de fuente panameña,
 - 5% si provienen de rentas exentas, de fuente extranjera o de operaciones de exportación,
 - 20% si se trata de acciones al portador.

- Existe un gravamen complementario al Impuesto sobre los Dividendos que opera como un adelanto y se aplica cuando la empresa no distribuye dividendos o cuando distribuye menos del 40% de las ganancias netas menos los impuestos pagados.

La PJ está obligada a cubrir el 10% de la diferencia (es decir que si no hay distribución de utilidades, el impuesto complementario es del 4%).

Cuando corresponda la tasa del 5%, dicho porcentaje baja al 20%, (por lo que si no hay distribución el impuesto complementario es del 2%).

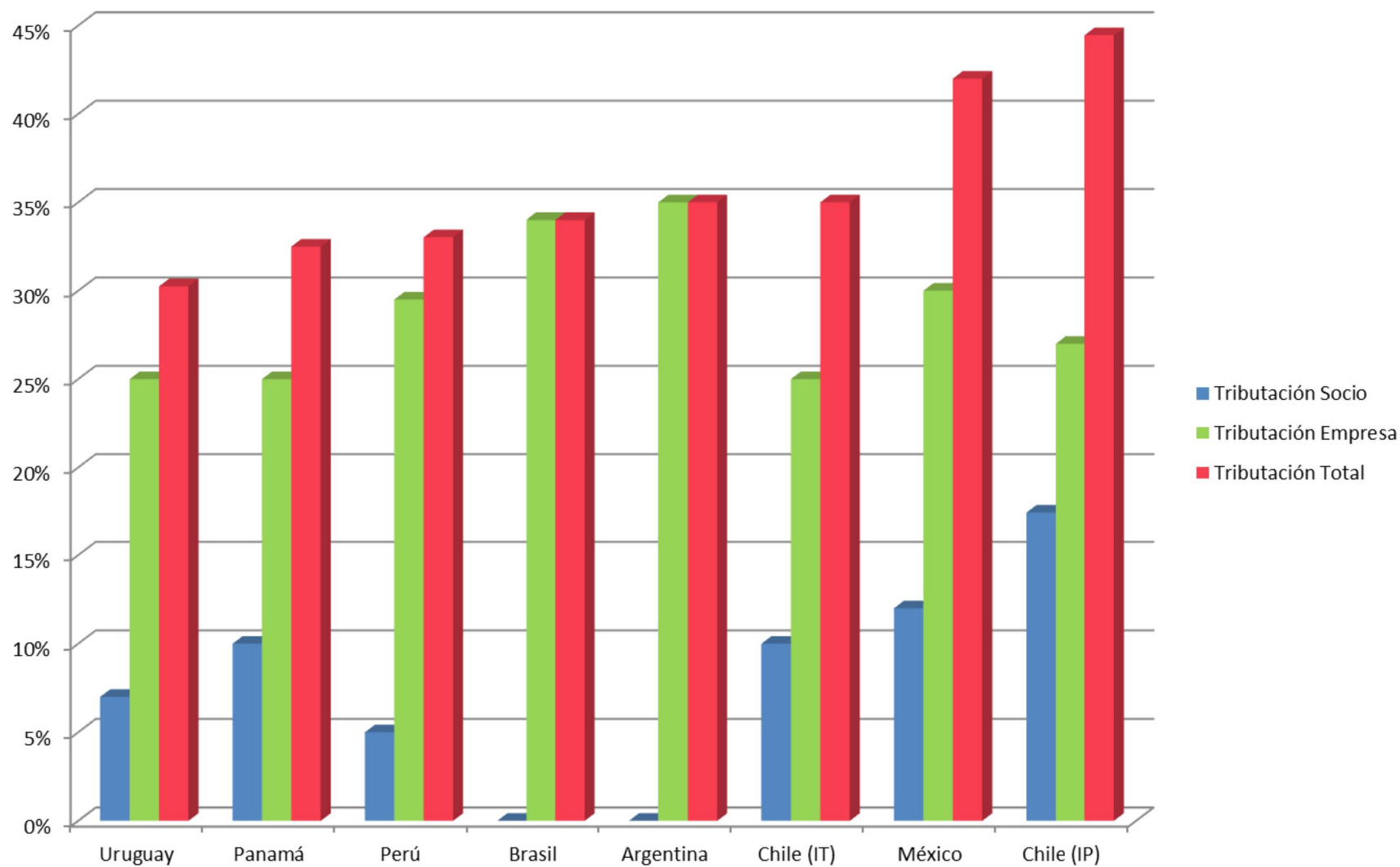
Se considera que no hay distribución si pasada la fecha en que la PJ deba presentar su DJ de renta, ésta aún no ha efectuado tal distribución o no ha capitalizado las utilidades del ejercicio fiscal.

El impuesto complementario pagado será usado como crédito cuando se efectúe el pago por dividendos distribuidos.

IV. Alternativas utilizadas en ciertos regímenes del derecho comparado

País	Régimen	Tributación Socio	Tributación Empresa	Tributación Total
Uruguay	Doble imposición	7%	25%	30,25%
Panamá	Doble imposición	10% (Media)	25%	32,50%
Perú	Doble imposición	5%	30%	33,03%
Brasil	Integración "anómala"	0%	34%	34,00%
Argentina	Integración "anómala"	0%	35%	35,00%
Chile	Integración total	10% (Máxima)	25%	35,00%
México	Integración parcial (accionista)	12% (Máxima)	30%	42,00%
Chile	Integración parcial (accionista)	17%(Máxima)	27%	44,45%

IV. Alternativas utilizadas en ciertos regímenes del derecho comparado



V. Conclusiones

➤ Existencia de inequidades:

- Accionistas de sociedades de capital tributan siempre, mientras que los socios de sociedades personales y unipersonales depende del nivel de ingreso de la sociedad.
- Accionistas de sociedades que no perciben rentas gravadas no tributan (doble no imposición).

➤ Dificultades de liquidación:

- Cálculo complejo de realizar para la empresa y de controlar por los accionistas y la AT.
- Puede mermar la recaudación ya que permite elusión y planificación fiscal (aunque con el régimen ficto se espera que disminuya).

➤ Vacío Legal:

- Subsisten situaciones no previstas en la norma que pueden afectar la recaudación, por ejemplo:
 - Gastos personales de los socios y/o familiares
 - Uso y/o retiro de bienes de la empresa
 - Subfacturación
 - Sobrevaluación de gastos o costos
 - Reliquidaciones de impuestos realizadas por DGI
 - Ajuste secundario de PT
- En alguna de estas situaciones se podría aplicar el artículo 6º del CTU.

Alternativas:

- **¿Incorporar más medidas anti elusivas?**
- **¿Establecer regímenes simplificados para empresas de menor capacidad contributiva o con reducido número de accionistas?**
- **¿Volver al sistema de integración total existente hasta la reforma del 2007?**

MUCHAS GRACIAS!!