

# IVA e Ingresos Brutos en los servicios de Salud

## **Exposición:**

**Dra. Norma H. Iacomucci (C.P)**

**Dr. Marcos E. Rodríguez (C.P)**

## **Coordinación**

**Dr. Jorge A. Monti (C.P)**

C.P.C.E.C.A.B.A

20/09/2005

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

## **ASPECTOS RELEVANTES DE LA ACTIVIDAD**

- La actividad sanitaria presenta características muy complejas, que la diferencian de otras actividades
- Si la actividad resulta compleja en casi todo el mundo, en nuestro país, debido a las características propias del sistema de salud a la hora de legislar en materia tributaria, no han gravitado suficientemente algunos factores que a la luz de los hechos han llevado al sector de la salud a una situación más agravante aun de la que estaba.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

Podemos decir que la atención de la salud, esta fundamentalmente dividida en cuatro sectores principales y uno adicional:

- ▣ Las obras sociales
  - ▣ Las empresas de medicina prepaga
  - ▣ La medicina privada
  - ▣ El Hospital público
- ▣ y luego nos encontramos con otras variantes como ser asociaciones, fundaciones, colegios y consejos profesionales, medicina laboral y Aseguradoras de riesgos del trabajo.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

Nos encontramos con que la prestación/medica tiene una gran cantidad de servicios conexos que a la hora de evaluarlos juntos a la actividad principal, suelen traer grandes conflictos, que han dado motivo suficiente para una frondosa jurisprudencia administrativa y judicial, además de circulares y notas externas por parte de la Dirección General Impositiva.



NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

PROFESIONAL  
MÉDICO

➤ Puede trabajar en relación de dependencia o independiente y a atender a pacientes:

- De empresas de medic. prepaga
- De obra social
- Particulares
- De otras organizaciones de salud

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

LAS CLINICAS,  
SANATORIOS, INSTITUTOS  
DE DIAGNOSTICO

Su caudal mas importante de pacientes le vienen derivados de empresas de medicina prepaga, Obras Sociales y otras organizaciones de salud. El porcentaje de pacientes privados es pequeño pero tambien está, por lo tanto el análisis impositivo de cada prestación es FUNDAMENTAL.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

Algunos prestadores (por ejemplo las Obras sociales de Dirección), actúan en doble calidad de prestador (como obra social y como empresa de medicina prepaga), situación que debe evaluarse muy bien a la hora de su análisis impositivo. Otra consideración a tener en cuenta es el acceso a la cobertura de medicina prepaga a través del traspaso de fondos de una obra social.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

Otro sector no menos importante de  
prestación

de servicios médicos son:

- Aseguradoras de Riesgos del Trabajo ART,
- Empresas de medicina laboral
- Servicios de emergencias brindados a través

de ambulancias con personal médico.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

Fiscalmente las situaciones que  
pueden  
presentarse  
merecen un análisis importante y  
particular para cada caso.



NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ



## PRINCIPALES SUJETOS

- Profesional Médico
- Clínicas, Sanatorios
- Institutos de Diagnóstico y Tratamiento
- Medicina Prepaga
- Obras Sociales
- Asociaciones y Fundaciones
- Mutuales
- ART

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

# IMPUESTO AL VALOR AGREGADO



NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

## PROFESIONAL MEDICO:

### ACTIVIDAD GRAVADA

Pueden darse dos situaciones

- 1) Responsable Inscripto en IVA
- 2) Optar por el Régimen simplificado -con  
ingresos hasta \$ 72.000-  
Ley N° 25865 de Monotributo

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**CLÍNICAS Y SANATORIOS, INST. DE DIAGNÓSTICO Y TRATAMIENTO. EMPRESAS DE MEDICINA PREPAGA**

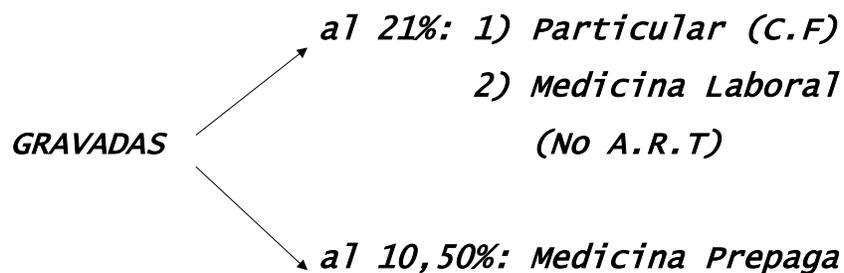
La actividad se encuentra gravada, excepto por los servicios que brinde a beneficiarios de Obras Sociales

***Art. 7 inc. h) puntos 6 y 7***

***Art. 7 punto 1***

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**CLÍNICAS Y SANATORIOS, INST. DE DIAGNÓSTICO Y TRATAMIENTO Y EMPRESAS DE MEDICINA PREPAGA:**



**Art. 3 inc. e) punto 21**

**y Art. 28 inc. i de la Ley**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**ASOCIACIONES Y FUNDACIONES, MUTUALES U OTRAS ENTIDADES DE CUALQUIER TIPO: ver Ley 25920**

**PARTICULAR → Gravados al 21%**

**EL VALOR DE LA CUOTA CORRESPONDIENTE A LA ASISTENCIA MEDICA (Art. 7.1)**

**→ Gravados al 10,50%**

**BENEFICIARIOS DE OBRAS SOCIALES**

**→ Resultaran exentos**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**OBRAS SOCIALES (creadas o reconocidas por normas legales nacionales o provinciales)**

**ACTIVIDAD EXENTA**

**COLEGIOS Y CONSEJOS PROFESIONALES Y CAJAS DE PREVISIÓN SOCIAL PARA PROFESIONALES**

**ACTIVIDAD EXENTA ( incorporados por Ley 25405)**

**(Art. 7 inc.h punto 6)**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**NO registrará la exención para el caso de:**

- \* Adherentes voluntarios a las Obras Sociales**
  
- \* Quienes no fueren matriculados o afiliados directos en el caso de Colegios y Consejos Profesionales y Cajas de Previsión Social para profesionales**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**NO se consideran adherentes voluntarios:**

- \* el grupo familiar primario del afiliado obligatorio, incluido padres e hijos mayores de edad con limitaciones**
- \* quienes por libre elección estén afiliados a una obra social distinta a la que le corresponde por su actividad**

**Art. 31 del Dec. Reg.**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

- ♦ Los adicionales que el afiliado abone por adhesión a planes superiores en Obras Sociales, están exentos; (independientemente de quien los abone).

- ♦ Los servicios que presten las Empresas de Medicina prepaga a través de Obras Sociales también gozan de la exención, exclusivamente para los afiliados obligatorios de las mismas

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

### COSEGURO O FALTA DE SERVICIO

(Art. 31 Dec. Reglam.)

Se entiende por "Coseguro" el pago complementario que deba efectuar el beneficiario, cuando la prestación se encuentra cubierta por el sistema en forma parcial. Dicha circunstancia debe constar en los respectivos comprobantes que deben emitir los prestadores del servicio.

En cuanto a la "falta de servicios", se trata de situaciones cubiertas por el sistema, pero por razones circunstanciales no es brindada por el mismo. Debera contarse con la constancia que avale tal contingencia.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

Los Restaurantes, Bares, Confiterías que que se encuentren en establecimientos Sanitarios EXENTOS, están exceptuados del Gravamen, siempre que sean de uso exclusivo:

- para el personal
- para los pacientes
- y acompañantes

Art. 3 inc. e) punto 1

Jurisprudencia

**BANDEIRA SA. TF sala B 17/8/2004**



NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

## ASEGURADORAS DE RIESGOS DEL TRABAJO

(A.R.T)

- POR SU FACTURACIÓN DE CUOTA DEL SEGURO:  
Exentos (Art.. 25 punto 2 de la Ley 24557)
- POR LA FACTURACIÓN QUE LE EFECTÚEN SUS  
PRESTADORES COMO CONSECUENCIA DE ASISTENCIA  
MEDICA BRINDADA SEGÚN SUS CONTRATOS DE  
AFILIACIÓN Exentos (Art. 31.1 D.R.de Ley de  
IVA)

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

## **SERVICIOS DE TRANSPORTE**

**(AMBULANCIAS, Y OTROS AÉREOS O ACUÁTICOS)**

**EXENTOS** —————→ **Por servicios prestados a obras sociales**

**GRAVADOS** —————→ **A la alícuota del 10,50%**

**Art. 28 inc. h) e I)**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

## **IMPORTACION Y EXPORTACION**

### **DE BIENES Y SERVICIOS**

**Artículo 8 inc. b) punto 1 y 2 e  
inciso d) de la ley de IVA**

**Distintas posibilidades que se  
pueden dar tanto en la prestación de  
servicios profesionales, como en la  
compraventa de bienes con el  
exterior**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

ACTIVIDADES A CONSIDERAR

- FACTURACION DE HONORARIOS Y PRESTACIONES MEDICAS POR SERVICIOS PRESTADOS.
- LA IMPORTACION DE BIENES DESTINADOS A LA ACTIVIDAD SANITARIA POR LOS DISTINTOS SUJETOS QUE LA PRESTAN.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**BIENES**

LAS EXPORTACIONES  
ESTAN EXENTAS.

Ver CIRCULAR 1288 (DGI) 1993

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**En cuanto a las importaciones, la ley exime a las importaciones definitivas de mercaderías con franquicias en materia de derechos de importación... por las entidades del inc. f) del Art. 20 del impuesto a las ganancias “asociaciones, fundaciones y entidades civiles de asistencia social, salud pública...” cuyo objetivo principal sea:**

**La realización de obra médica asistencial de beneficencia sin fines de lucro, incluidas las actividades de cuidado y protección de la infancia, la vejez, minusvalía y discapacidad;**

**La investigación científica y tecnológica, aun cuando la misma esté destinada a la actividad académica o docente, y cuenten con una certificación de calificación respecto de los programas, extendida por la Secretaria de Ciencia y Tecnología dependiente del Ministerio de Cultura y Educación.**

**Art. 8 inc. b) puntos 1 y 2**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

### **CASO ESPECIAL DE CRÉDITO FISCAL DE IVA**

**Las Instituciones que tengan incorporados  
Planes de reintegro para sus afiliados  
podrán**

**tomarse el crédito fiscal de las facturas  
utilizando el siguiente coefic.:**

$$\frac{\text{alícuota}}{100+\text{alícuota}} = \text{Coefic.}$$

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

Ej. Factura de un profesional por \$ 50 a una alícuota del 21%

$$21 = 0.1735$$

121

$50 \times 0.1735 = \$ 8.67$  Cred. Fiscal Comput.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

(Cont.) CASO ESPECIAL DE CRÉDITO FISCAL DE IVA

Requisitos para su cómputo:

- Reintegro corresp.a una operación gravada
- El prestador sea Responsable Insc. En IVA
- El prestatario sea CONSUMIDOR FINAL
- La factura debe indicar la entidad ante la cual se va a presentar el reintegro

(Art. 51.1 D.R)

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ



# IMPUESTO SOBRE LOS INGRESOS BRUTOS



NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

## CONSIDERACIONES GENERALES

### HECHO IMPONIBLE U OBJETO DEL IMPUESTO:

”El ejercicio habitual y a título oneroso, del comercio, industria, profesión, oficio, negocio, locaciones de bienes, obras y servicios, o de cualquier otra actividad a título oneroso (en pcia. de Bs. As. le agrega “lucrativa o no”), cualquiera sea la naturaleza del sujeto.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**BASE IMPONIBLE:**

- ✓ Salvo expresa disposición en contrario, se consideran los ingresos devengados.
- ✓ En las operaciones realizadas por responsables que no tengan la obligación de llevar libros y formular balances en forma comercial, la base imponible será el total de los ingresos:
  - Pcia. De Buenos Aires= Percibidos en el ejercicio fiscal para aquellos contribuyentes que no estén obligados a llevar libros para confeccionar balances y devengados el resto.
  - Ciudad A.B.A.= Siempre devengados.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**LA LEY 1543 MODIFICA EL CÓDIGO FISCAL DE LA CIUDAD AUTÓNOMA DE BUENOS AIRES, DEROGANDO EL ART. 158 QUE POSIBILITABA LA LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO A LOS INGRESOS BRUTOS POR EL METODO DE LO PERCIBIDO PARA AQUELLOS CONTRIBUYENTES NO OBLIGADOS A PRESENTAR BALANCE EN FORMA COMERCIAL**



NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

### **RÉGIMEN SIMPLIFICADO**

Mediante el dictado de la Ley 1477, el gobierno de la Ciudad de Buenos Aires, creó el sistema simplificado de Ingresos Brutos para personas físicas, sucesiones indivisas y sociedades irregulares, en la medida que reúnan ciertas condiciones.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

### **I- PRESTADORES DEL SERVICIO**

**A. PROFESIONAL MÉDICO:** (sin distinción de beneficiario)

**A.1. Contribuyente local de la Ciudad:**

**Exento**

**A.2. Contribuyente local de Pcia. Bs.As.:**  
**gravado alícuota del 3,5%.**

**No tiene impuesto mínimo**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

(Cont.)

**PROFESIONAL MEDICO:**

A.3 Convenio Multilateral (Art. 10)

A.3.1 CON SEDE EN CIUDAD

A.3.1.1 Facturación en Ciudad: exenta

Fact. \$100 Alícuota 0 Impuesto 0

A.3.1.2 Facturación en Pcia. De Bs. As

	Jurisdicción	Ingreso atribuible	Alic.	Impuesto
Fact. \$100	Ciudad	20	0	0
	Bs.As.	80	3.5 %	2.80

NORMA IACOMUCCI - MARCOS RODRIGUEZ

(Cont.)

**PROFESIONAL MÉDICO**

A.3.2 CON SEDE EN BUENOS AIRES

A.3.2.1 Facturación en pcia. De Bs. As

FC. \$100 alícuota 3.5 % impuesto \$3,5

A.3.2.2. Facturación en la Ciudad

	Jurisdicción	Ingreso atribuible	Alic.	Impuesto
Fact. \$100	Ciudad	80	0	0
	Bs.As.	20	3.5 %	\$0.70

NORMA IACOMUCCI - MARCOS RODRIGUEZ

**B. CLÍNICAS, SANATORIOS, INSTITUTOS DE DIAGNOSTICO Y TRATAMIENTO Y EMPRESAS DE MEDICINA PREPAGA**

B.1 Contribuyente de la Ciudad de Buenos Aires -gravado a la alícuota del 1.1%- . Su ley tarifaria habla de “servicios médicos y odontológicos” sin definir que se entiende por ello, y dándole así un carácter amplio.

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**B.2 Contribuyente de la Provincia de Buenos Aires: Acá tenemos que hacer algunas diferenciaciones:**

**B.2.1 (8516) Servicios de emergencias y traslados: 3.5%**

**B.2.2 (8514) Servicios de diagnóstico 3.5% \***

**B.2.3 (8511) Servicios de internación y (8515) tratamiento 3% \***

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**B.2.4 Empresas de medicina prepaga 2.5%  
y no sufren el incremento del 30% de su  
alícuota según Ley 12727**

**\* Las empresas que realicen estas  
actividades, por el año 2005, en la medida  
que no tengan deudas por impuestos al  
31/12/2004 gozarán de la alícuota  
reducida al 1.5% (Art. 14 de la Ley 13297)**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**B.3 Contribuyentes del Convenio  
Multilateral. Art. 2 Determinación del  
coeficiente unificado, y aplicación de la  
alícuota correspondiente a la actividad  
y jurisdicción**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

### **C. OBRAS SOCIALES**

Se encuentran exentas en ambas  
jurisdicciones

### **D. COLEGIOS Y CONSEJOS PROFESIONALES Y CAJAS DE PREVISIÓN PARA PROFESIONALES**

Se encuentran exentas en ambas  
jurisdicciones

Ciudad: Art. 34 inc. 7 Y 13

Buenos Aires: Art. 180 inc. g)

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

## **II- AGENTES DE RECAUDACIÓN**

### **Jurisdicción:**

Ciudad Autónoma de Buenos Aires:

#### **IMPORTANTE:**

A PARTIR DE LA VIGENCIA DE LA RES.430/01 PARA PODER  
ACTUAR COMO AGENTE DE RECAUDACION DEBEN VERIFICARSE  
LAS DOS CONDICIONES SIGUIENTES:

- ✓ Reunir los requisitos establecidos por las Normas  
que reglamentan el Régimen;
- ✓ Estar expresamente nominados para actuar como tal

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**(cont.) II- AGENTES DE RECAUDACIÓN**

**Jurisdicción:**

**Ciudad Autónoma de Buenos Aires:**

- ❖ Reg. Grał. de Retención (R S.H.y F 533/2000)
- ❖ Reg. Grał. de Percepción (DM 672/95)

- 1) Por operaciones con sujetos gravados en el ámbito de la Ciudad de Buenos Aires
- 2) Alicuota: 1,5% sobre precio neto
- 3) Importe mínimo de la facturación: \$ 100
- 4) Se presenta mensualmente la DDJJ mediante aplicativo ARCiBA (nuevo) antes estaba el

**SICOAR**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**Ciudad Autónoma de Buenos Aires:**

- ❖ Régimen Especial de Retención para Obras Sociales, Entidades Mutuales y Sistemas de Medicina Prepaga (DM 1217/93)

- 1) se efectúa en el momento que se realiza el pago
- 2) La alicuota a aplicar es del 1%
- 3) Se presenta mensualmente la DDJJ mediante aplicativo ARCiBA (Antes SICOAR)

**NO SE PRACTICARA RETENCIÓN A: Prof. Universitarios no organizados en forma de empresa, y a quienes realicen su actividad totalmente en otra jurisdicción**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**(cont) AGENTES DE RECAUDACIÓN**

**Jurisdicción:**

**Provincia de Buenos Aires**

❖ Régimen General de Percepción (D.N 01/04)

a) Con facturación anual = o > \$5.000.000

b) Monto mínimo de la operación: \$ 50

c) Alicuota: → 2% para resp.Insc. IVA  
→ 2,5% para el resto

Criterio de exigibilidad: → por lo percibido  
→ por lo devengado

Depósito: Quincenal DDJJ: Mensual con aplicativo

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**(cont) AGENTES DE RECAUDACIÓN**

**Jurisdicción:**

**Provincia de Buenos Aires**

❖ Régimen General de Retención (D.N. 01/02)

a) Con facturación anual = o > \$5.000.000

b) Monto mínimo de la base imponible : \$400

c) Alícuota → Por cosas muebles: 0.75%  
→ Por loc. Y prest. Serv. 1,75%  
→ Pagos efec. Respecto de las  
empresas de serv. Event. 0.6%

Deposito: Quincenal DDJJ: Mensual con aplicativo

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**Jurisdicción:**

**Provincia de Buenos Aires**

**Régimen Especial de Percepción: Proveedores de productos medicinales (D.N. B 01/04)**

a) Con facturación anual = o > \$5.000.000

b) Monto mínimo de la percepción: no hay

5% Operaciones mayoristas

c) Alícuota 2% Sujeto percibido Conv.Mult.

3% Sujeto percibido es el comerc.  
minorista o el prestador que lo  
incorpore al servicio Deposito:

Quincenal DDJJ: Mensual con aplicativo

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ

**IMPORTANTE**

**La Ley 1543 también modifica el Código Fiscal de la Ciudad de Buenos Aires, en lo que respecta a las exportaciones de servicios,**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ



**TRATAMIENTO DE LAS  
EXPORTACIONES DE SERVICIOS**

**PCIA. DE BS.AS**

**CIUDAD DE BS.AS.**

**GRAVADAS**

**1,5%**

**Profesionales 3.5%**

**Diagnóstico 3.5 %**

**Tratamiento 3%**

NORMA IACOMUCCI - MARCOS  
RODRIGUEZ