

Hacia Futuro Contributivo de PR

Pasados
Secretarios
Auxiliares Rentas
Internas



Galíndez_{LLC}

TRUST^{worthy}



A member of
Nexia
International

Relevo y Advertencias Legales

- ▶ Esta presentación es para propósitos educativos exclusivamente y no tiene como fin ni debe considerarse, como una consulta contributiva, legal o de contabilidad.
- ▶ Cualquier consejo que esta presentación contenga no ha sido considerado o escrito para ser usado, y no puede usarse, con el propósito de evadir penalidades que puedan imponerse al amparo del Código de Rentas Internas o de cualquier disposición contributiva local, estatal o federal.
- ▶ © Galíndez LLC 6 de junio de 2025

Recursos

► **Kenneth Rivera-Robles, CPA, Esq., CVA,
CM&AA**

Tax Partner

Galíndez LLC

Tel. (787) 725-4545

Email kenneth@galindezllc.com

Pasados Secretarios Auxiliares

- CPA Rosa María Rodríguez, EY Puerto Rico LLC
- CPA y Lcdo. Juan Alvarado, Alvarado Tax
- CPA y Lcda. Roxanna Santiago,
- Lcdo. Ángel Marzán, Marzán LLC

EQUIDAD CONTRIBUTIVA EN PUERTO RICO



Galíndez_{LLC}

TRUST^{worthy}

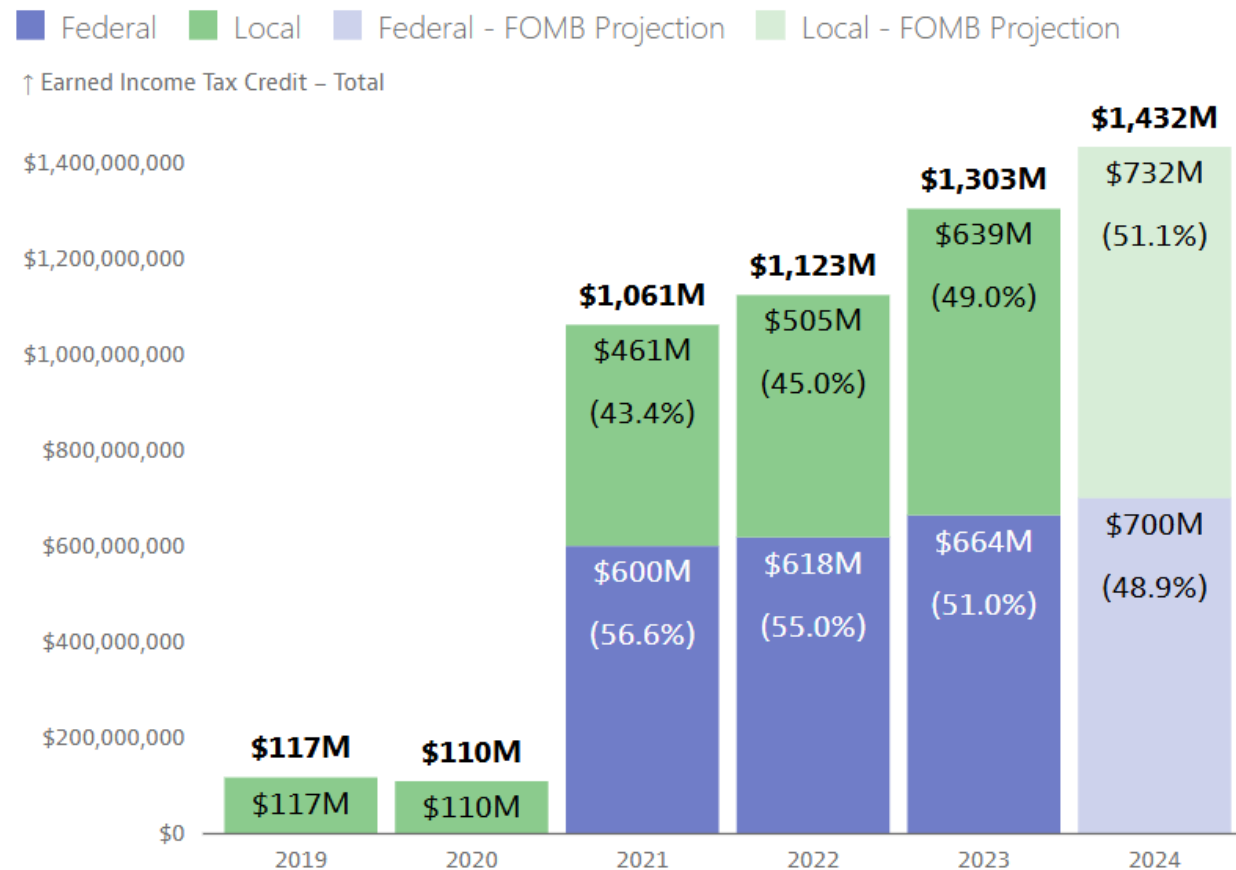
Planillas Individuos 2023

	Responsabilidad Contributiva		Planillas	
0 - \$60,000	768,660,077	20%	1,100,359	89%
\$60,000-\$100,000	663,130,911	18%	84,176	7%
Mas \$100,000	<u>2,355,748,483</u>	62%	<u>52,174</u>	4%
	3,787,539,471		741,193	

Perfil de Planillas – 2024

- 1,262,055 Planillas Radicadas
 - 718,444 recibieron Credito Por Trabajo (57%)
 - \$1,422 millones en créditos
 - \$650 millones del gobierno federal
 - \$772 millones del gobierno local

Crédito por Trabajo



Sources: Fiscal Oversight Board and analysis by Espacios Abiertos

Tax Foundation – National Tax Literacy Poll

Do you think your federal income tax rates are too high, too low, or just right?

Too high

59%

Too low

6%

Just right

27%

Not sure

8%

Tax Foundation – National Tax Literacy Poll

Do you believe the US tax code is very fair, somewhat fair, or not fair?

Very fair

3%

Somewhat fair

28%

Not fair

65%

Not sure

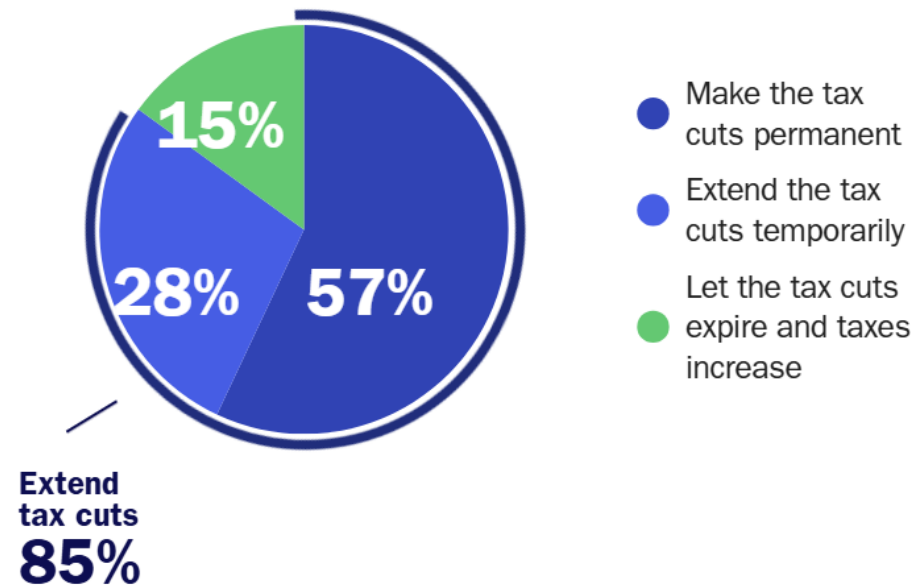
4%

Cato 2025 Fiscal Policy Survey

85% of Americans support extending the 2017 tax cuts



Some estimate that taxes will increase about \$1,000–\$2,000 for the average American household next year if the 2017 tax cuts expire. Knowing this, do you think Congress should make the tax cuts from the 2017 tax law permanent, extend them temporarily, or let them expire this year?

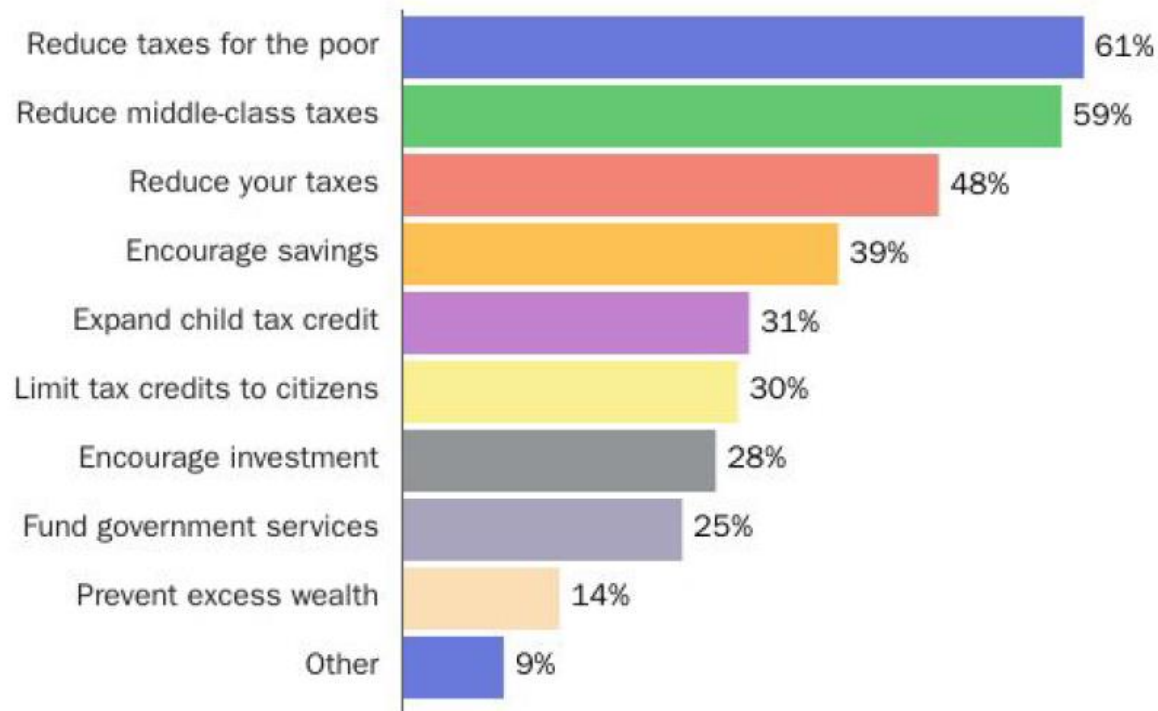


Source: Cato 2025 Fiscal Policy Survey.

Cato 2025 Fiscal Policy Survey

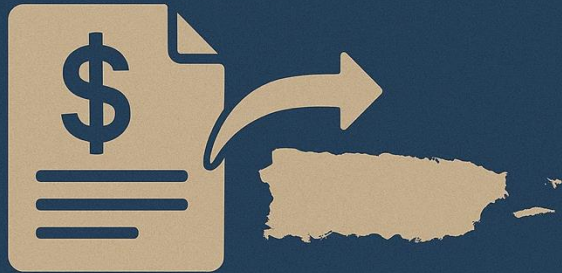
Americans think tax policy should prioritize cuts for lower and middle class

Which of the following areas do you think lawmakers should prioritize when it comes to tax policy? (Select all that apply)



Source: Cato 2025 Fiscal Policy Survey.

SIMPLIFICACIÓN CONTRIBUTIVA EN PUERTO RICO



GalíndezLLC

TRUST*worthy*

A member of
Nexia
International

Tax Expenditure by Regime and Type of Expenditure

Tax Expenditure Report for Tax Year 2024 (Including Tax Expenditure costs for years 2020-2026)

Counts in units

Tax Regime Type of Expenditures	Deductions	Exclusions	Exemptions	Preferential Tax Rate	Credits	Deferrals	Grand Total
Individual	8	12	54	14	26	-	114
Business Tax	18	16	76	43	87	17	257
Regular Corporate	4	7	39	5	21	6	82
Incentive Acts	5	-	-	21	35	1	62
Non Corporate Business	9	9	37	17	31	10	113
SUT	-	4	27	-	-	-	31
Excise Tax	-	16	12	-	1	-	29
Total	26	48	169	57	114	17	431



Galíndez LLC

TRUST *worthy*

A member of
Nexia
International

Deducciones 2020

Deducciones	Total	Cantidad de Planillas ✓	
Deducción admisible por intereses hipotecarios	\$1,168,965,903	251,339	18.66%
Donativos	\$313,864,034	111,294	8.26%
Gastos médicos	\$246,822,542	55,248	4.10%
Intereses sobre préstamos estudiantiles pagados	\$46,780,972	27,730	2.06%
Exención Personal Adicional para Veteranos	\$30,398,500	20,028	1.49%
Aportaciones a cuentas de retiro individual	\$72,211,422	16,932	1.26%
Cuenta de Aportación Educativa	\$2,033,415	2,427	0.18%

1,347,290
Planillas



Galíndez LLC

TRUST *worthy*

A member of
Nexia
International

PR TAX EXPENDITURE REPORT FOR TAX YEAR 2024

Table 4 - Revenue Foregone by Tax Expenditure, by Tax Regime, by Type of Tax Expenditure and by Budget Category

Tax Regime

INDIVIDUAL INCOME TAX

Millions of dollars | Each Tax Expenditure is Independently Estimated. Due to Interactions, Tax Expenditures Can Not be Added To a Meaningful Total

TEB ID	Tax expenditures	Revenue Forgone 2020	Revenue Forgone 2021	Revenue Forgone 2022	Revenue Forgone 2023	Revenue Forgone 2024	Revenue Forgone 2025	Revenue Forgone 2026
INDIVIDUAL								
<i>Deductions</i>								
TEB - 1	Home mortgage interest	193.5	217.1	232.8	238.1	241.4	246.2	253.4
TEB - 2	Casualty loss on your principal residence	1.4	1.6	1.8	1.8	1.8	1.9	1.9
TEB - 3	Medical Expenses	35.6	40.3	43.4	44.5	45.2	46.2	47.6
TEB - 4	Charitable contributions	46.5	52.2	56.0	57.3	58.1	59.2	61.0
TEB - 5	Loss of personal property as a result of certain casualties	0.1	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
TEB - 6	Contributions to governmental pension or retirement systems	e.	e.	e.	e.	e.	e.	e.
TEB - 7	Contributions to individual retirement accounts	18.3	20.4	21.8	22.3	22.6	23.0	23.6
TEB - 8	Contribution to health savings accounts with a high annual deductible medical plan	e.	e.	e.	e.	e.	e.	e.
TEB - 9	Educational Contribution and My Future Accounts	0.5	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.7
TEB - 10	Interest paid on student's loans at university level	9.7	11.0	11.9	12.2	12.4	12.6	13.0
<i>Exclusions</i>								
TEB - 11	Life insurance	1.8	2.0	2.1	2.2	2.2	2.4	2.5
TEB - 12	Donations, legacies and inheritances	6.4	7.2	7.7	7.9	8.0	8.1	8.3



Tax Regime
BUSINESS INCOME TAX

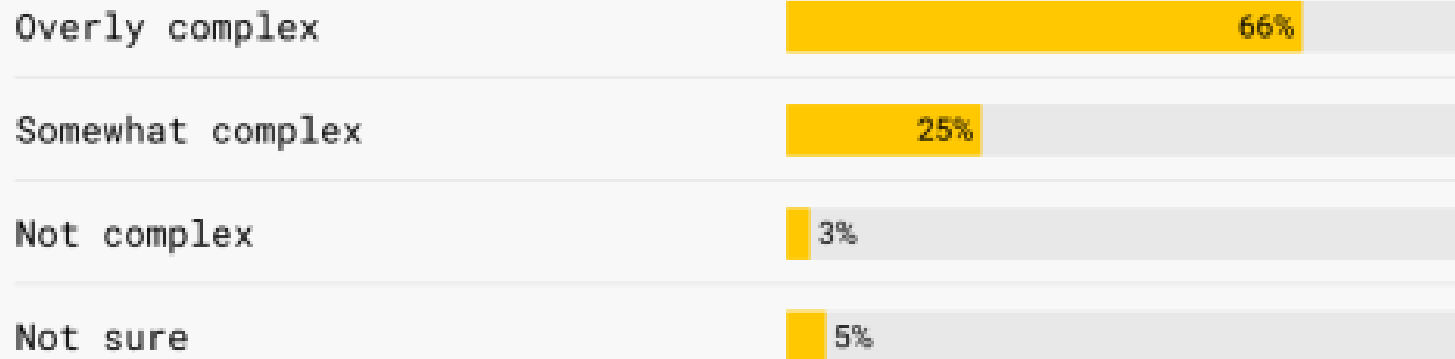
Millions of dollars | Each Tax Expenditure is Independently Estimated. Due to Interactions, Tax Expenditures Can Not be Added To a Meaningful Total

TEB ID	Tax expenditures	Revenue Forgone 2020	Revenue Forgone 2021	Revenue Forgone 2022	Revenue Forgone 2023	Revenue Forgone 2024	Revenue Forgone 2025	Revenue Forgone 2026
REGULAR CORPORATE								
<i>Deductions</i>								
TEB - 121	Exempt amount under Act 135-2014 (Young Entrepreneurs Act)	0.9	1.0	1.1	1.1	1.1	1.1	1.2
TEB - 122	Special Agreement for the Creation of Employments and constitutes a New Business under the provisions of Act 1-2013	4.5	5.0	5.3	5.4	5.5	5.5	5.7
TEB - 123	Charitable contributions	4.6	5.1	5.4	5.5	5.6	5.7	5.8
TEB - 124	Deduction under Act 185-2014 ("Private Equity Funds Act")	0.4	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.6



Tax Foundation – National Tax Literacy Poll

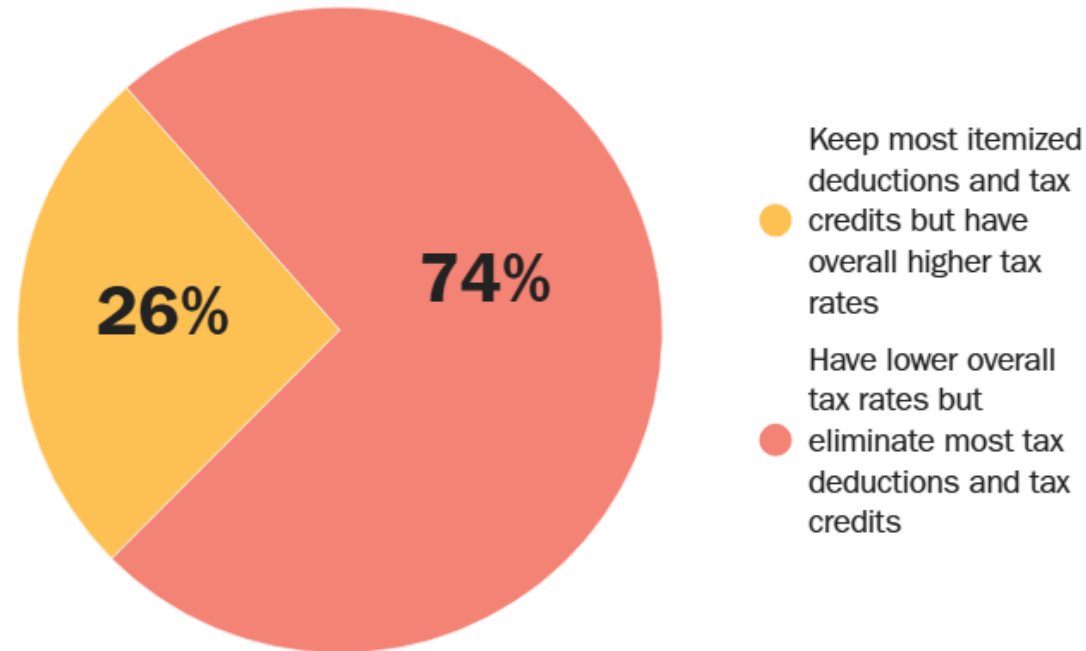
Do you believe the US tax code is overly complex, somewhat complex, or not complex?



Cato 2025 Fiscal Policy Survey

Americans prefer a simple tax code with fewer deductions

If you had to choose, would you rather . . .



Source: Cato 2025 Fiscal Policy Survey.

Radicaciones Anuales

- Enero
 - Segundo Plazo Patente
 - Segundo Plazo Prop. Inmueble
 - W-2
- Febrero
 - 480.6
- Marzo
 - Planilla Conducto
- Abril
 - Planilla Regular
 - Patente
 - Informe Annual
- Mayo
 - Propiedad Mueble
- Junio
 - Exentas, Seguros y Decretos
- Julio
 - Primer Plazo Patente
 - Primer Plazo Prop. Inmueble
 - Fondo de Seguro
- Agosto
 - Propiedad Prorrogada
- Septiembre
 - Conducto Prorrogada
- Octubre
 - Regular Prorrogada
 - Patente Prorrogada
- Noviembre
 - Informe Anual Exento
- Diciembre
 - Exentas, Seguros, Decretos - Prorrogadas

Por qué no simplificamos?

- Quitar de la Contribución Básica Alterna
 - Ingresos Exento
 - Dividendos y Ganancias de Capital
- Asalariados puedan usar la contribución opcional
- Eliminar la distribución de las deducciones entre el ingresos exentos y de tasas preferenciales (Anejo A2)

Hace falta?

- Contribución Básica Alterna y Contribución Alternativa Mínima
- Distribución de Utilidades en Exceso
- Dividendo Implícito
- Informe Anual Exento
- Capitulaciones para estatus contributivo

COMPETITIVIDAD CONTRIBUTIVA EN PUERTO RICO



GalíndezLLC

TRUST*worthy*

A member of
Nexia
International

Competitividad

- Segunda Tasa Contributiva Corporativa Más Alta del Mundo
- No hay tratados contributivos con otros países
- Dependencia en Regimen de Incentivos
 - Impuesto Mínimo Global

Competitividad

- Junta de Supervisión Fiscal
 - Neutralidad en cuanto al recaudo
 - Simplificar Código de Incentivos
 - Contribuciones sobre la propiedad
 - Reducir exenciones
 - Retasar a justo valor en el mercado
 - Valores de 1958
 - Eliminar impuesto al inventario
- Nuevos Impuestos Municipales

Competitividad

- Impuestos Independientes del Ingreso
 - Patente Municipal
 - Propiedad Mueble
 - Propiedad Inmueble
 - Arbitrios de Construcción
 - IVU
 - Arbitrios de Importación
 - Fondo del Seguro del Estado

HACIA EL FUTURO CONTRIBUTIVO DE PUERTO RICO



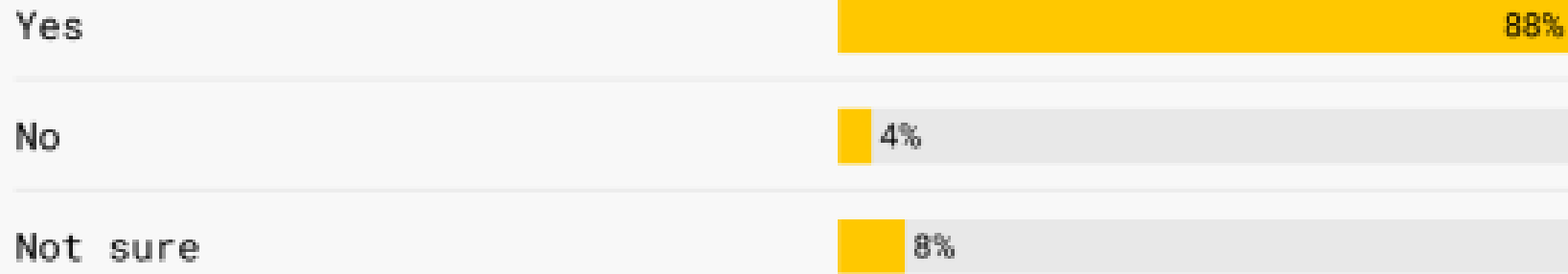
GalíndezLLC

TRUST*worthy*

A member of
Nexia
International

Tax Foundation – National Tax Literacy Poll

Do you think the US federal tax code is in need of reform, or not?



Hacia Futuro Contributivo de Puerto Rico

REFORMA CONTRIBUTIVA EN PUERTO RICO 1994 ESTUDIO TÉCNICO

SUPHAN ANDIC Y
RAMÓN J. CAO GARCÍA
EDITORES

EDITORIAL DE LA
UNIVERSIDAD DE
PUERTO RICO

PROPUESTA DE LA FUNDACIÓN DEL COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS DE PUERTO RICO

PARA UNA REFORMA CONTRIBUTIVA INTEGRAL



21 de septiembre de 2010

[«english»](#)

“Código de Rentas Internas para un Nuevo Puerto Rico”, o “Código de Rentas Internas de Puerto Rico de 2011”

Ley Núm. 1 de 31 de Enero de 2011, según enmendada

[\[Ir a Tabla de Contenido\]](#)

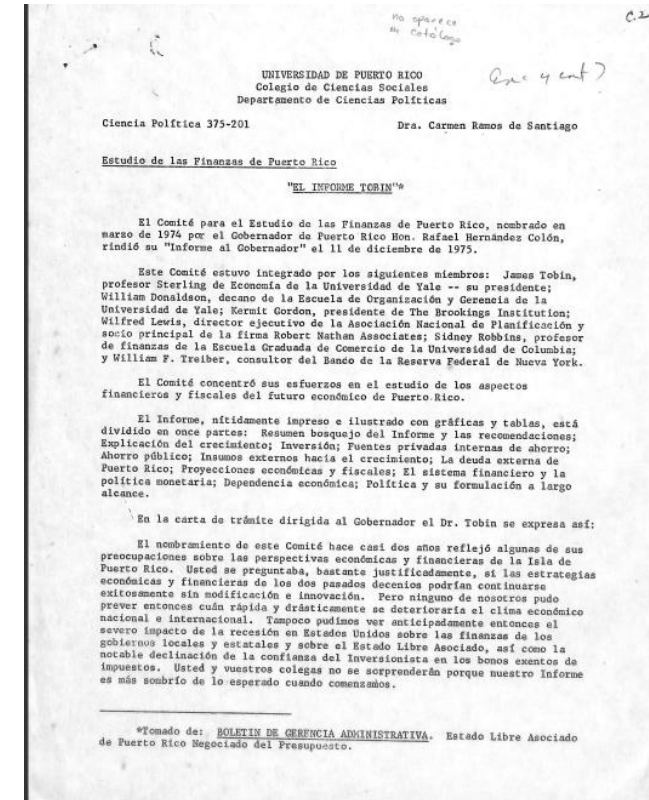
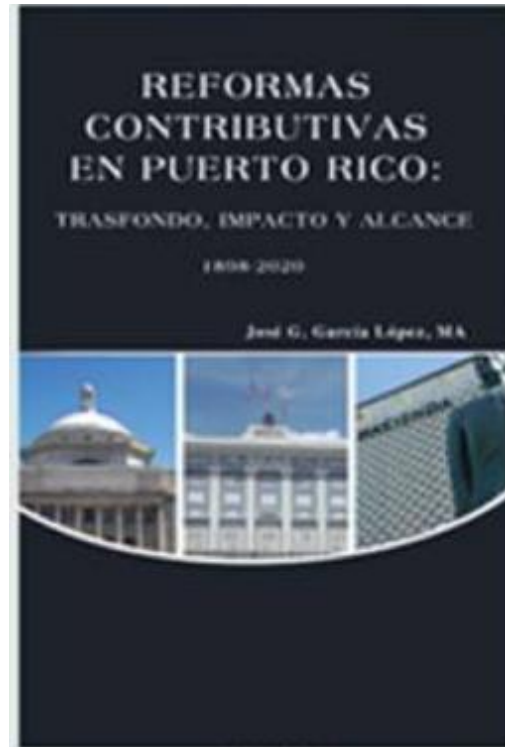
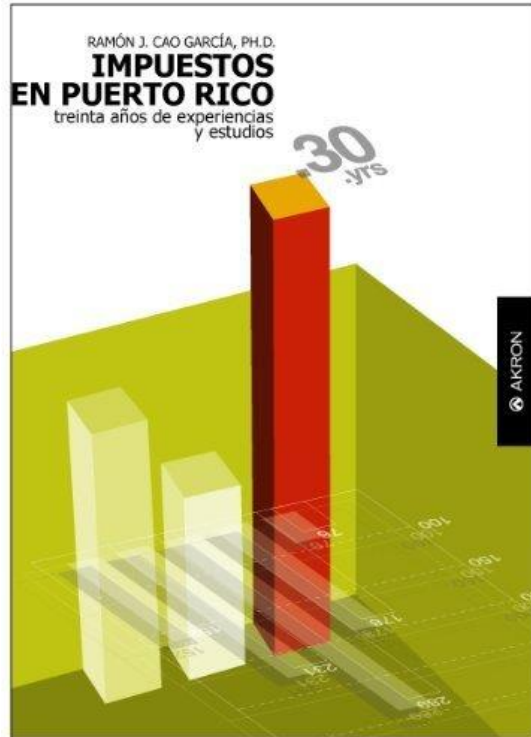
(Contiene enmiendas incorporadas por las siguientes leyes:

[Ley Núm. 98 de 20 de Junio de 2011](#)
[Ley Núm. 99 de 20 de Junio de 2011](#)
[Ley Núm. 108 de 1 de Julio de 2011](#)
[Ley Núm. 231 de 22 de Noviembre de 2011](#)
[Ley Núm. 232 de 10 de Diciembre de 2011](#)
[Ley Núm. 248 de 16 de Diciembre de 2011](#)
[Ley Núm. 258 de 16 de Diciembre de 2011](#)
[Ley Núm. 118 de 13 de Junio de 2012](#)
[Ley Núm. 128 de 2 de Julio de 2012](#)
[Ley Núm. 179 de 16 de Agosto de 2012](#)
[Ley Núm. 189 de 17 de Agosto de 2012](#)
[Ley Núm. 204 de 23 de Agosto de 2012](#)
[Ley Núm. 302 de 20 de Diciembre de 2012](#)
[Ley Núm. 31 de 25 de Junio de 2013](#)
[Ley Núm. 40 de 30 de Junio de 2013](#)
[Ley Núm. 41 de 30 de Junio de 2013](#)
[Ley Núm. 42 de 30 de Junio de 2013](#)
[Ley Núm. 46 de 30 de Junio de 2013](#)
[Ley Núm. 58 de 11 de Julio de 2013](#)
[Ley Núm. 93 de 30 de Julio de 2013](#)
[Ley Núm. 113 de 1 de Octubre de 2013](#)
[Ley Núm. 117 de 14 de Octubre de 2013](#)
[Ley Núm. 125 de 28 de Octubre de 2013](#)
[Ley Núm. 137 de 27 de Noviembre de 2013](#)
[Ley Núm. 138 de 27 de Noviembre de 2013](#)
[Ley Núm. 139 de 27 de Noviembre de 2013](#)
[Ley Núm. 143 de 9 de Noviembre de 2013](#)
[Ley Núm. 163 de 25 de Diciembre de 2013](#)
[Ley Núm. 166 de 30 de Diciembre de 2013](#)
[Ley Núm. 18 de 24 de Enero de 2014](#)
[Ley Núm. 19 de 24 de Enero de 2014](#)
[Ley Núm. 20 de 24 de Enero de 2014](#)
[Ley Núm. 77 de 1 de Julio de 2014](#)
[Ley Núm. 80 de 1 de Julio de 2014](#)
[Ley Núm. 81 de 2 https://bvirtualogp.pr.gov/ogp/Bvirtual/leyesreferencia/P](#)
[Ley Núm. 108 de 23 de Julio de 2014](#)
[Ley Núm. 135 de 7 de Agosto de 2014](#)

Rev. 27 de septiembre de 2024

www.ogp.pr.gov

Página 1 de 1018



Hacia Futuro Contributivo de Puerto Rico

- Algunos datos de reformas en Puerto Rico

La Reforma Contributiva persigue unos compromisos programáticos claros:

- 1» Alivio contributivo para individuos y corporaciones
- 2» Fomentar el desarrollo económico y la creación de empleos
- 3» Simplificar el sistema contributivo de Puerto Rico
- 4» Reducir la evasión contributiva

Presentación en XXII Foro Contributivo del Colegio de CPA, enero 2011

Reforma 2011 – Código de Rentas Internas de Puerto Rico de 2011



Esta ley, que forma parte de nuestra política pública de Más Dinero en Tu Bolsillo, constituye la segunda y última fase de la reforma contributiva que le prometiéramos al Pueblo de Puerto Rico. Con ésta, otorgamos un alivio al bolsillo de los contribuyentes que promediará sobre \$1,200 millones anuales durante cada uno de los próximos 6 años (más de \$1,500 anuales por cada contribuyente), lo que sin duda, constituye el mayor alivio contributivo concedido en nuestra historia (3 veces mayor que la reforma del 1994). Más dinero en Tu Bolsillo está enfocado en cumplir con los compromisos programáticos que hicimos con el Pueblo:

1. Darle un alivio a su bolsillo con una reducción dramática en las tasas contributivas de TODOS los puertorriqueños;
2. Establecer un sistema contributivo justo y sencillo con medios agresivos para combatir la evasión;
3. Proveer incentivos para trabajar y alivios a personas de edad avanzada; y
4. Fomentar el desarrollo económico y la creación de empleos.

Hacia Dónde Debemos Ir?

- Inteligencia Artificial
- Situación de los Aranceles Federales
- Tendencias Mundiales
 - Impuestos Ambientales
 - Impuestos a la Riqueza Excesiva (“Windfalls”)
 - Transacciones Financieras
 - Servicios Digitales
 - Transferencias de Inversiones

Preguntas

