

Hacia Futuro Contributivo de PR

Pasados
Secretarios
Auxiliares Rentas
Internas



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.
- ▶ © Galindez LLC 6 de junio de 2025

Recursos

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

Tax Partner

Galíndez LLC

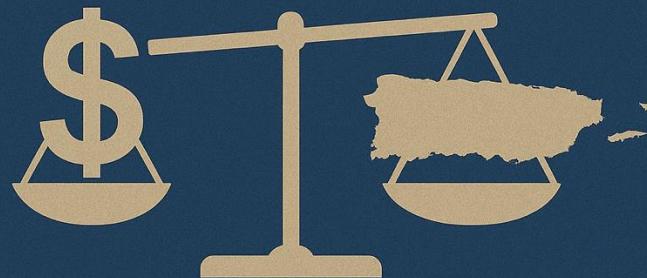
Tel. (787) 725-4545

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 CONTRIBUTIVIA EN PUERTO RICO



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 | |

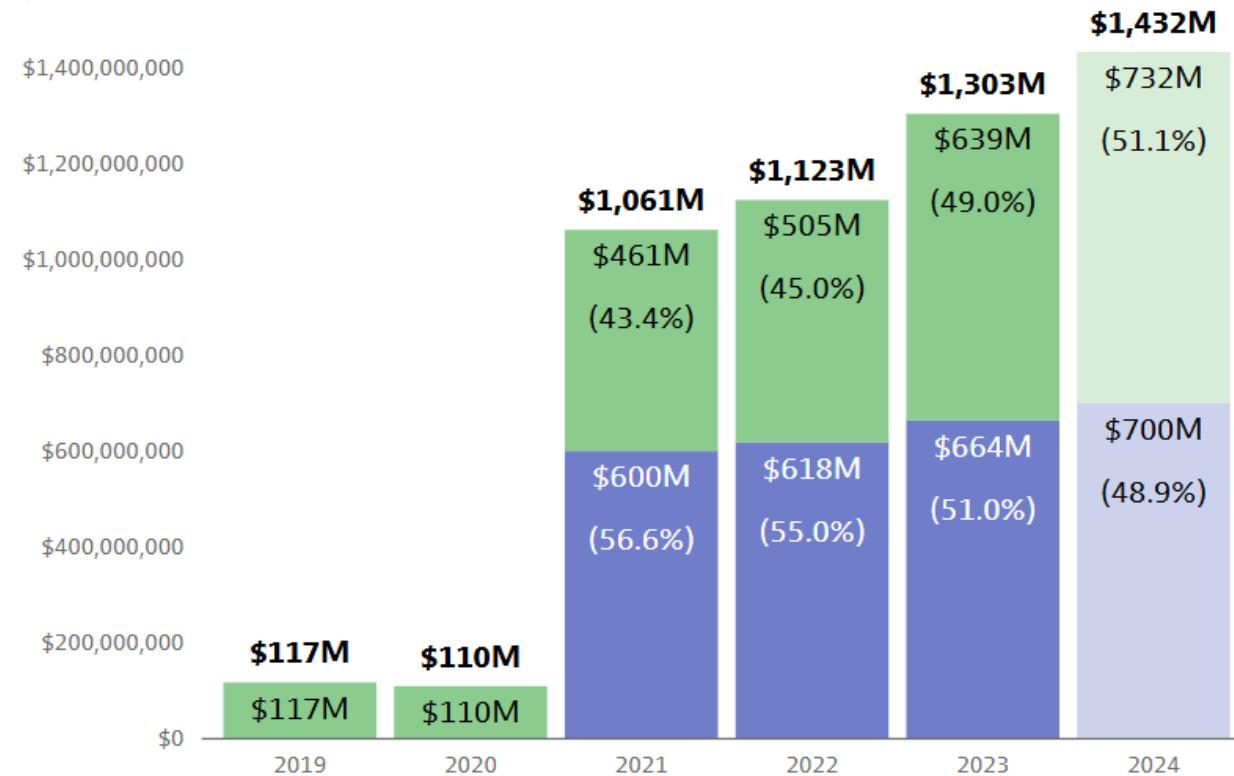
Perfil de Planillas - 2024

- 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

■ Federal ■ Local ■ Federal - FOMB Projection ■ Local - FOMB Projection

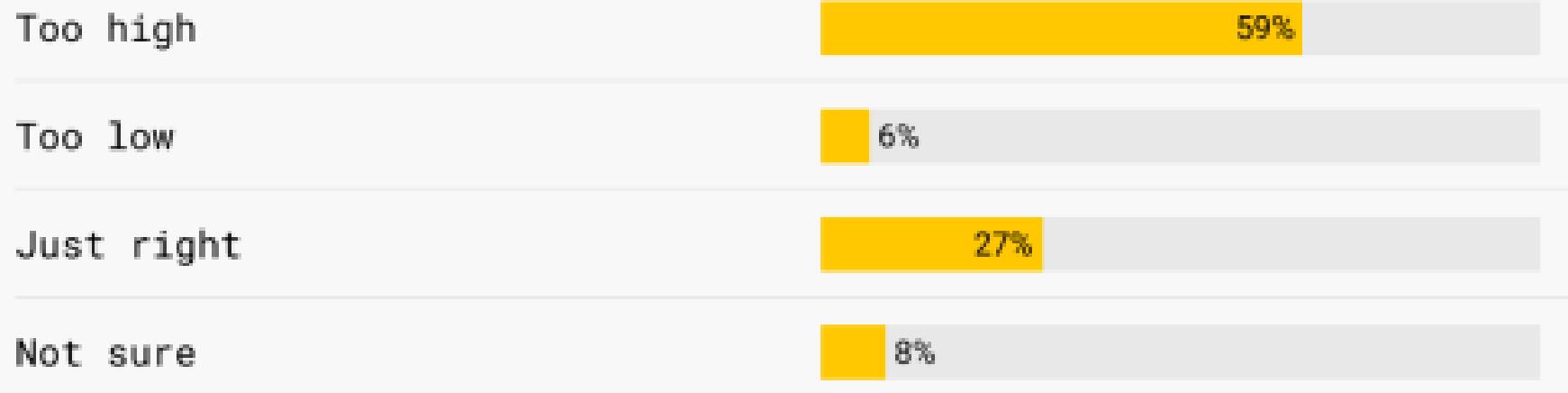
↑ Earned Income Tax Credit – Total



Sources: Fiscal Oversight Board and analysis by Espacios Abiertos

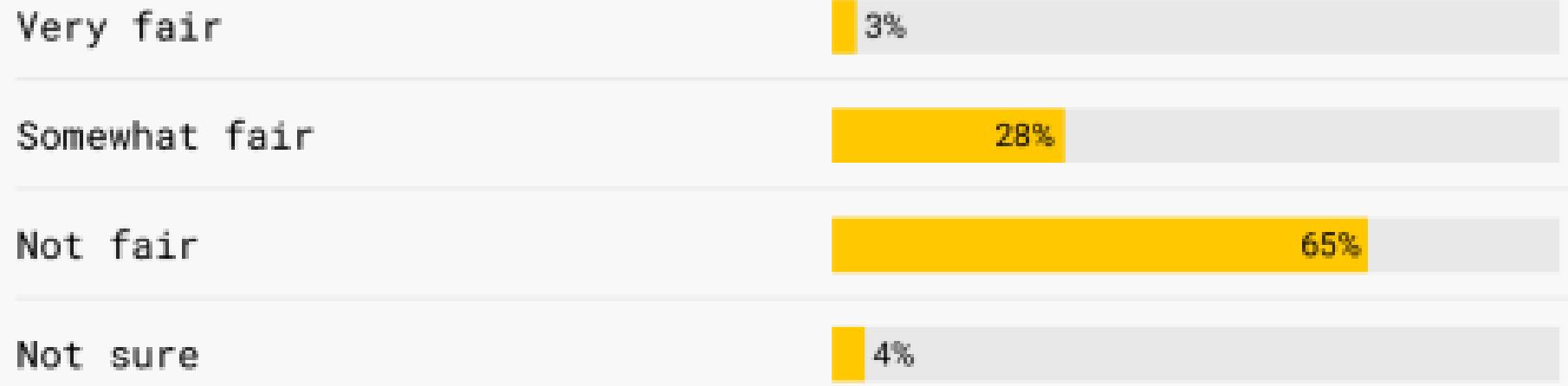
Tax Foundation - National Tax Literacy Poll

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



Tax Foundation - National Tax Literacy Poll

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

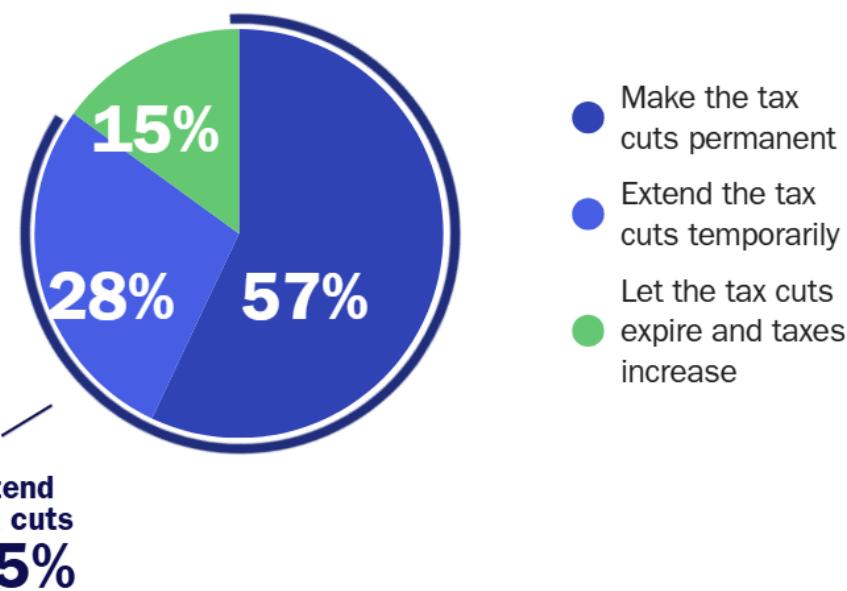


Cato 2025 Fiscal Policy Survey

**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?

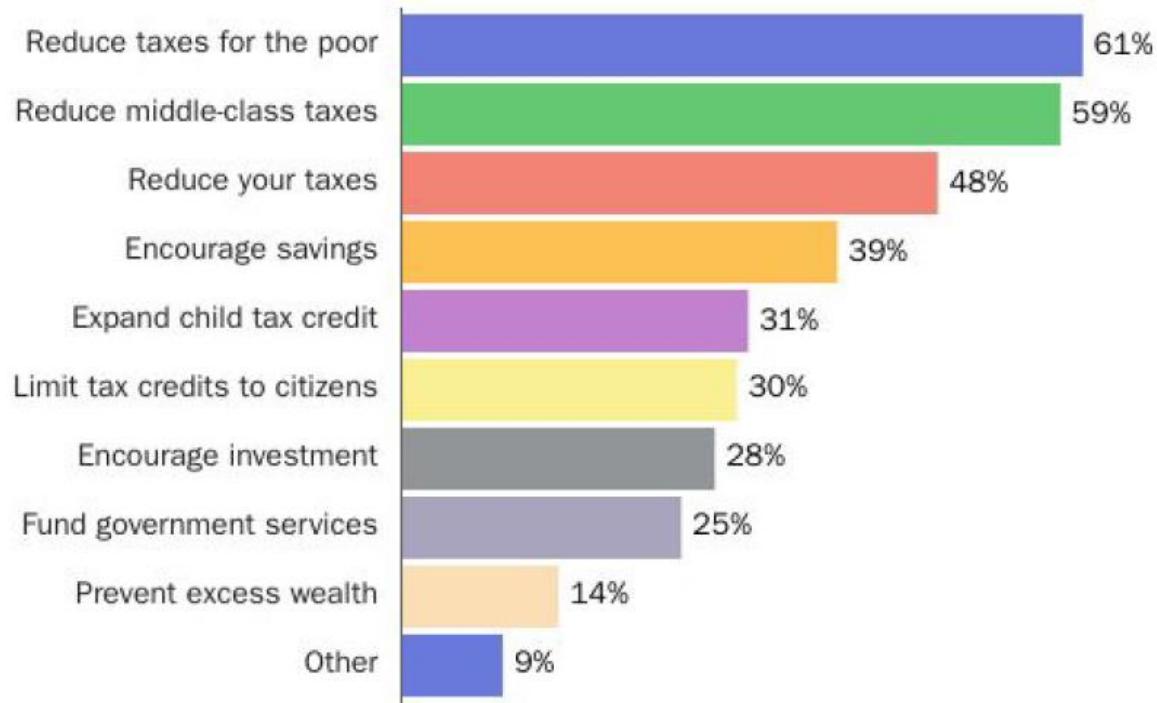


Source: Cato 2025 Fiscal Policy Survey.

Cato 2025 Fiscal Policy Survey

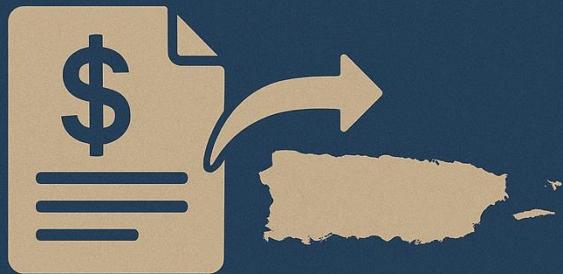
Americans think tax policy should prioritize cuts for lower and middle class

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



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 |

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

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. |
| 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. |
| 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 |

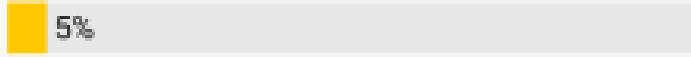
Tax Foundation - National Tax Literacy Poll

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

Overly complex  66%

Somewhat complex  25%

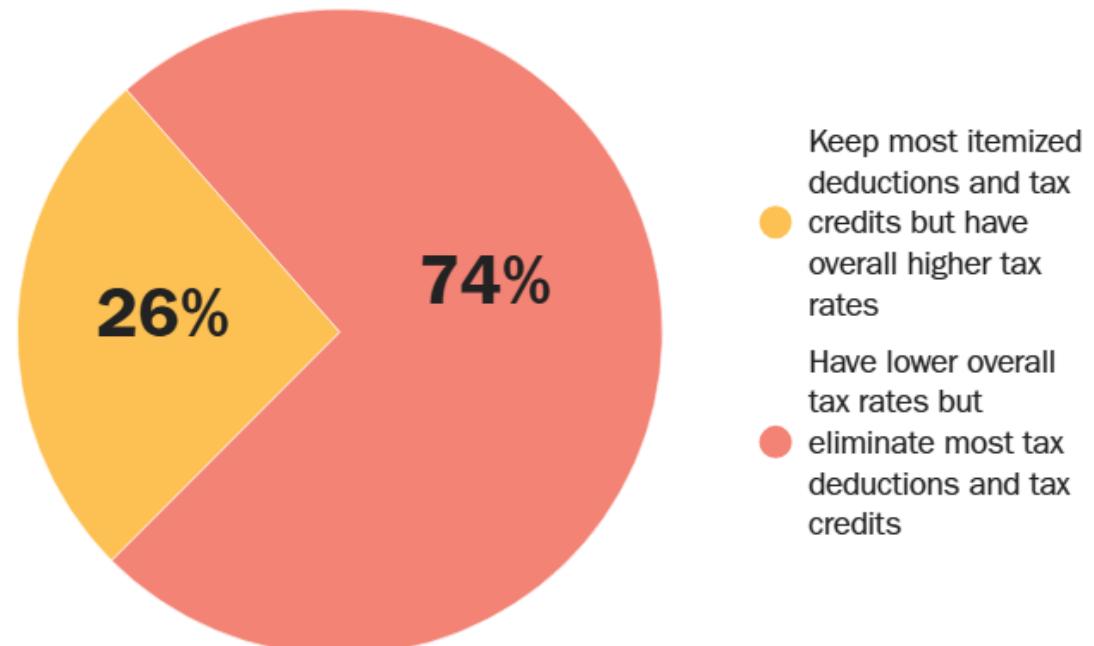
Not complex  3%

Not sure  5%

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



Competitividad

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

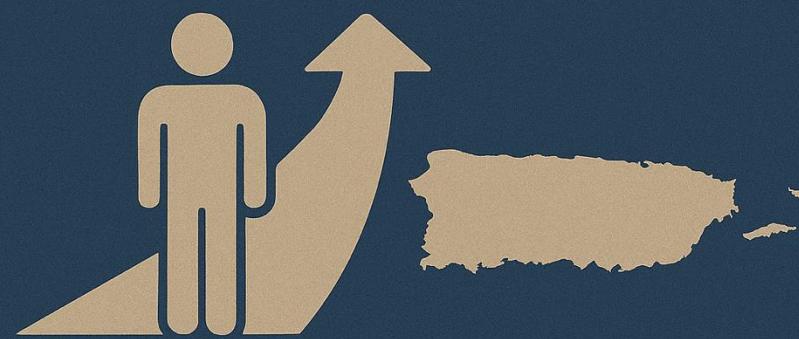
Competitividad

- 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

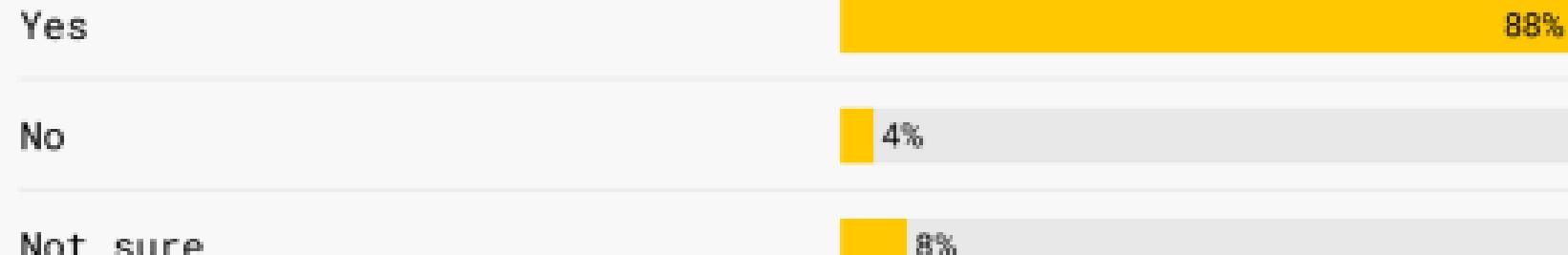
- Impuestos Independientes del Ingreso
 - Patente Municipal
 - Propiedad Mueble
 - Propiedad Inmueble
 - Arbitrios de Construcción
 - IVU
 - Arbitrios de Importación
 - Fondo del Seguro del Estado

HACIA EL FUTURO CONTRIBUTIVO DE PUERTO RICO

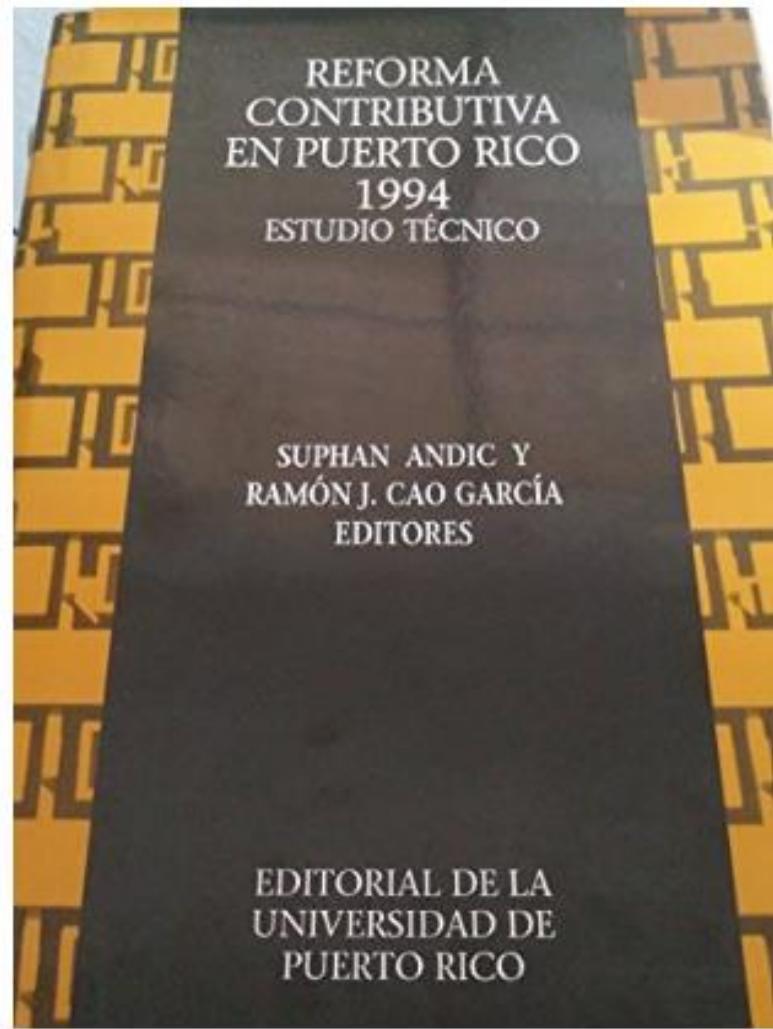


Tax Foundation - National Tax Literacy Poll

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



Hacia Futuro Contributivo de Puerto Rico



PROPIEDAD
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/](#)

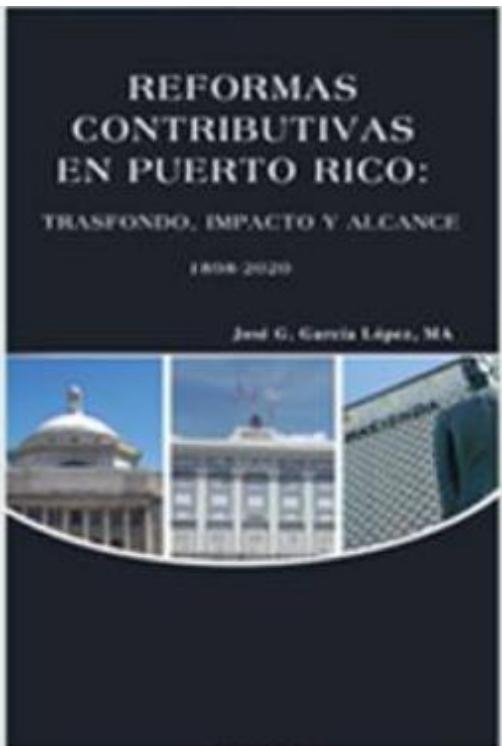
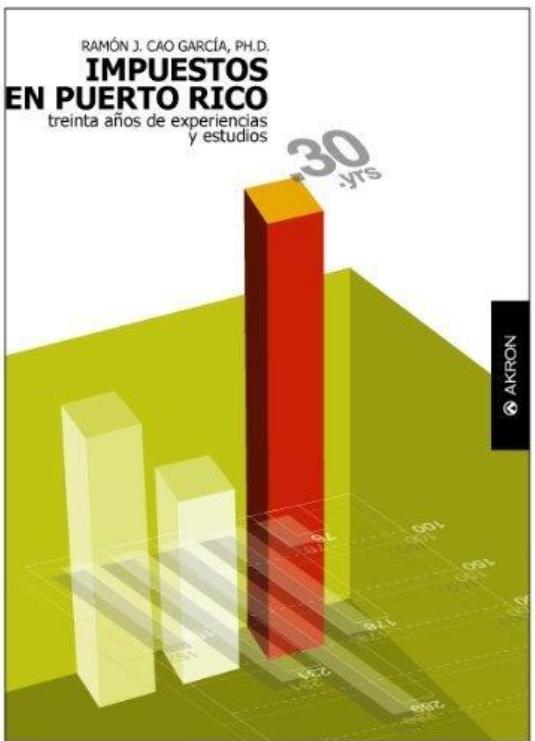
[Ley Núm. 108 de 23 de Julio de 2014](#)

[Ley Núm. 135 de 7 de Agosto de 2014](#)

Rev. 27 de septiembre de 2024

[www.ogp.pr.gov](#)

Página 1 de 1018



HO. SPARE & CO
R. P. F. L. Logo
C. 2

UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO
Colegio de Ciencias Sociales
Departamento de Ciencias Políticas

Ciencia Política 375-201
Dra. Carmen Ramos de Santiago

Estudio de las Finanzas de Puerto Rico

"EL INFORME TOBIN"*

El Comité para el Estudio de las Finanzas de Puerto Rico, nombrado en marzo de 1974 por el Gobernador de Puerto Rico Hon. Rafael Hernández Colón, rindió su "Informe al Gobernador" el 11 de diciembre de 1975.

Este Comité estuvo integrado por los siguientes miembros: James Tobin, profesor Sterling de Economía de la Universidad de Yale -- su presidente; William Donaldson, decano de la Escuela de Organización y Gerencia de la Universidad de Yale; Kermit Gordon, presidente de The Brookings Institution; Wilfred Lewis, director ejecutivo de la Asociación Nacional de Planificación y socio principal de la firma Robert Nathan Associates; Sidney Robbins, profesor de finanzas de la Escuela Graduada de Comercio de la Universidad de Columbia; y William F. Treiber, consultor del Banco de la Reserva Federal de Nueva York.

El Comité concentró sus esfuerzos en el estudio de los aspectos financieros y fiscales del futuro económico de Puerto Rico.

El Informe, nítidamente impreso e ilustrado con gráficas y tablas, está dividido en once secciones: Resumen; bosquejo del Informe y las recomendaciones; Explicación del crecimiento; Inversión; Fuentes privadas internas de ahorro; Ahorro público; Insumos externos hacia el crecimiento; La deuda externa de Puerto Rico; Proyecciones económicas y fiscales; El sistema financiero y la política monetaria; Dependencia económica; Política y su formulación a largo alcance.

En la carta de trámite dirigida al Gobernador el Dr. Tobin se expresa así:

El nombramiento de este Comité hace casi dos años reflejó algunas de sus preocupaciones sobre las perspectivas económicas y financieras de la Isla de Puerto Rico. Usted se preguntaba, bastante justamente, si las estrategias económicas y financieras de los dos pasados decenios podrían continuar exitosamente sin modificación e innovación. Pero ninguno de nosotros pudo prever entonces cuán rápida y drásticamente se deterioraría el clima económico nacional e internacional. Tampoco pudimos ver anticipadamente entonces el severo impacto de la recesión en Estados Unidos sobre las finanzas de los gobiernos locales y estatales y sobre el Estado Libre Asociado, así como la notable declinación de la confianza del inversionista en los bonos exentos de impuestos. Usted y nuestros colegas no se sorprenderán porque nuestro informe es más sombrío de lo esperado cuando comenzamos.

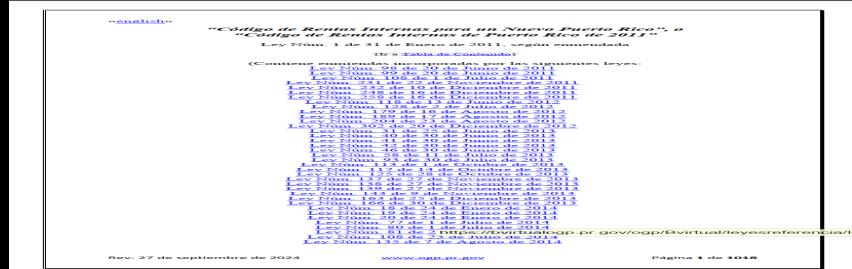
*Tomado de: BOLETÍN DE GERENCIA ADMINISTRATIVA. Estado Libre Asociado de Puerto Rico Negociado del Presupuesto.

Hacia Futuro Contributivo de 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

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 prometíramos 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

