Amnistías fiscales y repatriación

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

La amnistía indonesia de 2016-2017

El acontecimiento más importante de la última década para el patrimonio indonesio en Singapur fue la amnistía fiscal vigente de julio de 2016 al 31 de marzo de 2017 en virtud de la Ley n.º 11 de 2016 sobre la amnistía fiscal. Indonesia ya había celebrado amnistías en 1964, 1984 y 2008, todas con resultados limitados.[1] El programa de 2016 se concibió para recaudar ingresos destinados a los planes de infraestructuras del presidente Joko Widodo y para incorporar el patrimonio en el extranjero a la base imponible nacional antes de que comenzara el intercambio automático de información. Los participantes declaraban sus activos no revelados y pagaban un gravamen de regularización cuyo tipo dependía de la fecha de la declaración y de si los activos extranjeros se repatriaban. Los activos repatriados disfrutaban de tipos más bajos que los activos que simplemente se declaraban.

Los resultados fueron notables en un aspecto y decepcionantes en otro. En total, 965 983 contribuyentes declararon activos por valor de Rp 4865,7 billones, unos 366 000 millones de dólares estadounidenses y casi el 40 % del producto interior bruto de Indonesia, lo que superó el objetivo del Gobierno de Rp 4000 billones. Los pagos del gravamen de regularización alcanzaron Rp 114 billones, frente a un objetivo de Rp

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

165 billones. La repatriación, en cambio, solo alcanzó Rp 147 billones, frente a un objetivo de Rp 1000 billones. Los observadores de la época la describieron como una de las mayores amnistías fiscales de la historia.[2]

Singapur representó la mayor parte tanto de las declaraciones como de la repatriación. De los activos extranjeros declarados, el 73 % se mantenía en Singapur. De los activos repatriados, Rp 84,52 billones, alrededor del 58 %, procedían de Singapur, seguidos de las Islas Caimán con Rp 16,51 billones y Hong Kong con Rp 16,28 billones.[3] La comparación de ambas cifras es la clave del episodio. Los contribuyentes indonesios declararon activos en Singapur por un valor casi nueve veces superior al que llevaron de vuelta a su país. Optaron por regularizar su situación ante la administración tributaria indonesia y dejar su patrimonio en Singapur.

La posición de Singapur: la competencia por el cliente

La amnistía fue una prueba para el centro financiero de Singapur. Comentaristas indonesios acusaron a los bancos de Singapur de desincentivar la repatriación. Un informe de julio de 2016 afirmaba que algunos bancos se habían ofrecido a pagar la diferencia entre los tipos aplicables a la repatriación y a la declaración, para que los clientes declararan sus activos y los dejaran en Singapur.[4] El analista citado en el informe consideraba tales ofertas una competencia comercial normal y lícita. Aun así, reforzaron la impresión en Yakarta de que Singapur se beneficiaba de la evasión fiscal indonesia.

El Gobierno de Singapur respondió con transparencia. El 21 de junio de 2017, Singapur firmó el Multilateral Competent Authority Agreement (acuerdo multilateral entre autoridades competentes) para el intercambio automático de información sobre cuentas financieras e incluyó a Indonesia como socio previsto. El 12 de julio de 2017, el Ministry of Finance declaró que Singapur estaba preparado para una relación de intercambio automático con Indonesia, una vez que Indonesia hubiera aprobado las leyes necesarias y las garantías de confidencialidad.[5] Indonesia ya había concedido a su administración tributaria acceso a la información sobre cuentas financieras mediante un reglamento con rango de ley de mayo de 2017,

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

confirmado después por ley, y los intercambios comenzaron en 2018.[6] El capítulo E.II describe el fin más amplio del secreto bancario a efectos fiscales extranjeros. Para los clientes indonesios, la consecuencia fue que la información sobre sus cuentas en Singapur empezó a llegar cada año a Yakarta.

El programa de declaración voluntaria de 2022

Indonesia celebró un segundo programa cinco años después. El programa de declaración voluntaria, conocido por sus siglas indonesias PPS, se desarrolló del 1 de enero al 30 de junio de 2022 en virtud de la Ley de armonización de la normativa tributaria, Ley n.º 7 de 2021. Ofrecía dos modalidades. La primera se aplicaba a los participantes de la amnistía de 2016 que aún no habían declarado activos adquiridos antes de 2016. La segunda se aplicaba a las personas físicas con activos no declarados adquiridos entre 2016 y 2020.[7] Los tipos definitivos del impuesto sobre la renta oscilaban entre el 6 y el 11 % en la primera modalidad y entre el 12 y el 18 % en la segunda. Los tipos más altos se aplicaban a los activos extranjeros no repatriados, y los más bajos a los activos invertidos en deuda pública, en la transformación de recursos naturales o en energías renovables.[8]

Los resultados fueron modestos en comparación con 2016. En total, 247 918 contribuyentes revelaron activos netos por valor de Rp 594,82 billones y pagaron Rp 61,01 billones en concepto de impuesto sobre la renta. Las declaraciones nacionales representaron Rp 498,88 billones, las declaraciones de activos extranjeros Rp 59,91 billones y la repatriación Rp 13,70 billones, con Rp 22,34 billones comprometidos para inversión. Singapur volvió a encabezar la lista de países de origen, con 7997 participantes y activos por valor de unos Rp 57 billones. Esa cifra supone más de tres cuartas partes del conjunto de las declaraciones de activos extranjeros y las repatriaciones.[9]

Los programas de declaración voluntaria de Malasia

Malasia siguió un camino similar a menor escala. Su Special Voluntary Disclosure Programme (programa especial de declaración voluntaria) se anunció en el discurso presupuestario del 2 de noviembre de 2018. Permitía a los contribuyentes declarar

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

rentas no comunicadas, incluidas las mantenidas en cuentas en el extranjero, con una sanción reducida del 10 % hasta el 30 de junio de 2019 y del 15 % hasta el plazo prorrogado del 30 de septiembre de 2019. El Inland Revenue Board (la administración tributaria malasia) recaudó 7880 millones de RM en impuestos y sanciones de 286 428 participantes, entre ellos 11 176 nuevos contribuyentes.[10]

Una segunda edición se desarrolló del 6 de junio de 2023 al 31 de mayo de 2024. Dio lugar a 141 406 declaraciones y a 1290 millones de RM de impuestos no comunicados anteriormente, por encima del objetivo del Gobierno de 1000 millones de RM.[11] Ninguno de los dos programas exigía la repatriación. Para Singapur, las declaraciones malasias significaron por tanto, sobre todo, que las cuentas malasias pasaron a cumplir con sus obligaciones fiscales sin salir de la ciudad.

¿Una tercera amnistía?

A finales de 2024, el Gobierno y el parlamento indonesios incluyeron un proyecto de ley de modificación de la Ley n.º 11 de 2016 en la lista de legislación prioritaria para 2025, lo que abrió la perspectiva de una tercera amnistía.[12] El nuevo ministro de Finanzas, Purbaya Yudhi Sadewa, rechazó la idea el 19 de septiembre de 2025. Argumentó que las amnistías repetidas indican a los contribuyentes que pueden infringir la ley, porque en pocos años llegará una nueva amnistía.[13] A la fecha de este libro, no se ha aprobado ningún tercer programa. La administración tributaria indonesia se ha dedicado a cotejar las declaraciones de los participantes anteriores con los datos que recibe en el marco del intercambio automático de información.[14]

Lecciones de las amnistías

Las amnistías confirman un patrón conocido en Europa. Cuando el Estado vecino ofrece elegir entre declarar y repatriar, la mayoría de los contribuyentes acaudalados declaran sus activos y los dejan donde están. Valoran los servicios, la estabilidad y la diversificación del centro extranjero más que el tipo reducido por repatriación. Lo que cambia es la naturaleza del negocio. Antes de las amnistías, parte del negocio indonesio de Singapur se basaba en que las autoridades indonesias desconocían los activos. Tras las amnistías y el intercambio automático de información, debe basarse

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

en la rentabilidad, el servicio y la seguridad jurídica de la ciudad. Para Singapur, el resultado fue la pérdida de algunos activos y una ganancia de reputación, porque los activos restantes son ahora conocidos por la administración tributaria del país de origen de los clientes.

Las amnistías muestran también los límites de lo que un centro financiero puede controlar. Los tipos, los plazos y las condiciones de repatriación se fijan en Yakarta y en Kuala Lumpur. Un banco de Singapur solo puede aconsejar a sus clientes que busquen asesoramiento fiscal profesional, documentar su cumplimiento y adaptar su oferta. Los bancos que acompañaron a sus clientes indonesios durante la amnistía de 2016, facilitando extractos y confirmaciones y exigiendo pruebas de la regularización, conservaron la mayoría de las relaciones. El centro financiero salió de este proceso con una clientela que se ha reducido en parte y que, en su conjunto, se ha vuelto más estable y más defendible.

Notas

1. "Tax Amnesty Program Indonesia Ended, What Are the Results?", indonesia-investments.com, 3 de abril de 2017: el programa se desarrolló de julio de 2016 al 31 de marzo de 2017; "Purbaya Tegas Tolak Tax Amnesty Jilid III", *CNN Indonesia*, 19 de septiembre de 2025, sobre la Ley n.º 11 de 2016 como ley de la amnistía; Wikipedia, "Tax amnesty" (consultado en noviembre de 2026): el régimen indonesio se desarrolló en tres periodos consecutivos de tres meses en 2016 y 2017 y terminó el 31 de marzo de 2017; se habían celebrado amnistías anteriores en 1964, 1984 y 2008. ↩
2. "Tax Amnesty Program Indonesia Ended, What Are the Results?", indonesia-investments.com, 3 de abril de 2017: 965 983 participantes; activos declarados IDR 4865,7 billones (unos 366 000 millones de dólares estadounidenses, casi el 40 % del PIB) frente a un objetivo de IDR 4000 billones; pagos del gravamen de regularización IDR 114 billones frente a IDR 165 billones; repatriación IDR 147 billones frente a IDR 1000 billones; alrededor del 75 % de los activos declarados se mantenía en el país; Wikipedia, "Tax amnesty" (consultado en noviembre de 2026): Indonesia llevó a cabo «one of the biggest

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Tax Amnesty scheme in the world»; el artículo indica que batió el récord del programa italiano de 2009 (citando el *Jakarta Globe*, 29 de septiembre de 2016). ↩

3. "Singapura sumbang repatriasi tax amnesty terbesar", *Kontan*, 29 de marzo de 2017, que cita a la Dirección General de Impuestos: repatriación desde Singapur Rp 84,52 billones (alrededor del 58 %), Islas Caimán Rp 16,51 billones (11,31 %), Hong Kong Rp 16,28 billones. ↩

4. "Upaya Singapura Cegah Repatriasi Dinilai Tak Langgar Hukum", *Hukumonline*, 27 de julio de 2016: según la información, los bancos de Singapur cortejaban a los clientes indonesios para que se limitaran a declarar y mantuvieran sus activos en Singapur, y el banco cubría la diferencia entre los tipos de repatriación y de declaración; el analista Yustinus Prastowo calificó tales medidas de «lumrah dan tidak melanggar hukum». ↩

5. Ministry of Finance Singapore, nota de prensa "Singapore Is Ready To Have An AEOI Relationship With Indonesia", 12 de julio de 2017 (mof.gov.sg): Singapur firmó el MCAA el 21 de junio de 2017 e incluyó a Indonesia como socio previsto; el intercambio recíproco puede comenzar «after committed jurisdictions have introduced the necessary laws to implement CRS» y una vez que «the required confidentiality and data protection safeguards are in place». ↩

6. Reglamento gubernamental con rango de ley (Perppu) n.º 1 de 2017, de 8 de mayo de 2017, sobre el acceso a la información financiera a efectos fiscales, convertido en la Ley n.º 9 de 2017; primeros intercambios en el marco del Common Reporting Standard (estándar común de comunicación de información) a más tardar en septiembre de 2018; véanse RSM Indonesia, "Implications of AEOI commencement for Indonesian investors", y el anuncio de la DJP PENG-3/PJ/2025. ↩

7. Sobre el ámbito de las modalidades I y II del PPS (activos adquiridos hasta el 31 de diciembre de 2015 en la modalidad I; activos adquiridos de 2016 a 2020 por personas físicas en la modalidad II), véanse las orientaciones de la Dirección General de Impuestos en pajak.go.id. La ley se cita como UU No. 7

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan en "Resmi Berakhir, Begini Rekapitulasi Hasil PPS Pajak", *Hukumonline*, 1 de julio de 2022. ↩

8. Cabinet Secretariat of the Republic of Indonesia, "Inilah Tiga Pilihan Tarif Program Pengungkapan Sukarela" (setkab.go.id), 2 de marzo de 2022: tipos de la modalidad I del 11 % (activos extranjeros no repatriados), 8 % (repatriados o nacionales) y 6 % (invertidos en valores públicos, transformación de recursos naturales o energías renovables); tipos de la modalidad II del 18 %, 14 % y 12 %; base jurídica UU HPP y PMK 196/PMK.03/2021; periodo del programa del 1 de enero al 30 de junio de 2022. ↩

9. Dirección General de Impuestos, nota de prensa "PPS Usai, Bagaimana Hasilnya?" (pajak.go.id), 1 de julio de 2022: 247 918 participantes; activos netos revelados Rp 594,82 billones; impuesto sobre la renta pagado Rp 61,01 billones (Rp 32,91 billones en la modalidad I, Rp 28,1 billones en la modalidad II); declaraciones nacionales Rp 498,88 billones; declaraciones de activos extranjeros Rp 59,91 billones; repatriación Rp 13,70 billones; compromisos de inversión Rp 22,34 billones; Dirección General de Impuestos, nota de prensa "PPS Usai, Bagaimana Hasilnya?", 1 de julio de 2022, tabla "Negara asal harta deklarasi dan repatriasi harta bersih": Singapura, 7997 participantes, valor de los activos 56 960,11 e impuesto sobre la renta total 7295,14 (no se indican las unidades; se trata, evidentemente, de miles de millones de rupias); le siguen las Islas Vírgenes Británicas (4977,39), Hong Kong (3580,77), Australia (2766,32) y China (1512,37); la proporción es un cálculo del autor sobre Rp 73,61 billones de declaraciones de activos extranjeros y repatriación. ↩

10. Wikipedia, "Tax amnesty" (consultado en noviembre de 2026): el programa malasio se anunció en el discurso del Budget 2019 el 2 de noviembre de 2018 (citando *The Star*, 2 de noviembre de 2018); EY, "Malaysia extends Special Voluntary Disclosure Program", *EY Tax News*, abril de 2019 (taxnews.ey.com/news/2019-0770): declaración de «any unreported income, including income maintained in offshore accounts»; sanciones del 10 % del 1 de noviembre de 2018 al 30 de junio de 2019 y del 15 % del 1 de julio al 30 de septiembre de 2019; mínimo del 45 % a partir de entonces; información aceptada de buena fe sin revisión ulterior; "IRB collected RM7.9b from voluntary disclosure

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

programme, says CEO", *The Edge Malaysia*, 18 de febrero de 2020: 7880 millones de RM en impuestos, impuestos adicionales y sanciones de noviembre de 2018 a septiembre de 2019; 286 428 contribuyentes, entre ellos 11 176 nuevos contribuyentes. ↩

11. "RM1.29bil declared through voluntary tax disclosure programme", *Free Malaysia Today*, 16 de julio de 2024: programa del 6 de junio de 2023 al 31 de mayo de 2024; 1290 millones de RM declarados; 512,6 millones de RM recuperados; 141 406 declaraciones; objetivo de 1000 millones de RM superado; primera edición 7880 millones de RM. ↩
12. "Purbaya Tegas Tolak Tax Amnesty Jilid III: Beri Sinyal Boleh Melanggar", *CNN Indonesia*, 19 de septiembre de 2025: el Gobierno y la DPR acordaron a finales de 2024 incluir un proyecto de ley de modificación de la Ley n.º 11 de 2016 en el programa nacional de legislación prioritaria de 2025 (Prolegnas). ↩
13. "Purbaya Tegas Tolak Tax Amnesty Jilid III: Beri Sinyal Boleh Melanggar", *CNN Indonesia*, 19 de septiembre de 2025, que cita a Purbaya Yudhi Sadewa: «Itu memberikan sinyal ke para pembayar pajak bahwa boleh melanggar, nanti ke depan-depan ada amnesti lagi»; «Kalau tax amnesty setiap berapa tahun, ya sudah, nanti semuanya akan nyelundupin duit». ↩
14. "Maju Mundur Tax Amnesty Jilid III", *Bisnis.com*, 12 de mayo de 2026: el proyecto de ley no avanzó, y la Dirección General de Impuestos optó por volver a examinar a los participantes del segundo programa. ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.