

REPÚBLICA DEL PARAGUAY

DNIT · DIRECCIÓN NACIONAL DE
INGRESOS TRIBUTARIOS

Resolución General N° 49

Asunción, 24 de marzo de 2026

CAPACITACIÓN TRIBUTARIA · MARCO IDU

Exposición de utilidades, reservas y resultados distribuibles

Mg. Viviana Mariel Sanabria

Nuevas disposiciones para las Notas a los Estados Financieros de los contribuyentes obligados al
Impuesto a la Renta Empresarial (IRE) — Obligación 948

APLICABLE DESDE

EE. FF. al 31-Dic-2025

OBLIGACIÓN

N° 948 — EE.FF.

TRIBUTO

IRE · IDU

49

RESUMEN EJECUTIVO

Lo que la RG 49/2026 cambia en la práctica

La DNIT establece requisitos de información detallada que los contribuyentes del IRE obligados a presentar Estados Financieros deberán incluir en las **Notas a los EE. FF.**, con el fin de transparentar la composición y el destino de las utilidades y reservas.

01

QUIÉN

Contribuyentes del IRE alcanzados por la Obligación 948 de Estados Financieros.

02

QUÉ

Conciliación de utilidades, distribución, reservas y su movimiento detallado en notas.

03

DÓNDE

Notas a los EE. FF. presentados por el Sistema Marangatu (Obligación 948).

04

DESDE CUÁNDO

EE. FF. cerrados a partir del **31 de diciembre de 2025** y subsiguientes.

AGENDA

Recorrido de la sesión

Siete bloques para entender, aplicar y verificar el cumplimiento de las nuevas exigencias de exposición en las Notas a los Estados Financieros.

- 01** Contexto del IDU en Paraguay
Por qué nace la resolución y qué problema resuelve.
- 02** Marco normativo y considerandos
Leyes, decretos y resoluciones aplicables.
- 03** Alcance y sujetos obligados (Art. 1°)
Quiénes deben cumplir y bajo qué obligación.
- 04** Contenido mínimo de las notas (Art. 2°)
Conciliación, utilidades distribuibles y destino.
- 05** Reservas: composición y detalle (Arts. 3° y 4°)
Tipos, movimientos, objeto y origen.
- 06** Vigencia y presentación (Arts. 5° y 6°)
Sistema Marangatu y entrada en vigor.
- 07** Ejemplos prácticos y checklist de cumplimiento
Modelos de redacción y verificación final.

01 · CONTEXTO

El Impuesto a los Dividendos y Utilidades (IDU)

El IDU grava la **puesta a disposición o el pago de utilidades, dividendos o rendimientos** a favor del dueño, consorciados, socios o accionistas de entidades generadoras de rentas empresariales (Art. 40 de la Ley 6380/2019).

HECHO GENERADOR

Puesta a disposición o pago

Se perfecciona cuando las utilidades, dividendos o rendimientos quedan disponibles para — o son efectivamente pagados a — los beneficiarios.

SUJETOS / BENEFICIARIOS

Dueños, socios o accionistas

Incluye dueños, consorciados, socios y accionistas de entidades generadoras de rentas empresariales (IRE).

DECLARACIÓN JURADA INFORMATIVA

Destino efectivo de utilidades

El Art. 11 del Anexo al Dec. 3110/2019 obliga a detallar el destino de dividendos, utilidades y rendimientos.

02 · MARCO NORMATIVO

VISTO — Base jurídica de la resolución

La RG 49/2026 se dicta en aplicación del siguiente conjunto normativo, que habilita a la DNIT para reglamentar la información tributaria detallada de los contribuyentes.

1991

LEY 125

Libro V — Nuevo régimen tributario

Establece el nuevo régimen tributario y sus modificaciones; constituye el marco general aplicable.

2019

LEY 6380 · DEC. 3110

Modernización y Simplificación del Sistema Tributario · Reglamentación del IDU

La Ley 6380/2019 reorganiza el sistema; el Decreto 3110/2019 reglamenta específicamente el Impuesto a los Dividendos y Utilidades.

2020

RG 70

Forma de presentación de la DJI del IDU

Reglamenta la Declaración Jurada Informativa del Impuesto a los Dividendos y a las Utilidades.

2023

LEY 7143 · DEC. 83

Creación de la DNIT y designación de su Director Nacional

Crea la Dirección Nacional de Ingresos Tributarios y nombra a Óscar Alcides Orué Ortiz como Director.

02 · CONSIDERANDOS

Por qué se dicta esta resolución

CONSIDERANDO 1 · HECHO GENERADOR

El IDU se perfecciona con la puesta a disposición o el pago de utilidades

Conforme al Art. 40 de la Ley 6380/2019, sobre rentas a favor del dueño, consorciados, socios o accionistas de entidades empresariales.

CONSIDERANDO 2 · TRANSPARENCIA

Obligación de detallar el destino efectivo de los beneficios

El Art. 11 del Anexo al Decreto 3110/2019 exige la DJI con destino de dividendos, utilidades y rendimientos para asegurar transparencia y control.

CONSIDERANDO 3 · CONCILIACIÓN CONTABLE

Los EE. FF. (Obligación 948) son fuente clave para fiscalización

Permiten conciliar el patrimonio declarado con la realidad económica operativa de los contribuyentes.

CONSIDERANDO 4 · NECESIDAD REGULATORIA

Optimizar control y brindar seguridad jurídica

Reflejar con precisión la composición de utilidades acumuladas y el objeto de las reservas constituidas.

R E S U E L V E

ARTÍCULO 1°

Alcance — sujetos obligados

“

*Establecer que los contribuyentes del Impuesto a la Renta Empresarial (IRE) obligados a presentar Estados Financieros ante la Dirección Tributaria, en el marco de la **Obligación 948**, deberán incluir en las Notas a los Estados Financieros información detallada relativa a la composición y al destino de las utilidades y resultados acumulados.*

ART. 1° — RG DNIT N° 49 / 2026

ELEMENTOS CLAVE

- **Sujeto pasivo**
Contribuyentes del IRE.
- **Condición**
Obligados a presentar Estados Financieros (Obligación 948).
- **Soporte de la información**
Notas a los Estados Financieros.
- **Contenido**
Composición y destino de utilidades y resultados acumulados.

ARTÍCULO 2°

Contenido mínimo (1 de 2): conciliación y utilidades distribuibles

Las Notas a los Estados Financieros deberán incluir, **como mínimo**, la información que sigue.

1 Conciliación de utilidades acumuladas

Detallando los tres componentes siguientes:

- a Resultado del ejercicio**
Utilidad o pérdida del período corriente.
- b Resultados acumulados de ejercicios anteriores**
Saldo arrastrado al inicio del ejercicio.
- c Ajustes de ejercicios anteriores**
Correcciones de errores u otras modificaciones.

2 Utilidades susceptibles de distribución

Identificando los dos orígenes siguientes:

- a Utilidades del ejercicio**
Generadas en el período corriente.
- b Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores**
Saldos arrastrados aún no distribuidos ni afectados.

ARTÍCULO 2°

Contenido mínimo (2 de 2): destino de utilidades

3. Distribución o destino de utilidades, indicando los cuatro destinos posibles:

a

DESTINO 1

Dividendos o utilidades distribuidos

Importes efectivamente puestos a disposición o pagados a dueños, socios o accionistas. Genera IDU.

b

DESTINO 2

Utilidades capitalizadas

Importes incorporados al capital social mediante decisión societaria; permanecen en la entidad.

c

DESTINO 3

Utilidades destinadas a reservas

Afectadas a reserva legal, facultativa, estatutaria u otras (se detallan en Arts. 3° y 4°).

d

DESTINO 4

Utilidades pendientes de distribución

Saldos no afectados aún a ningún destino; permanecen como utilidades acumuladas no resueltas.

PILAR 1: EL FLUJO ANALÍTICO DE UTILIDADES



ARTÍCULO 3°

Composición de las reservas

Los contribuyentes deberán detallar en las Notas a los EE. FF. la composición de las reservas, tales como:

a Reserva legal

CONSTITUCIÓN OBLIGATORIA POR LEY

Reserva exigida por la normativa societaria; su constitución y monto mínimo no dependen de la voluntad social.

b Reservas facultativas

DECISIÓN DE LA ASAMBLEA

Constituidas voluntariamente por el órgano societario competente para fines específicos de la entidad.

c Reservas estatutarias

PREVISTAS EN LOS ESTATUTOS

Su constitución está expresamente regulada por los estatutos sociales de la entidad.

d Otras reservas

CLÁUSULA RESIDUAL

Categorías especiales que no encuadren en las anteriores (revaluación, ajustes, etc.).

ARTÍCULO 3°

Movimientos por tipo de reserva

Para **cada tipo de reserva** identificado en la slide anterior, se deberá informar:

PASO A

SI**Saldo inicial del ejercicio**

Saldo de apertura al comienzo del período contable.

PASO B

(+)**Incrementos del ejercicio**

Afectaciones desde utilidades u otras incorporaciones en el período.

PASO C

(-)**Disminuciones del ejercicio**

Aplicaciones, reversiones o utilizaciones durante el ejercicio.

PASO D

SF**Saldo final**

Saldo de cierre del ejercicio, que debe conciliar con el Balance.

Fórmula: **Saldo Inicial** + **Incrementos** - **Disminuciones** = **Saldo Final** · por cada tipo de reserva

ARTÍCULO 4°

Información detallada por cada reserva

Respecto de las reservas del Art. 3°, los contribuyentes deberán detallar también en las Notas:

a) Objeto de la reserva

Finalidad o propósito específico para el cual fue constituida la reserva (estabilización, contingencias, expansión, etc.).

b) Origen de las utilidades

Origen de las utilidades que componen la reserva, cuando fuere el caso (qué ejercicios la nutrieron).

c) Ejercicio/s fiscal/es de generación

Períodos fiscales en los que se generaron las utilidades que dieron origen a la reserva.

d) Cuenta contable vinculada

Cuenta contable vinculada al uso de la reserva, cuando se diere el caso.

e) Órgano que aprobó

Órgano societario que aprobó su constitución (asamblea, directorio, junta, según corresponda).

f) Posibilidad de distribución futura

Indicar si la reserva es susceptible de ser distribuida más adelante o si está afectada en forma permanente.

[Objeto]

(¿Cuál es la finalidad específica de la reserva?)

[Origen]

(¿De qué utilidades proviene exactamente?)

[Ejercicio Fiscal]

(¿En qué año/s se generó?)

[NOMBRE DE LA RESERVA]

[Cuenta Contable]

(Cuenta vinculada al uso de la reserva, si aplica)

[Órgano Aprobador]

(¿Qué instancia societaria aprobó su constitución?)

[Distribución Futura]

(Estado de la posibilidad de distribución futura)

ARTÍCULO 5°

Canal de presentación: Sistema Marangatu

“

La información señalada en la presente Resolución deberá ser incluida en las Notas a los Estados Financieros presentados a través del Sistema de Gestión Tributaria Marangatu, como parte integrante de la documentación correspondiente a la Obligación 948.

ART. 5° — RG DNIT N° 49 / 2026

PUNTOS PRÁCTICOS

01

Canal único

No hay presentación paralela en papel ni otra plataforma: todo va por Marangatu.

02

Integra la Obligación 948

Forma parte de la documentación de los Estados Financieros, no es un anexo aparte.

03

Notas como documento

La nueva información se incluye dentro de las Notas; revisar su estructura, denominación y referencias cruzadas.

ARTÍCULOS 6° Y 7°

Vigencia y disposiciones finales

ARTÍCULO 6° · ENTRADA EN VIGOR

Aplicable a los Estados Financieros cerrados a partir del

31 · DIC · 2025

Y para los ejercicios subsiguientes. Los EE. FF. con cierre 31-Dic-2025 ya deberán incluir esta información en sus Notas.

ARTÍCULO 7° · DISPOSICIÓN FINAL

Publicar, comunicar a quienes corresponda y cumplido, archivar.

LO QUE IMPLICA PARA LA PRÓXIMA CAMPAÑA

- Revisar y ampliar las plantillas de Notas a los EE. FF. del cierre 2025.
- Coordinar con áreas societarias y de gobierno corporativo (actas de asamblea/directorio).
- Mapear cuentas contables de cada reserva y su trazabilidad por ejercicio.

07 · EJEMPLO PRÁCTICO

Modelo ilustrativo — caso "Comercial S.A."

Ejemplo numérico didáctico, en guaraníes (Gs.), para ilustrar el formato de exposición exigido. Los importes son ficticios y meramente referenciales.

NOTA X — CONCILIACIÓN DE UTILIDADES ACUMULADAS	
Resultado del ejercicio	450.000.000
(+) Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1.200.000.000
(±) Ajustes de ejercicios anteriores	(15.000.000)
Utilidades acumuladas totales	1.635.000.000
UTILIDADES SUSCEPTIBLES DE DISTRIBUCIÓN	
a) Utilidades del ejercicio	450.000.000
b) Utilidades acumuladas anteriores	1.185.000.000
Total distribuible	1.635.000.000

NOTA Y — RESERVA LEGAL · MOVIMIENTOS	
OBJETO · ORIGEN · APROBACIÓN	
Objeto: Constitución obligatoria por ley. Origen: Utilidades del ejercicio 2024. Aprobación: Asamblea ordinaria del 28-Mar-2025. Cta. contable: 3.2.1.01.	
Concepto	Importe (Gs.)
a) Saldo inicial del ejercicio	180.000.000
b) Incrementos del ejercicio	22.500.000
c) Disminuciones del ejercicio	—
d) Saldo final	202.500.000
Posibilidad de distribución futura: NO — afectación permanente por mandato legal.	

Hoja de Ruta Operativa hacia el Cierre 2025



1. Auditoría del Plan de Cuentas

Parametrizar el software contable para desglosar automáticamente las utilidades por ejercicio fiscal de origen (Art. 2).



2. Diseño de Plantillas de Notas

Crear los formatos estándar para la Matriz de Evolución y las Fichas Cualitativas de Reservas (Arts. 3 y 4).



3. Revisión de Actas Societarias

Asegurar que las actas de asamblea detallen explícitamente el objeto y la posibilidad de distribución futura de cada reserva creada.



4. Simulación de Cierre

Realizar una prueba piloto de la Obligación 948 en el entorno de pre-cierre antes de la exigencia legal del 31 de diciembre de 2025.

PREPARACIÓN PROACTIVA = MITIGACIÓN DE RIESGOS FISCALES.

07 · VERIFICACIÓN FINAL

Checklist de cumplimiento

Antes de presentar los Estados Financieros al cierre 31-Dic-2025 a través de Marangatu, confirmar:

BLOQUE 1 — UTILIDADES

- ✓ **Conciliación de utilidades acumuladas**
Resultado del ejercicio + Resultados acumulados + Ajustes de ejercicios anteriores.
- ✓ **Utilidades susceptibles de distribución**
Identificadas por origen: del ejercicio vs. acumuladas de ejercicios anteriores.
- ✓ **Distribución o destino**
Dividendos, capitalizadas, a reservas, y pendientes — cuadrar con el total distribuible.
- ✓ **Trazabilidad con la DJI del IDU (RG 70/2020)**
Verificar coherencia entre destino expuesto en notas y la DJI presentada.

BLOQUE 2 — RESERVAS

- ✓ **Composición por tipo de reserva**
Legal, facultativas, estatutarias y otras reservas — separadas y nominadas.
- ✓ **Movimientos: SI + incrementos – disminuciones = SF**
Para cada reserva, verificar que el saldo final cuadre con el Balance.
- ✓ **Objeto, origen, ejercicio y órgano que aprobó**
Identificar el acta de asamblea / directorio que aprobó cada reserva.
- ✓ **Cuenta contable y posibilidad de distribución futura**
Indicar la cuenta contable vinculada y si la reserva es susceptible de distribución futura.

CANAL: Sistema de Gestión Tributaria Marangatu — Obligación 948 (Estados Financieros).

CIERRE

Más transparencia en las Notas a los EE. FF.

La RG 49/2026 consolida el control sobre la composición, el destino de las utilidades y las reservas constituidas. Su aplicación correcta refuerza la coherencia entre la contabilidad, la Declaración Jurada Informativa del IDU y la fiscalización de la DNIT.

VIGENCIA

EE. FF. desde 31-Dic-2025

CANAL

Marangatu · Obl. 948

CUMPLIMIENTO

Notas a los EE. FF.