

PARTE I

IMPOSICIÓN SOBRE EL PATRIMONIO

CAPÍTULO I. CONCEPTOS GENERALES

1.1. Introducción. Conceptos básicos	3
1.2. Clasificación de las distintas formas que toma el tributo	6
1.3. Evolución histórica	7

CAPÍTULO II. LA IMPOSICIÓN SOBRE EL PATRIMONIO DE LAS EMPRESAS

2.1. Justificación teórica	17
2.2. Efectos económicos	22
2.2.1. Traslación	22
2.2.2. Efectos sobre la inversión	23
2.2.3. Efectos sobre el consumo y el ahorro	24
2.2.4. Efectos sobre la formación de capital	24
2.3. Características	24
2.4. La variante del impuesto sobre los activos	25
2.5. La técnica de aplicación del gravamen	28
2.6. Breve historia de la aplicación del impuesto al patrimonio de empresas en la Argentina	28

CAPÍTULO III. LA IMPOSICIÓN SOBRE EL PATRIMONIO DE LAS PERSONAS FÍSICAS

3.1. Justificación teórica	33
3.2. Los argumentos en favor del impuesto	34
3.2.1. El patrimonio representa una exteriorización de capacidad contributiva	34
3.2.2. Como diversificación del sistema tributario	35
3.2.3. Como suplementario del impuesto a la renta	36

3.2.4. El gravamen garantiza el principio de equidad.....	37
3.2.5. Como instrumento “productivista” y de fomento al desarrollo.....	38
3.2.6. Distingue entre ingresos ganados y no ganados.....	39
3.2.7. Acentúa la progresividad del sistema tributario.....	39
3.2.8. Aumento de las posibilidades de control del impuesto a la renta.....	40
3.2.9. Permite gravar la renta potencial en lugar de la renta efectiva.....	40
3.2.10. Permite influir en la política social y redistributiva.....	41
3.3. Los argumentos opuestos a la aplicación del gravamen.....	41
3.3.1. El impuesto se aleja del principio de la capacidad contributiva.....	41
3.3.2. La diversificación tributaria es desventajosa.....	42
3.3.3. Existen límites a la aplicación del impuesto al patrimonio como sustituto del impuesto a la renta.....	42
3.3.4. Las consideraciones de equidad se debilitan si el gravamen no puede administrarse eficazmente.....	43
3.3.5. Límites de su fin “productivista”.....	44
3.3.6. La acentuación de la progresividad del sistema tributario tiene límites.....	45
3.3.7. Oposición al argumento por el cual el impuesto puede utilizarse para lograr un mejor control del impuesto a la renta.....	45
3.3.8. Límite al argumento de discriminación entre rentas ganadas y no ganadas.....	46
3.3.9. El requisito de una correcta identificación de los bienes gravados es de muy difícil cumplimiento.....	46
3.3.10. Los problemas de administración constituyen un obstáculo muy difícil de superar.....	46
3.3.11. Dificultad en la correcta determinación y valuación de los bienes.....	47
3.3.12. No cómputo de las deudas en los impuestos sobre el patrimonio bruto.....	47
3.3.13. Relativa validez de los efectos de redistribución.....	48
3.4. Efectos económicos.....	48

3.4.1. Traslación.....	48
3.4.2. Efectos sobre el ahorro y el consumo.....	50
3.4.3. Efectos sobre la inversión.....	52
3.4.4. Efectos con relación a la oferta de mano de obra.....	53
3.4.5. Efectos en relación con la redistribución y la desconcentración de riqueza.....	54
3.4.6. Estabilización.....	54
3.4.7. Efectos sobre el crecimiento económico.....	54
3.5. Características.....	55
3.6. Objeto del impuesto.....	58
3.6.1. Bienes y derechos sujetos, no sujetos y exentos.....	60
3.6.2. El capital humano.....	60
3.6.3. Derechos de autor y patentes.....	61
3.6.4. Derechos de pensión y similares.....	61
3.6.5. Seguros de vida.....	62
3.6.6. Vivienda ocupada por el propietario.....	62
3.6.7. Bienes de producción.....	62
3.6.8. Fondos de comercio.....	63
3.6.9. Ajuar doméstico y efectos personales. Obras de arte y monumentos histórico-artísticos.....	63
3.6.10. La consideración de las deudas.....	64
3.7. El impuesto y su ámbito espacial.....	65
3.7.1. La definición de residencia.....	66
3.8. Nacimiento del hecho imponible.....	69
3.9. Sujetos del impuesto.....	70
3.9.1. Sujeto del impuesto y sujeto de la obligación tributaria.....	70
3.10. Exenciones.....	72
3.11. Valuación del patrimonio.....	74
3.11.1. Concepto de valor y métodos de determinación.....	74
3.11.2. Valor de cambio y valor de uso.....	75
3.11.3. Valuación a costo histórico.....	76
3.11.4. La autovaloración.....	76
3.11.5. Conclusiones sobre el método a adoptar.....	76
3.11.6. Fecha de valuación.....	77
3.11.7. Instrumentos valorativos. Requisitos.....	77
3.11.8. Distintos instrumentos valorativos.....	78

3.11.9. Valuación de inmuebles	78
3.11.9.1. Inmuebles urbanos	79
3.11.9.2. Inmuebles rurales	80
3.11.10. Automóviles	81
3.11.11. Depósitos en cuenta corriente, cajas de ahorro y a plazo fijo.....	81
3.11.12. Valor de títulos y participaciones.....	82
3.11.13. Bienes del hogar y ajuar doméstico	82
3.11.14. Valuación de bienes en el exterior	83
3.12. El mínimo exento y otras deducciones	83
3.13. Alícuotas del gravamen	84
3.14. Límites	85
3.15. Patrimonios o bienes poseídos por sujetos del exterior	86
3.16. Antecedentes del impuesto al patrimonio de las personas físicas en la Argentina.....	87
3.16.1. El impuesto a los bienes personales entre 1991 y 1994 ...	90
3.16.2. El actual impuesto sobre los bienes personales	92
3.17. El futuro de la imposición patrimonial en nuestro país	94
3.17.1. Importancia de la recaudación en la Argentina.....	96

PARTE II

EL IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

CAPÍTULO IV. CARACTERÍSTICAS DEL IMPUESTO

4.1. Impuesto personal.....	99
4.2. Impuesto directo	99
4.3. Impuesto periódico	100
4.4. Impuesto progresivo.....	100
4.5. Impuesto nacional –afectación y distribución–.....	101
4.6. Una cuestión previa: la interpretación de las normas	102

CAPÍTULO V. OBJETO DEL IMPUESTO

5.1. Tipificación del hecho imponible	105
5.2. Aspectos o elementos del hecho imponible.....	107
5.2.1. Elemento objetivo o material	107
5.2.1.1. El concepto “bienes”	107
5.2.1.1.1. Nuestra opinión sobre el alcance del término “bienes”.....	108

5.2.1.2. Calificación de “personales” respecto de los bienes.....	112
5.2.1.3. Nexos de atribución de los “bienes personales” a los sujetos pasivos del gravamen	113
5.2.1.4. Situaciones especiales.....	115
5.2.1.4.1. Bienes exentos de la acción de los acreedores	115
5.2.1.4.2. Tratamiento de la figura de “certificados de depósitos de títulos valores públicos nacionales” constituidos en entidades financieras regidas por la ley 21526 (comunicación “A” 4874 del BCRA)	117
5.2.1.4.2.1. Operaciones denominadas “alquiler” de títulos públicos ..	121
5.2.1.4.2.2. Operaciones de pase	121
5.2.1.4.3. Operaciones de tiempo compartido	122
5.2.1.4.4. Contratos de “leasing”	122
5.2.1.4.5. Tratamiento de bienes transmitidos a “fideicomisos”	124
5.2.1.4.5.1. Fideicomisos en general o “no financieros”	124
5.2.1.4.5.2. “Fideicomisos financieros”	125
5.2.1.4.5.3. Opciones sobre acciones.....	126
5.2.1.4.5.4. Derivados.....	128
5.2.2. Aspecto temporal	128
5.2.3. Ámbito espacial	128
5.3. El caso especial de la constitución de un trust o fideicomiso en el exterior	131
5.4. Inmuebles. Titularidad y disponibilidad económica.....	136
5.5. Dinero en efectivo considerado como consumido en las declaraciones juradas del impuesto a las ganancias.....	136

CAPÍTULO VI. SUJETOS

Nexo de sujeción con el sujeto activo.....	142
a) La sujeción “territorial”	142
b) La sujeción “personal” o “subjetiva”	143

Situación a partir de 2002 respecto del impuesto sobre las acciones o participaciones en el capital regidas por la ley 19550.....	144
6.1. Radicación de las sucesiones indivisas	144
6.2. Domicilio de las personas físicas	145
6.2.1. Situaciones especiales legisladas	149
6.2.1.1. Empleados extranjeros de filiales argentinas de empresas del exterior.....	149
6.2.1.2. Bienes pertenecientes a miembros de misiones diplomáticas.....	151
6.3. Participación patrimonial en empresas (constituidas o no al amparo de figuras societarias –sociedades de hecho, irregulares, explotaciones unipersonales, etc.–), titulares de los bienes sometidos al gravamen.....	152
6.4. Atribución de bienes. Casos especiales.....	152
6.4.1. Sociedad conyugal.....	152
6.4.2. Menores de edad.....	153
6.4.3. Sucesiones indivisas	154
6.4.4. Condominios	154
6.4.5. Jueces.....	154
6.4.6. Fideicomisos en garantía	154
6.4.6.1. Fideicomiso (inmobiliario) en garantía, al que se le imputan resultados como sujeto de hecho	155
6.4.7. Fideicomiso financiero. Securitización	155
6.4.8. Fideicomiso público.....	156
6.4.9. Fondo fiduciario. Inscripción	156
6.4.10. Fideicomisos no financieros en general, constituidos en el país. Tratamiento a partir del año 2008.....	156
6.4.11. Fideicomisos o trusts, constituidos en el exterior	161
6.5. Fondos comunes de inversión	161
 CAPÍTULO VII. EXENCIONES	
7.1. Artículo 21 bis	163
Situación anterior a 2002	164
7.2. Exenciones especiales legisladas por normas distintas a la ley del tributo	165
7.3. Exenciones incluidas en el texto legal.....	169
7.3.1. Bienes pertenecientes a miembros de misiones diplomáticas y consulares extranjeras	170

7.3.2. Cuentas de capitalización individual y seguros de retiro...	170
7.3.3. Las cuotas sociales de cooperativas.....	171
7.3.4. Los bienes inmateriales (llaves, marcas, patentes, derechos de concesión y otros bienes similares)	171
7.3.5. Los bienes amparados por las franquicias de la ley 19640	172
7.3.6. Inmuebles rurales	173
7.3.7. Acciones que coticen en bolsas o mercados de la Argentina. Vigencia: año 2001. Exención eliminada desde el período 2002	175
7.3.8. Títulos públicos, Boden y Cedros	176
7.3.8.1. Alquiler de títulos públicos.....	176
7.3.9. Depósitos en entidades financieras del país	177
7.3.9.1. Depósitos en cuenta corriente al 31 de diciembre..	177
7.3.9.2. Depósitos a plazo fijo de títulos valores (comunicación "A" 4874 del BCRA)	178
7.3.10. Depósitos "reprogramados".....	178
7.3.11. Depósitos en Boden.....	178
7.3.12. Nueva exención desde el período fiscal 2007. Bienes gravados que no alcancen los \$ 305.000.....	178
7.3.12.1. Norma vigente desde el año fiscal 2008	179
7.3.12.2. Norma vigente sólo para el año fiscal 2007 ...	179
7.3.13. Fideicomisos no financieros en los que el Estado sea el fiduciante o los destinados a obras prioritarias de infraestructura	181
7.4. Cédulas hipotecarias rurales	181
7.5. Promoción industrial. Zona patagónica.....	181
7.6. Inmuebles declarados monumentos históricos	181
7.7. Contratos de seguros de vida universal.....	182
7.8. Automóviles para discapacitados	182
7.9. Accionistas de sociedades propietarias de salas teatrales.....	182

CAPÍTULO VIII. BASE IMPONIBLE

8.1. Valuación.....	183
8.2. Valuación de bienes situados en el país.....	184
8.2.1. Inmuebles.....	184
8.2.1.1. Inmuebles adquiridos	184

8.2.1.1.1. Costo de adquisición	185
8.2.1.1.2. Valor de ingreso al patrimonio	185
8.2.1.1.3. Incidencia de la forma de pago en la determinación del valor	186
8.2.1.2. Inmuebles construidos.....	187
8.2.1.3. Mejoras	188
8.2.1.4. Amortizaciones	188
8.2.1.4.1. Cómputo en el año de alta.....	189
8.2.1.5. Formas de determinación de los valores atribui- bles a la tierra, edificios y construcciones	189
8.2.1.6. Integración al patrimonio de los inmuebles	190
8.2.1.7. Inmuebles registrados a nombre de los socios	190
8.2.1.7.1. Sociedades regulares	190
8.2.1.7.2. Sociedades de hecho e irregulares.....	192
8.2.1.7.3. Valuación de inmueble agropecuario poseído por una empresa unipersonal...	193
8.2.1.8. Topes de valuación.....	193
8.2.1.8.1. El tope mínimo	193
8.2.1.8.2. El tope máximo	197
8.2.1.9. Inmuebles destinados a casa-habitación del contribuyente	198
8.2.1.10. Inmuebles afectados con derecho real de usufructo	198
8.2.1.11. Inmuebles cuyos valores de origen se afectaron por “venta y reemplazo”	199
8.2.1.12. Inmueble totalmente amortizado	199
8.3. Automotores, aeronaves, naves, yates y similares	199
8.3.1. Automotor no comprendido en la tabla de la AFIP.....	201
8.3.2. Automóviles de colección	201
8.3.3. Automotor para discapacitados	201
8.3.4. Automotor que forma parte de una empresa unipersonal ..	201
8.4. Depósitos y créditos en moneda extranjera y existencias de la misma	202
8.4.1. Mutuos hipotecarios en moneda extranjera	202
8.5. Depósitos y créditos en moneda nacional y existencias de la misma	203
8.5.1. Intereses y actualizaciones devengadas.....	204

8.5.2. Créditos dudosos o incobrables.....	205
8.5.3. Cuotas de ahorro previo	207
8.5.4. Créditos por conversión de quebrantos impositivos	207
8.5.5. Anticipos y otros pagos a cuenta impositivos.....	208
8.5.6. El caso especial del impuesto al valor agregado.....	208
8.5.7. Préstamos garantizados.....	210
8.5.8. Créditos por honorarios de director.....	210
8.5.9. Dinero en efectivo. Presunción de la AFIP	211
8.6. Objetos de arte, objetos para colección y antigüedades.....	211
8.6.1. Otros bienes, salvo objetos personales y del hogar	212
8.6.2. Objetos personales y del hogar.....	213
8.7. Títulos públicos, acciones y demás títulos valores.....	216
8.7.1. Títulos públicos y demás títulos con cotización.....	216
8.7.2. Títulos públicos y demás títulos valores que no coticen en Bolsa o mercados	216
8.7.3. Demás títulos valores.....	217
8.7.4. Acciones preferidas con rescate asegurado	217
8.7.5. Otros depósitos en instituciones financieras.....	217
8.7.6. Acciones que coticen o no en Bolsas o mercados del país ...	218
8.7.6.1. Aumentos y disminuciones de capital.....	220
8.7.6.2. Honorarios de directores y síndicos.....	223
8.7.7. Sociedades de hecho e irregulares.....	223
8.7.8. Cuotas sociales de cooperativas	223
8.7.9. Otras participaciones en sociedades no incluidas en la ley 19550 y empresas.....	224
8.7.9.1. Participaciones en el capital de una sociedad no incluida en la ley 19550, que confeccione estados contables	224
8.7.9.2. Valuación de la titularidad en empresas o explotaciones unipersonales	224
8.7.10. Valuación del capital para empresas unipersonales y establecimientos estables de sujetos del exterior que no lleven registraciones que les permitan confeccionar balances comerciales.....	226
8.7.10.1. Concepto y casos especiales	226
8.7.10.2. Provisiones.....	227
8.7.10.3. Previsiones.....	228

8.7.10.4. Saldos acreedores en cuenta de socios en sociedades de personas.....	229
8.7.10.5. Ganancias a realizar	231
8.7.10.6. Pasivo mayor que el activo	231
8.7.11. Fideicomisos financieros	231
8.7.12. Cuotapartes de fondos comunes de inversión.....	232
8.7.13. Bienes de uso –excepto inmuebles, automotores, aeronaves, yates y similares– afectados a actividades gravadas en el impuesto a las ganancias por sujetos personas físicas que no sean empresas	232
8.7.14. Fideicomisos no financieros	233
8.7.14.1. Fideicomiso de administración. Programa de participación accionaria del personal (PPAP)	235
8.8. Casos especiales de valuación.....	235
8.8.1. Bienes en condominio	235
8.8.2. Derechos reales.....	235
8.8.3. Operaciones de tiempo compartido.....	235
8.8.3.1. Countries, clubes de campo, barrios cerrados y urbanizaciones especiales.....	236
8.8.4. Valuación de bienes situados en el exterior	236
8.8.4.1. Depósito en caja de ahorro en un banco del exterior en concurso preventivo	238
8.9. Mínimo no imponible. Derogado desde 2007.....	238
8.10. Tasas	239
8.10.1. Alícuotas generales.....	239
8.10.1.1. Cómputo como pago a cuenta de gravámenes similares abonados en el exterior.....	239
8.10.2. Tributación de los poseedores de acciones y participaciones en el capital de sociedades regidas por la ley 19550	240
8.10.2.1. Síntesis de los aspectos técnicos de la reforma...	244
8.10.2.2. Normas de determinación del “pago único y definitivo”	244
8.10.2.2.1. Sociedad de hecho con actividad agropecuaria	245
8.10.2.2.2. Sociedad de hecho prestadora de servicios profesionales	246

8.10.2.2.3. Sucursales y establecimientos estables de personas jurídicas del exterior	246
8.10.2.3. Liquidación del gravamen del artículo 25.1.....	247
8.10.2.3.1. Derecho a reintegro del importe abonado	249
8.10.2.4. Personas físicas o sucesiones del país, con inversiones en el exterior, que a su vez participen en sujetos alcanzados por el pago único y definitivo según la ley 25585 y su reglamentación.....	250
8.10.2.5. Valuación de las acciones y participaciones. Balance a considerar: histórico o ajustado por inflación	250
8.10.2.6. Acciones representativas de entidades sin fines de lucro	251
8.10.2.7. Acciones representativas de la explotación de salas teatrales	251
8.10.2.8. La aplicación del impuesto sobre los bienes personales a las acciones y participaciones de residentes extranjeros de países con los cuales se han suscripto tratados.....	252
8.10.2.9. Pago del impuesto del artículo 25.1 por compensación de saldos	254
8.10.2.10. Aplicación de los regímenes de promoción para el pago del tributo	255
8.10.2.11. Inicio de actividades durante el año fiscal. Aplicación del tributo en el ejercicio 2002, para una sociedad que comienza actividades....	256

CAPÍTULO IX. NORMAS DE DECLARACIÓN E INGRESO DEL

GRAVAMEN

9.1. Presentación de las declaraciones juradas.....	259
9.1.1. Sujetos obligados a presentar declaración jurada	259
9.1.2. Programa aplicativo vigente	260
9.2. Ingreso del gravamen	261
9.3. Vencimientos.....	262
9.4. Empleados en relación de dependencia: declaración jurada patrimonial informativa	262

9.5. Plan de facilidades de pago.....	263
9.6. Régimen de anticipos.....	264
9.6.1. Régimen general.....	264
9.6.2. Régimen opcional de determinación e ingreso.....	264
9.7. Diferimiento del tributo por franquicias promocionales.....	265

CAPÍTULO X. RESPONSABLE SUSTITUTO

10.1. Presunciones.....	272
10.1.1. Obligación de actuar como responsable sustituto cuando se produce la pérdida de residencia de un contribuyente.....	283
10.2. Ejemplos de gravabilidad de ciertos bienes.....	283

CASOS PRÁCTICOS

Comentario preliminar.....	289
Localización.....	289
Responsabilidad sustituta.....	293
Declaración jurada - Período fiscal 2008.....	296
Inmuebles.....	296
Automotores, yates y otros.....	297
Inversiones.....	298
Créditos.....	298
Disponibilidades y cuentas bancarias.....	299
Otros bienes.....	299
Otras deudas.....	300
Localización (solución propuesta).....	301
Responsabilidad sustituta (solución propuesta).....	305
Declaración jurada - Período fiscal 2008 (solución propuesta).....	314
Cálculo Anexo.....	319

APÉNDICE

Ley 23966.....	323
Decreto 127/96.....	335
Resolución General (AFIP) 2151/06.....	346