

IMPUESTO SOBRE
**LOS BIENES
PERSONALES**

Teoría, técnica y práctica

5.^a edición actualizada y ampliada

LUIS OMAR FERNÁNDEZ

Fernández, Luis Omar

Impuesto sobre los bienes personales : teoría, técnica y práctica / Luis Omar Fernández - 5a ed. - Ciudad Autónoma de Buenos Aires: La Ley, 2021.

464 p.; 24 × 17 cm.

ISBN 978-987-03-4060-7

1. Impuesto sobre los Bienes Personales. I. Título.

CDD 343.062

© Luis Omar Fernández, 2021

© de esta edición, La Ley S.A.E. e I., 2021

Tucumán 1471 (C1050AAC) Buenos Aires

Queda hecho el depósito que previene la ley 11.723

Impreso en la Argentina

Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta obra puede ser reproducida o transmitida en cualquier forma o por cualquier medio electrónico o mecánico, incluyendo fotocopiado, grabación o cualquier otro sistema de archivo y recuperación de información, sin el previo permiso por escrito del Editor y el autor.

Printed in Argentina

All rights reserved

No part of this work may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying and recording or by any information storage or retrieval system, without permission in writing from the Publisher and the author.

Tirada 350 ejemplares

ISBN 978-987-03-4060-7

SAP 42878044

Las opiniones personales vertidas en los capítulos de esta obra son privativas de quienes las emiten.

ARGENTINA

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
Prólogo a la 5ª edición.....	XXI
Prólogo a la 1ª edición.....	XXIII
Glosario de abreviaturas.....	XXVII

PRIMERA PARTE

TEORÍA

CAPÍTULO I

TEORÍA DEL IMPUESTO

1.1. Concepto.....	3
1.2. Ámbito espacial del tributo.....	4
QR con información complementaria.....	5
1.3. Distintas formas que asume.....	5
1.3.1. Impuestos a la propiedad de bienes específicos.....	7
1.3.2. Impuestos sobre las transferencias de bienes.....	8
1.3.3. Impuesto al patrimonio o a los bienes de las empresas.....	9
1.3.4. Impuesto al patrimonio de las personas.....	11
1.3.4.1. Justificación del tributo.....	11
1.3.4.2. Críticas al tributo.....	17
1.3.4.3. Resumen de ventajas y desventajas.....	18
1.3.4.4. Efectos económicos.....	18
1.3.4.4.1. Efectos sobre el ahorro y la inversión.....	19
1.3.4.4.2. Efectos sobre la oferta y demanda de mano de obra.....	20
1.3.4.4.3. Efectos sobre el consumo.....	20
1.3.4.4.4. Efectos con relación a la redistribución de riqueza y a la estabilización.....	21
1.3.4.4.5. Evaluación de efectos económicos.....	21

CAPÍTULO II

IMPUESTO A LOS BIENES DE LAS PERSONAS

2.1. Concepto.....	23
2.2. Características	24
2.3. Estructura técnica	25
2.3.1. Objeto. Exenciones	25
2.3.2. Derechos y ventajas sin mercado	26
2.3.3. Fondos de pensión. Seguros	26
2.3.4. Casa habitación.....	26
2.3.5. Bienes gravados por impuesto empresario	27
2.3.6. Títulos públicos.....	28
2.3.7. Bienes cuya conservación interesa al Estado	28
2.3.8. Mínimo no imponible	30
2.3.9. Sujetos. Residencia	31
2.3.9.1. Criterios personales o subjetivos	31
2.3.9.2. Criterios económicos u objetivos	32
2.3.10. Unidad contribuyente	34
2.3.10.1. El individuo como unidad contribuyente	35
2.3.10.2. La familia como unidad contribuyente	35
2.3.11. Valuación.....	38
2.3.11.1. Bienes inmuebles	40
2.3.11.1.1. Valuación a precios de mercado.....	41
2.3.11.1.2. Valuación al costo	41
2.3.11.1.3. Valuación específica para el impuesto. Utiliza- ción de avalúos.....	43
2.3.11.2. Automotores	44
2.3.11.3. Créditos.....	44
2.3.11.4. Títulos y acciones que cotizan en bolsa	45
2.3.11.5. Participaciones empresarias y acciones que no cotizan en bolsa	45
2.3.11.6. Bienes del hogar y uso personal.....	45
2.3.11.7. Derechos de propiedad intelectual y otros intangibles	46
2.3.11.8. Obras de arte y antigüedades.....	46
2.3.11.9. Bienes en el exterior.....	47
2.3.11.9.1. Facilidad de ocultación	47
2.3.11.9.2. Valores de mercado	47
2.3.11.9.3. Tipos de cambio utilizables	48
2.3.11.9.4. Doble imposición	49
2.3.11.9.4.1. Impuesto igual o similar	49
2.3.11.9.4.2. Excedente del impuesto extranjero no computable como crédito	50
2.3.11.9.4.3. Ajustes retroactivos en el exterior del impuesto tomado como crédito ...	50
2.3.11.9.4.4. Cómputo de crédito de impuesto de terceros países	51
2.3.11.9.4.5. Tipos de cambio a utilizar.....	51
2.3.12. Patrimonios pertenecientes a sujetos del exterior	52

SEGUNDA PARTE

TÉCNICA

CAPÍTULO I

HECHO IMPONIBLE. VIGENCIA

1.1. Caracteres generales del tributo	55
1.2. Potestad tributaria del poder que estableció el tributo	56
1.3. Ámbito de aplicación	57
1.4. Aspecto material del hecho imponible	58
1.4.1. Concepto "bienes personales". Una cuestión metodológica	58
1.4.2. Bienes personales. Distintos conceptos	61
1.4.2.1. Concepto jurídico de "bienes"	61
1.4.2.2. Concepto político de "bienes"	62
1.4.2.3. Concepto económico de "bienes"	62
1.4.2.4. Concepto técnico de "bienes"	63
1.4.3. Bienes personales. Concepto tributario	64
1.5. Carácter personal de los bienes	64
1.6. Aspecto temporal del hecho imponible	65
1.7. Variaciones patrimoniales	65
1.8. Aspecto espacial del hecho imponible	67
1.8.1. Criterio de la residencia, concepto, fundamentos, ventajas e inconvenientes	68
1.8.2. Criterio de la territorialidad, concepto, fundamentos, ventajas e inconvenientes	70
1.8.3. Múltiple imposición jurídica y económica. Concepto. Efectos	72
1.8.3.1. Métodos para atenuarla	73
1.8.3.1.1. Unilaterales	73
1.8.3.1.2. Multilaterales	74
1.8.4. Disposiciones de la ley argentina	74
1.9. Relación entre los bienes y los sujetos	75

CAPÍTULO II

SUJETO PASIVO

2.1. Personas humanas	81
2.1.1. Concepto de residencia. Adquisición	81
2.1.2. Aplicación del criterio de residencia en la ley del impuesto	84
2.1.2.1. Extranjeros que trabajen en el país	84
2.1.2.2. Estudiantes e investigadores	86
2.1.2.3. Representantes y personal del estado en el exterior	86
2.1.3. Residencia, pérdida	86
2.1.3.1. Efectos de la pérdida	89
2.1.4. Doble residencia	90
2.1.5. Personas domiciliadas en el exterior	93

	Pág.
2.2. Personas incapaces o con capacidad restringida	93
2.2.1. Hijos adoptivos	96
2.2.2. Personas por nacer	97
2.2.2.1. Normas del Código Civil.....	97
2.2.2.2. Normas del Código unificado	98
2.2.3. Bienes de los ausentes.....	99
2.2.3.1. Reparación	101
2.2.4. Bienes de los demás incapaces.....	102
2.3. Sociedad conyugal.....	102
2.3.1. Ley de Matrimonio Igualitario.....	109
2.3.2. Código Civil y Comercial de la Nación.....	110
2.3.2.1. Comunidad de bienes.....	110
QR con información complementaria.....	114
2.3.2.2. Régimen de recompensas	114
2.3.2.3. Régimen de compensaciones	117
2.3.2.4. Separación de bienes	118
2.3.2.5. Cambio de régimen.....	118
2.3.2.6. Régimen de convivencia.....	119
2.4. Sociedad entre cónyuges.....	120
2.5. Sucesión indivisa	120
2.5.1. Responsable de la liquidación y pago	123
2.5.2. Estructura del juicio sucesorio	124
2.5.3. Características de la sucesión indivisa.....	125
2.5.3.1. Sucesión <i>ab intestato</i> y testamentaria	125
2.5.4. Sucesiones en el país y en el exterior	126
2.5.5. Concepto jurídico de masa hereditaria. Bienes que la integran.....	126
2.5.6. Bienes que no integran la masa.....	127
2.5.7. Bienes que se incorporan a la masa con posterioridad al fallecimiento del causante.....	128
2.5.8. Bienes que salen de la masa después del fallecimiento del causante	128
2.5.9. Integración de la masa hereditaria a los fines fiscales.....	129
2.5.10. Saldos a favor y quebrantos	131
2.5.11. Liquidación y partición de la sucesión indivisa	132
2.5.12. Licitación y cesión de herencia	134
QR con información complementaria	135
2.6. Acciones y participaciones sociales	135
2.7. Agentes de retención y sustitutos	135

CAPÍTULO III

EXENCIONES

3.1. Personal diplomático y consular	139
3.2. Cuentas de capitalización individual	141
3.3. Cuotas sociales de las cooperativas.....	142
3.3.1. Ahorro obligatorio	142
3.4. Bienes inmateriales.....	143
3.5. Bienes amparados por las franquicias de la ley 19.640.....	144

	Pág.
3.6. Inmuebles rurales	144
3.6.1. El fallo "Molaro"	146
3.7. Títulos públicos	148
3.8. Depósitos bancarios	149
3.9. Obligaciones negociables	149
3.10. Mínimo exento. Eliminación	149
3.10.1. Reimplantación del mínimo exento	152
3.10.2. Exención a contribuyentes cumplidores	153
3.11. Otras exenciones	153
3.11.1. Exenciones del impuesto a las ganancias	155
3.12. Convenios de doble imposición	156
3.12.1. Tipos de convenio. Modelos	157
3.12.2. Reglas de interpretación	157
3.12.3. Posición en el ordenamiento jurídico argentino	160
3.12.3.1. Acuerdos por intercambio de notas reversales	162
3.12.4. Estructura de los convenios	163
3.12.4.1. Cláusulas de aplicación	163
3.12.4.1.1. No discriminación y colaboración en la recaudación de impuestos	163
3.12.4.1.2. Métodos para eliminar o atenuar la doble imposición	165
3.12.4.1.3. Otras	165
3.12.4.1.4. Entrada en vigencia y denuncia	166
3.12.5. Convenio de la ALADI	166
3.12.6. Relación con el tributo	169
3.12.7. Análisis de los convenios en particular	170
3.12.7.1. Alemania	170
3.12.7.2. Australia	175
3.12.7.3. Brasil	175
3.12.7.4. Bélgica	176
3.12.7.5. Bolivia	176
3.12.7.6. Canadá	177
3.12.7.7. Chile	177
3.12.7.8. Dinamarca	178
3.12.7.9. España	179
3.12.7.10. Finlandia	180
3.12.7.11. Francia	180
3.12.7.12. Italia	180
3.12.7.13. Noruega	181
3.12.7.14. Países Bajos	181
3.12.7.15. Reino Unido	182
3.12.7.16. Suecia	183
3.12.7.17. Rusia	183
3.12.7.18. Confederación Suiza	184
3.12.7.19. Uruguay	185
3.12.7.20. México	185
3.12.7.21. Emiratos Árabes Unidos	185

3.12.8. Convenios de transporte	186
3.12.9. Convenios de intercambio de información	187

CAPÍTULO IV

BASE IMPONIBLE

4.1. Normas especiales de valuación.....	191
4.1.1. Bienes adquiridos a título gratuito	191
4.1.2. Bienes adquiridos en moneda extranjera	192
4.1.3. Intereses implícitos.....	194
4.1.4. Bienes con costo afectado por aplicación de utilidad del bien reemplazado o desuso.....	196
4.1.5. Derechos reales.....	196
4.1.6. Bienes declarados de manera voluntaria y excepcional (ley 27.260)	197
4.2. Normas generales de valuación para los distintos bienes	199
4.3. Inmuebles.....	200
a) Momento de incorporación al patrimonio.....	202
b) Condominios y otras circunstancias.....	206
c) Valor de incorporación	208
d) Fecha de ingreso	209
4.3.1. Inmuebles adquiridos	210
4.3.2. Inmuebles construidos.....	210
4.3.3. Obras en construcción	210
4.3.4. Mejoras	211
4.3.5. Amortizaciones	211
4.3.6. Actualización de valores.....	213
4.3.7. Inmuebles propiedad de socios.....	214
4.3.8. Tope inferior de valuación	214
4.3.8.1. Situación desde el dictado de la ley 26.317	216
4.3.9. Tope superior de valuación.....	220
4.3.10. Deducción de deudas.....	221
4.3.11. Usufructo de inmuebles	223
4.3.12. Superficie.....	225
4.3.13. Inmuebles en el exterior.....	226
4.4. Automotores, aeronaves, naves, yates y similares	227
4.4.1. Bienes situados en el país	227
4.4.2. Norma especial para automóviles	229
4.4.3. Bienes situados en el exterior	229
4.5. Depósitos, créditos y existencia de moneda extranjera	231
4.5.1. Bienes en el país.....	231
4.5.2. Valuación.....	232
4.5.3. Bienes situados en el exterior	232
4.5.3.1. Depósitos en entidades bancarias.....	232
4.5.3.2. Créditos.....	234
4.5.3.3. Existencias de moneda extranjera.....	236
4.6. Depósitos, créditos y existencia de moneda argentina.....	236

	Pág.
4.6.1. Existencia de moneda argentina	236
4.6.2. Depósitos en moneda argentina	237
4.6.3. Créditos en moneda argentina	237
4.6.3.1. Créditos especialmente mencionados	238
4.6.3.1.1. Obligaciones negociables y debentures.....	238
4.6.3.1.2. Créditos por conversión de quebrantos.....	238
4.6.3.1.3. Importes pendientes de cobro.....	239
4.6.3.1.4. Anticipos, retenciones y pagos a cuenta de impuestos.....	239
4.6.3.1.5. Planes de seguro de retiro	241
4.6.3.1.6. Préstamos garantizados	241
4.6.3.1.7. Créditos en gestión judicial contra el Estado	241
4.6.3.2. Otros créditos	241
4.6.3.2.1. Planes de ahorro y préstamo	242
4.6.3.2.2. Operaciones de tiempo compartido	243
4.6.3.2.3. <i>Countries</i> , clubes de campo y barrios cerrados. Propiedad horizontal.....	246
4.6.3.2.4. Cementerios privados	247
4.6.3.2.5. Contratos de <i>leasing</i>	248
4.6.3.2.5.1. Contratos de <i>lease back</i>	249
4.6.3.2.6. Nuevos contratos del Código Civil y Comercial de la Nación.....	249
a) Fideicomiso.....	250
b) Factoraje (<i>factoring</i>)	250
c) Contratos celebrados en bolsas o mercados de valores.....	251
d) Contratos asociativos	251
e) Otros contratos del CCyCN	252
4.6.3.2.7. Contratos agrarios	253
a) Arrendamiento.....	253
b) Aparcería	254
c) Maquila.....	258
d) Canje.....	260
4.6.3.2.8. Cuentas particulares de socios de sociedades de personas	261
4.6.3.3. Normas de valuación	261
4.6.3.3.1. Créditos liquidables en especie.....	261
4.6.3.3.2. Créditos condicionales.....	261
4.6.4. Créditos incobrables.....	262
4.6.4.1. Créditos concursales.....	265
4.7. Objetos de arte, objetos para colección y antigüedades.....	266
4.8. Otros bienes, excepto personales y del hogar.....	267
4.9. Objetos personales y del hogar, excluidos los del punto 4.7.....	267
4.10. Títulos públicos, demás títulos valores y participaciones societarias.....	270
4.10.1. Concepto de sociedad	271
4.10.2. La cuestión de la tipicidad	273
4.10.3. Participaciones excluidas.....	274
4.10.4. Participaciones alcanzadas.....	275
4.10.4.1. Valuación	276

	Pág.
4.10.4.1.1. Participación representada por acciones	276
4.10.4.1.2. Aumentos de capital	277
4.10.4.1.3. Disminuciones de capital	279
4.10.4.1.4. Dividendos en acciones liberadas	279
4.10.4.1.5. Dividendos y distribuciones en especie	280
4.10.4.1.6. Otras disminuciones del capital	280
4.10.4.2. Participación en asociaciones, agrupamientos no societarios y entes que no sean personas jurídicas	281
4.10.4.3. Empresas y explotaciones	281
4.10.4.3.1. Sociedades de componentes	282
4.10.4.3.2. Empresas que confeccionan balances	283
4.10.4.3.3. Empresas que no confeccionan balances	284
4.10.5. Títulos valores en el exterior	284
4.10.6. Sociedades del exterior	285
4.10.7. Cuotas sociales de cooperativas	285
4.11. Fideicomisos y fondos comunes de inversión	286
4.11.1. Fideicomisos y fondos comunes de inversión en el exterior	287
4.12. <i>Joint venture</i>	287
4.13. Bienes de uso excepto de sujetos empresa	287

CAPÍTULO V

BASE IMPONIBLE: PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS O EXPLORACIONES UNIPERSONALES

5.1. Empresas o explotaciones unipersonales	290
5.2. Valuación de empresas o explotaciones unipersonales	294
5.2.1. Bienes muebles amortizables	296
5.2.2. Bienes inmuebles, excepto bienes de cambio	297
5.2.2.1. Usufructo de inmuebles	299
5.2.2.2. Inmuebles agropecuarios	299
5.2.2.3. Minas, canteras, bosques, plantaciones perennes	299
5.2.3. Bienes de cambio	301
5.2.3.1. Valor de plaza de los bienes	301
5.2.3.2. Bienes fuera de moda, mal fabricados o deteriorados	302
5.2.3.3. Mercaderías de reventa	303
5.2.3.4. Productos elaborados	304
5.2.3.5. Productos en curso de elaboración	305
5.2.3.6. Hacienda	306
5.2.3.6.1. Hacienda de cría	307
5.2.3.6.2. Reproductores	308
5.2.3.6.3. Vientres	308
5.2.3.6.3.1. Establecimientos de cría fuera de la zona central ganadera	309
5.2.3.6.4. Hacienda de invernada	309
5.2.3.6.5. Tablas de relación categorías de hacienda	309
5.2.3.7. Cereales, oleaginosas, frutas	314

	Pág.
5.2.3.8. Sementeras	314
5.2.3.9. Inmuebles	315
5.2.3.10. Bienes valuados método devengado exigible	315
5.2.4. Depósitos y créditos en moneda extranjera, existencias de la misma	316
5.2.5. Depósitos y créditos en moneda argentina, existencias de esta	317
5.2.5.1. Deudores incobrables.....	317
5.2.6. Títulos públicos, acciones, títulos valores.....	320
5.2.7. Certificados de participación y títulos de deuda de fideicomisos	320
5.2.8. Cuotas partes de fondos comunes de inversión.....	320
5.2.9. Bienes inmateriales	320
5.2.9.1. Cargos diferidos	321
5.2.10. Demás bienes.....	322
5.2.11. Participaciones en diversos entes	322
5.2.12. Bienes en el exterior	323
5.2.13. Pasivos	323
5.2.14. Pasivo mayor que el activo.....	324

CAPÍTULO VI

RADICADOS EN EL EXTERIOR

6.1. Base imponible.....	325
6.2. Régimen de sustitución	326
6.3. Sujetos comprendidos en la sustitución	327
6.3.1. Sucursales de empresas extranjeras.....	330
6.4. Alícuota aplicable.....	331
6.5. Bienes alcanzados por el régimen	331
6.6. Bienes excluidos del régimen.....	332
6.7. Presunciones	333
6.7.1. Presunción sobre inmuebles	333
6.7.2. Presunción sobre bienes excluidos	333
6.8. Remisión.....	338

CAPÍTULO VII

IMPUESTO SOBRE ACCIONES Y PARTICIPACIONES SOCIALES

7.1. Hecho imponible	339
7.1.1. Mínimo exento	340
7.2. Responsables sustitutos	340
7.2.1. Sociedades de hecho e irregulares	342
7.2.2. Sociedades "simples"	344
7.2.3. Asociaciones que adoptan la forma de sociedades	344
7.2.4. Sociedades propiedad de Estados extranjeros	345
7.2.5. Sociedades en disolución y liquidación	346
7.2.6. Fideicomisos, excepto financieros	348
7.2.7. Sociedades anónimas simplificadas	349

	Pág.
7.3. Base imponible.....	350
7.3.1. Balance a utilizar.....	353
7.3.2. Sujetos que no realizan balance	355
7.3.3. Liquidación del impuesto	356
7.4. Pago del impuesto.....	357
7.4.1. Diferimiento del impuesto.....	357
7.4.2. Derecho a recupero	357
7.4.3. Deducción del impuesto como gasto en el impuesto a las ganancias	358
7.4.4. Crédito de impuesto	359
7.4.5. Remisión.....	360
7.5. Aplicación de tratados de doble imposición	360
7.5.1. Alemania	360
7.5.2. Australia.....	360
7.5.3. Austria fue derogado	360
7.5.4. Bélgica	361
7.5.5. Bolivia	361
7.5.6. Brasil	361
7.5.7. Canadá.....	362
7.5.8. Chile.....	362
7.5.9. Dinamarca.....	362
7.5.10. España	363
7.5.11. Finlandia.....	363
7.5.12. Francia	364
7.5.13. Italia	364
7.5.14. Noruega	364
7.5.15. Países Bajos	365
7.5.16. Reino Unido	365
7.5.17. Suecia.....	366
7.5.18. Federación Rusa.....	366
7.5.19. Países de la ALADI.....	366
7.5.20. Casos de potestad tributaria compartida	367

CAPÍTULO VIII

DECLARACIÓN E INGRESO DEL TRIBUTO

8.1. Sujetos del país.....	370
8.1.1. Sujetos obligados a inscribirse y presentar declaración jurada.....	370
8.1.2. Mínimo exento	371
8.1.3. Alícuotas aplicables.....	371
8.1.4. Alícuota general	372
8.1.5. Alícuota especial activos financieros en el exterior	372
8.1.5.1. Repatriación de activos financieros en el exterior.....	374
8.1.6. Pagos a cuenta.....	376
8.1.6.1. Anticipos.....	376
8.1.6.1.1. Régimen opcional de anticipos	377
8.1.6.1.2. Diferencias e intereses.....	380

	Pág.
8.1.6.2. Saldos a favor. Sistema de cuentas tributarias	380
8.1.6.3. Crédito de impuesto extranjero	381
8.1.6.4. Pago a cuenta art. 29, último párrafo, del decreto reglamentario...	385
8.1.6.5. Pago a cuenta art. 26, párr. 2º de la ley	386
8.1.6.6. Pago a cuenta percepción impuesto a las ganancias (RG —AFIP— 2281)	386
8.1.6.7. Pago a cuenta impuesto sobre acciones y participaciones so- ciales.....	387
8.1.7. Determinación y pago del saldo de impuesto	387
8.1.7.1. Diferimiento	387
8.1.7.2. Pago por compensación	388
8.1.7.3. Facilidades de pago.....	388
8.1.8. Obligaciones formales.....	389
8.1.8.1. Vencimiento declaración jurada.....	389
8.1.8.2. Utilización de programa aplicativo.....	389
8.1.8.3. Información participaciones accionarias	390
8.2. Responsables sustitutos	390
8.2.1. Sujetos obligados a inscribirse	390
8.2.2. Determinación del impuesto	391
8.2.3. Carácter del pago	391
8.2.4. Régimen de retención	394
8.2.5. Pago por compensación.....	395
8.2.6. Diferimiento del impuesto.....	395
8.2.7. Recupero del impuesto pagado por el sustituto.....	396

TERCERA PARTE

PRÁCTICA

CAPÍTULO ÚNICO

EJERCICIOS PRÁCTICOS

Ejercicio nro. 1	401
1.1. Sujeto domiciliado en el país	401
Solución del Ejercicio nro. 1	405
Ejercicio nro. 2	411
2.1. Sujeto domiciliado en el exterior.....	411
Solución del Ejercicio nro. 2, parte 1.....	415
Solución del Ejercicio nro. 2, parte 2.....	417

ÍNDICES

Índice alfabético de autores citados	419
Índice numérico de ejemplos.....	429
Índice numérico de cuadros.....	431
Índice numérico de dictámenes y consultas.....	433

