

# FIDEICOMISOS

Introducción: Aspectos Legales  
Aspectos Impositivos. Repaso  
Impuesto al Valor Agregado  
Aspectos de procedimiento. Inscripción y Regímenes de información  
Transferencias de los bienes, aspectos controvertidos



CONSEJO PROFESIONAL  
DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
DE LA PROVINCIA DE SANTA FE  
CAMARA II



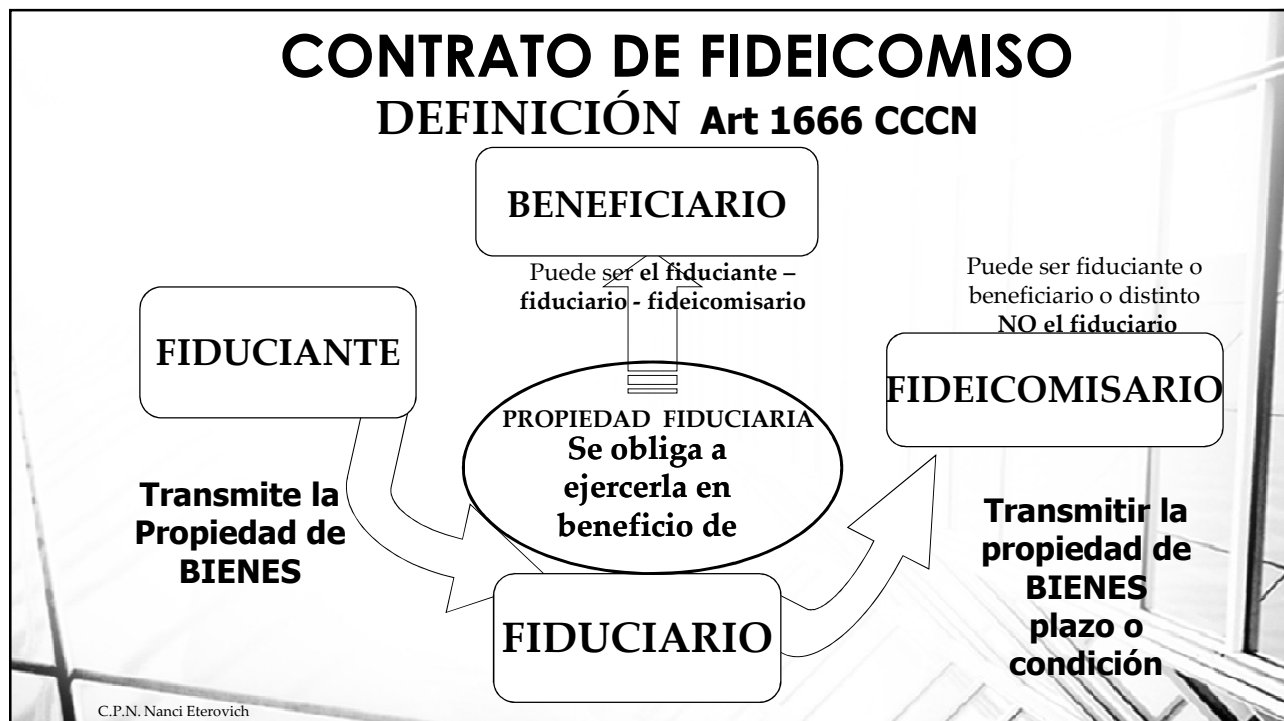
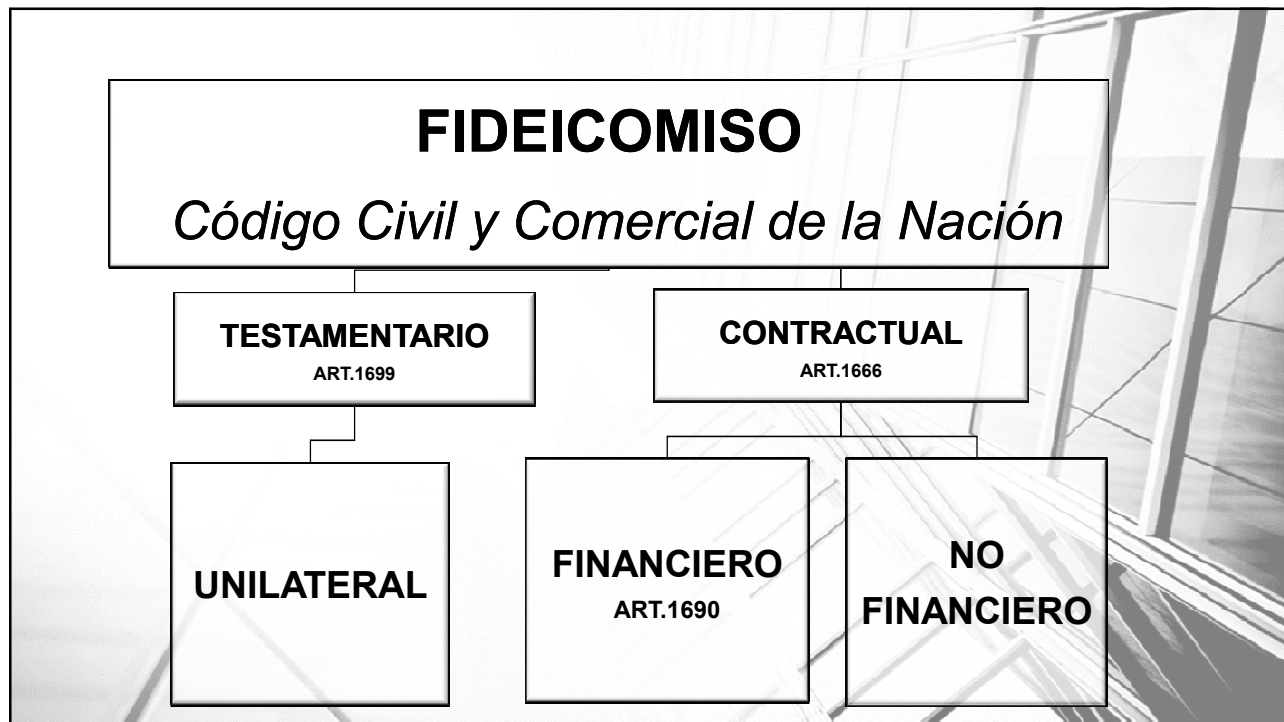
Colegio de Graduados  
en Ciencias Económicas  
de Rosario

C.P. Dra. Nanci Eterovich

29 de noviembre de 2018

# FIDEICOMISOS

## 1. ASPECTOS LEGALES



# FIDEICOMISO

**Es un CONTRATO**

o Acto de última voluntad

**NO es una PERSONA JURIDICA**

**Afecta BIENES DETERMINADOS a una FINALIDAD**

**FIDUCIARIO**  
**Facultades de DUEÑO**

C.P.N. Nanci Eterovich

## FIDEICOMISOS

### 2. ASPECTOS IMPOSITIVOS

#### 2.1 Procedimiento Tributario

# FIDEICOMISO

No es PERSONA JURIDICA  
¿RESPONSABILIDAD FISCAL?

AUTONOMIA DEL DERECHO TRIBUTARIO

C.P. Dra. Nanci Eterovich

# FIDEICOMISO SUJETO DE IMPUESTOS

**Son contribuyentes** - LEY 11683 ART. 5° Inc. c):

- En tanto se verifique a su respecto el hecho imponible y en la medida que los establezcan las leyes tributarias:
- **“los patrimonios destinados a un fin determinado”**

**Responsables por deuda Ajena.**

LEY 11683 ART. 6°e) *con los recursos que administran, perciben o que disponen*

- Administradores de patrimonios – incluidos fiduciarios (\*) -

(\*) AGREGADO POR LEY 27430 vigente desde 1/1/2018.

C.P.N. Nanci Eterovich

# FIDUCIARIO

## RESPONSABLE POR DEUDA AJENA

**Art. 6 inc. e) Ley 11683**

Último párr. art. 2º Ley IGMP y 3er párr. art 69 a) LEY IG

**Art. 8º L.11683:** Responsabilidad solidaria por el pago del tributo

C.P. Dra. Nanci Eterovich

# FIDEICOMISO PERSONALIDAD FISCAL

- **I. GANANCIAS:** sujeto (Art 69)  
o atribuye renta (Art. 49).
- **IGMP:** sujeto
- **I.V.A.** Art 4º (se cuestiona)
- **IMP.BS.PERS:** Responsable sustituto (fiduciario)

C.P. Dra. Nanci Eterovich

## FIDEICOMISOS: INSCRIPCIÓN

### SUJETOS DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- Obligación de inscripción ante AFIP. Requisitos RG 10/97

### PROCEDIMIENTO

- Solicitud de inscripción mediante aplicativo, presentado por servicio web. RG (AFIP) 2337.

### REQUISITOS:

- Inscripción previa del Fiduciario, fiduciantes y beneficiarios. (s/caso)

C.P. Dra. Nanci Eterovich

### - *Trámite de inscripción RG (AFIP) 2337*

#### **Procedimiento de inscripción y modificación de datos.**

- F 420/J generado a través del programa aplicativo "**Módulo Inscripción de Personas Jurídicas - F420/J**".
- Remitido por el representante legal o persona debidamente autorizada (FIDUCIARIO) en el servicio "Presentación de DDJJ y Pagos" del sitio Web de la AFIP.
- Aceptada la solicitud (VENTANILLA ELECTRONICA), deberá presentarse en la dependencia correspondiente al domicilio junto con la documentación respaldatoria de la inscripción -dispuesta por la RG (AFIP) 10-.
- Concluido dicho trámite, la AFIP asignará el número de CUIT del responsable. Notifica en ventanilla electrónica,
- **Presentación de documentación en Agencia (art. 3º Res. 10/97, inc b))**

C.P. Dra. Nanci Eterovich

### - Alta de impuestos y/o regímenes

Con clave fiscal a través del servicio "Padrón Único de Contribuyentes" en la opción "Trámites"/"Alta de Impuestos" [RG (AFIP) 2337 (BO: 15/11/2007)].

The screenshot shows a web interface for the 'Registro Tributario' system. At the top right, there is a 'Ayuda' link. The breadcrumb trail reads 'Sistema registral / Inicio / Registro Tributario'. On the left, a navigation menu includes 'Inicio', 'Consulta', 'Constancias', 'Trámites', 'Registro Tributario' (highlighted), and 'Registros Especiales'. The main content area features three service cards, each with a document icon, a title, a description, and an 'INGRESAR' button:

- Alta de Impuestos:** Por este módulo podrás gestionar altas de tus impuestos.
- Baja de impuestos:** Por este módulo podrás gestionar bajas de tus impuestos.
- Teléfonos:** Por este módulo podrás gestionar altas, modificaciones y bajas de tus teléfonos.

At the bottom left of the interface, the name 'C.P. Dra. Nanci Eterovich' is displayed.

## FIDEICOMISOS

### 2. ASPECTOS IMPOSITIVOS

- 2.2. Impuesto a las Ganancias
- 2.3. Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta
- 2.4. Impuesto sobre los Bienes Personales
- 2.5. Impuesto al Valor Agregado

## FIDEICOMISOS: IMPUESTO A LAS GANANCIAS

FIDEICOMISO	SUJETO	IMPUESTO
FIDUCIANTES <b>son</b> BENEFICIARIOS y RESIDENTES ARG	ART. 49 c) <b>FIDUCIANTE</b>	En cabeza del fiduciante Atribuye art 50 LG
	ART. 69 a) 8. (*) <b>FIDEICOMISO</b> <b>OPCIÓN</b> desde 1/1/2018	25% fideicomiso +13% s/distribución utilidades (*)
FIDUCIANTES <b>NO</b> BENEFICIARIOS; o <b>NO</b> RESIDENTES	ART. 69 a) 6. <b>FIDEICOMISO</b>	25% fideicomiso +13% s/distribución utilidades (*)
FIDEIC. FINANCIERO		

(\*) LEY 27430

C.P.N. Nanci Eterovich

### LEY 27430 – REFORMA TRIBUTARIA 2018,

B.O. 29/12/2017, vigencia ejercicios iniciados a partir del 1/1/2018

“ARTÍCULO 69. Las sociedades de capital, ...

a) **Al 25%** Ejercicios iniciados a partir 1/1/2020,

iniciados a partir 1/1/2018 hasta 31/12/2019 **30% (2018 y 2019) – Antes 35%**

**6. Los fideicomisos** constituidos en el país conforme a las disposiciones del Código Civil y Comercial de la Nación, excepto aquellos en los que el fiduciante posea la calidad de beneficiario. ...

**8. Las sociedades incluidas en el inciso B) DEL ARTÍCULO 49 Y LOS FIDEICOMISOS COMPENDIDOS EN EL INCISO C) del mismo artículo QUE OPTEN POR TRIBUTAR CONFORME A LAS DISPOSICIONES DEL PRESENTE ARTÍCULO.**

Dicha opción podrá ejercerse en tanto los referidos sujetos lleven registraciones contables que les permitan confeccionar balances comerciales y deberá mantenerse por el lapso de cinco (5) periodos fiscales.



**LEY 27430****Modificaciones al IMPUESTO A LAS GANANCIAS****ARTÍCULO 46 - GANANCIAS DE LA SEGUNDA CATEGORIA**

Los **DIVIDENDOS**, en dinero o en especie, serán considerados como ganancia gravada por sus beneficiarios, cualesquiera sean los fondos empresarios con que se efectúe su pago, incluyendo las reservas anteriores con independencia de la fecha de su constitución y las ganancias exentas del impuesto y provenientes de primas de emisión.

Igual tratamiento tendrán las utilidades que los sujetos comprendidos en los apartados 2, 3, 6, 7 y 8 del inciso a) del artículo 69, distribuyan a sus socios o integrantes

VIGENCIA: art. 118.1 LIG utilidades generadas desde 1/1/2018

**IMPUESTO  
CEDULAR**

Art.  
90.3

**TASA DEL 7% (2018-2019)**

**13% (2020 + )** <sup>17</sup>

**IMPUESTO A LAS GANANCIAS  
FIDEICOMISOS NO FINANCIEROS**

**FIDEICOMISOS MIXTOS**

**No contemplados en las normas**

AFIP Res N° 06/11 y 11/11 (SDG TLI) – consulta vinculante:

**Sujeto pasivo: fideicomiso (aplica art 69 LIG)**

## FIDUCIARIO

**Confecciona EECC**

**Determina Resultado**

**Atribuye Utilidades a los Beneficiarios.**

- **FIDEICOMISO "TRANSPARENTE" art. 49:**

Presenta DDJJ SIN DETERMINAR IMPUESTO

Informa Resultado Impositivo a Fiduciantes para confeccionar DDJJ (ART. 50 LIG)

Fiduciantes declaran resultado 3º Categoría.

- **FIDEICOMISO "SUJETO" art. 69**

Presenta DDJJ y DETERMINA IMPUESTO

Beneficiarios declaran utilidades distribuidas exentas.

C.P. Dra. Nanci Eterovich

## IMPUESTO A LAS GANANCIAS FIDEICOMISOS FINANCIEROS (DR art 70.2)

**Que hagan Oferta pública**

**Vinculados a OBRAS DE  
INFRAESTRUCTURA afectadas a la  
prestación de SERVICIOS PÚBLICOS**

Cumplan requisitos DR art. 70.2

**DEDUCEN DEL RESULTADO IMPOSITIVO**

**UTILIDADES DISTRIBUIDAS A BENEFICIARIOS**

⇒ **BASE IMPONIBLE = CERO** ⇒ **NO DETERMINA IG**

C.P.N. Nanci Eterovich

## FIDEICOMISOS IMPUESTO A LA GANANCIA MINIMA PRESUNTA

✓ **DEROGADO** a partir del 01.01.2019 (Ley 27260)

✓ **PYMES Exentas** ejercicios iniciados a partir del 01.01.17 (L. 27264)

✓ **Instrucción General N° 2/2017:**

"No existe la ganancia presunta cuando hay pérdidas en los balances contables correspondientes al período pertinente y se registren, también, quebrantos en la declaración jurada del impuesto a las Ganancias del período fiscal en cuestión."

AFIP alineó su accionar con la doctrina emanada del Máximo Tribunal, a partir de los casos "Hermitage SA c/PEN – MEyOSP..." y "Diario Perfil S.A, c/ AFIP-DGI...".

**RG 4083. Deja sin efectos el ingreso de anticipos desde el 1° de julio 2017.**

C.P.N. Nanci Eterovich

## IMP. GCIA MINIMA PRESUNTA

• **FIDEICOMISOS NO FINANCIEROS** → **SUJETOS**

Jurisprudencia: Fideicomiso San Gabriel (TFN)

• **FIDEICOMISOS FINANCIEROS** → **EXENTOS**

**GRAVADOS:** Títulos y certificados, excepto en la proporción que representen cap. Social gravado por el impuesto.

**FIDUCIANTES:** Exentos los bienes entregados a fiduciarios.

C.P.N. Nanci Eterovich

## **IMP. BIENES PERSONALES**

LEY 26.452 (B.O. 16/12/2008): *Modifica art. 25.1*

### • **FIDUCIARIOS DE FIDEICOMISOS NO FINANCIEROS**



#### **RESPONSABLES SUSTITUTOS**

Ingresar el gravamen sobre los bienes que integran el fideicomiso,

**En carácter de pago único y definitivo**



BIENES ENTREGADOS POR LOS FIDUCIANTES  
NO INTEGRARÁN LA BASE IMPONIBLE PARA ELLOS

**Alícuota 0,25% sobre los BIENES  
del fideicomiso al 31/12**

C.P.N. Nanci Eterovich

## **IMP. BIENES PERSONALES**

**No aplica a:**

- Fideicomisos financieros (CP y TD alcanzados)
- Fideicomisos donde el fiduciante sea el Estado
- Fideicomisos destinados al desarrollo de obras de infraestructura que constituyan un objetivo prioritario y de interés del Estado Nacional

C.P.N. Nanci Eterovich

## IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

### • FIDEICOMISOS

No enunciados como sujeto en Ley IVA

CONDICIÓN SUBJETIVA:

Supeditada a la atribución del hecho imponible

*Art. 4 L.IVA: Quedan incluidos ... o cualquier otro ente individual o colectivo se encuentren comprendidos en alguna de las situaciones previstas en el párrafo anteriores..(desarrollen actividad gravada)*

*Alguna doctrina que cuestiona - AFIP considera sujeto*

*Jurisprudencia: TFN Nordelta – CNCAF López*

C.P.N. Nanci Eterovich

## FIDEICOMISOS

### 2. ASPECTOS IMPOSITIVOS

#### 2.6. Regímenes de Información

# FIDEICOMISOS

## Régimen de información ante la AFIP

- RG (AFIP) 3312
- Régimen de información al 31/12 a cargo de los FIDUCIARIOS
- Régimen de Registración de operaciones:  
Fiduciarios Fiduciantes (F. país y exterior); vendedores o cedentes y adquirentes o cesionarios.

C.P.N. Nanci Eterovich

**DDJJ ANUAL AL 31/12 CONFECCIONADA CON CUIT DEL FIDUCIARIO**

**Identificación por cada fideicomiso**

Carga Manual de Fideicomisos

Plificación	Caracter	Tipo de Fideicomiso	Objeto	Detalle Otros Obj
1	00	2	06	
1	00	2	06	
1	00	2	06	

Plificación Fideicomiso: 1-ARGENTINA      Tipo Fideicomiso: 2-NO FINANCIERO

Objeto: 06-INMOBILIARIO O DE CONSTRUCCIÓN

CUIT Fideicomiso: 30-XXXXXXXXXXXX

Denominación del Fideicomiso: FIDEICOMISO 1XXXXXXXXXXXX

Calle: XXXXXXX      N°:      Piso:      Cpto/Cf:      Sector:

Torre:      Manzana:      Código Postal: 2000      Provincia: 12-SANTA FE

Localidad: ROSARIO

Fecha Constitución: 08/03/2016      Cantidad: 43      Plazo de duración: 02-MES/ES

Extinción Contrato del Fideicomiso:  NO

C.P.N. Nanci Eterovich

**REGIMEN DE REGISTRACION DENTRO DE LOS 10 (DIEZ) DÍAS HABILES**

- > **Mis Retenciones**  
Mis Retenciones / Percepciones

---

- > **Monotributo - Exclusión De Pleno Derecho**  
Monotributo - Exclusión De Pleno Derecho

---

- > **PYMES Solicitud de Categorización y/o Beneficios**  
Solicitud de Categorización MIPyME ante Secretaría de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa y beneficios fiscales ante AFIP

---

- > **Presentación Única de Balances – (PUB)**  
Presentación Única de Balances – (PUB)

---

- > **Regimenes de facturación y registración (REAR/RECE/RFI)**  
Solicitud de adhesión al Régimen de Originales y/o Duplicados Electrónicos y empadronamiento de obligados a la registración electrónica (RC 1361 Y 1956) y empadronamiento al Registro Fiscal de Imprentas -RFI- (RG 2105).

---

- > **Mis Declaraciones Web**  
Elección y presentación de declaraciones juradas

---

- > **Monotributo**  
Adhesión y/o empadronamiento al monotributo, modificación de datos o ingreso de nuevos datos

---

- > **Municipalidad Rosario – Habilitación de Local**  
Municipalidad de Rosario – Gestión Integral de la Habilitación de locales

---

- > **Presentación de Casas Particulares**  
Solicitud de inscripción Registral - Registros Especiales de Social

---

- > **Presentación de DDJJ y Pagos**  
Presentación de declaraciones juradas y pagos por transferencia electrónica de datos

---

- > **Registración de Fideicomisos del País y del Exterior**  
Registración de Fideicomisos del País y del Exterior

C.P. Dra. Nanci Eterovich

Gestion de Integrantes y/o Títulos/Bienes/Beneficios

Modificaciones al Contrato

Extinción de Contratos de Fideicomisos

Transferencia de Participaciones o Derechos

Consulta de Transferencias

Consulta del Fideicomiso

**SE DEBE ADJUNTAR COPIA ESCANEADA DE LOS CONTRATOS**

C.P. Dra. Nanci Eterovich

## **FIDEICOMISOS - LEY 25246: Encubrimiento y lavado de activos**

### **Deber de informar. Sujetos obligados**

- **ARTICULO 20.** — Están obligados a informar a la Unidad de Información Financiera (UIF), en los términos del artículo 21 de la presente ley:

....

22. Las personas físicas o jurídicas que actúen como **fiduciarios**, en cualquier tipo de fideicomiso y las personas físicas o jurídicas titulares de o vinculadas, directa o indirectamente, con cuentas de fideicomisos, fiduciantes y fiduciarios en virtud de contratos de fideicomiso.

RES.(UIF) 140/2012

C.P.N. Nanci Eterovich

## **FIDEICOMISOS**

## **TRANSMISIÓN DE LA PROPIEDAD DE LOS BIENES**

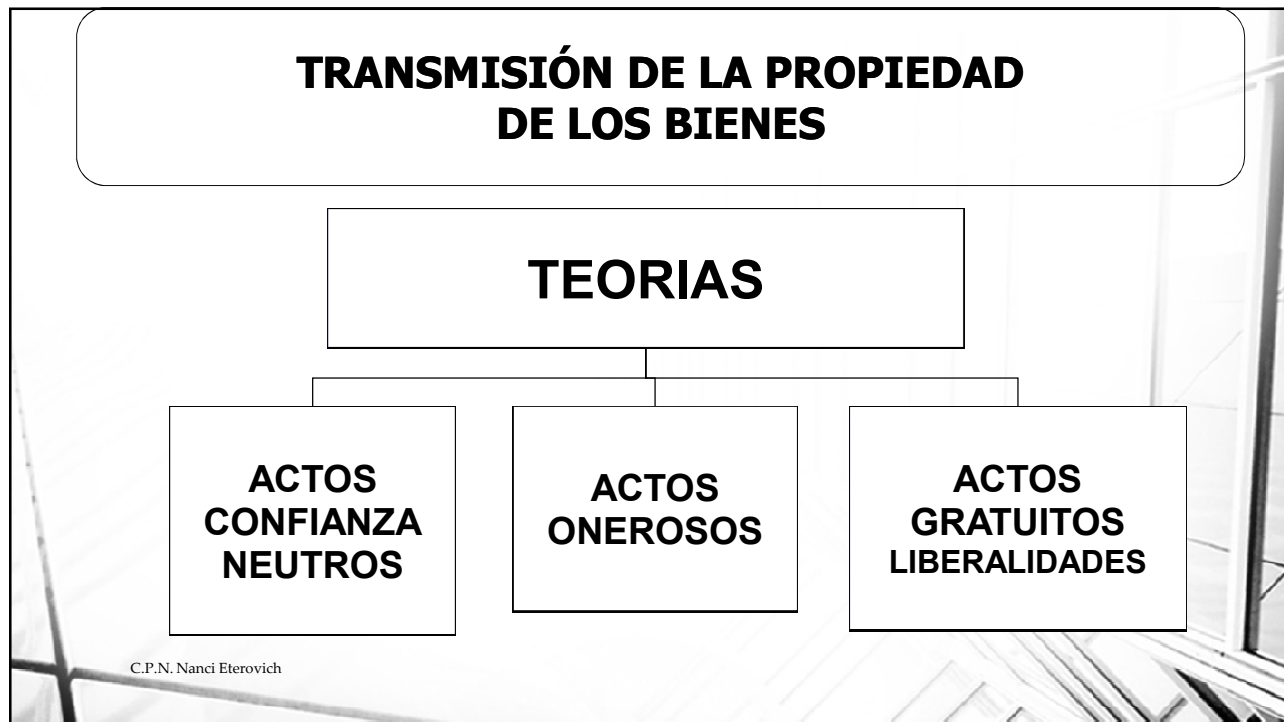
**EFFECTOS IMPOSITIVOS**

**I.V.A.**

**Impuesto a las Ganancias**

**Imp. a la Transferencia de Inmuebles**





### Características de la Cesión Fiduciaria

**Perspectiva Jurídica: Art. 967 CCyC (ex art. 1139 CC (actos onerosos y gratuitos)**

- **título oneroso:** cuando las ventajas que se procuran a una u otra de las partes no le es concedida sino por una prestación que ella le ha hecho, o que se obliga a hacerle;
- **título gratuito** cuando aseguran a una u otra de las partes alguna ventaja, independiente de toda prestación por su parte.

**Perspectiva Fiscal: Dict. 89/92: (DAT)**

- **"oneroso":** para que la adquisición sea considerada a título oneroso debe pagarse un precio por lo que se adquiere, ya sea en dinero o en especie;
- **"lucro":** la intención de lucrar tiene por fin la obtención de un margen de beneficio en todo acto que se lleva a cabo. El lucro, también llamado especulación, debe ser el principal objetivo que se persigue al adquirir una cosa mueble o un derecho sobre ella, para que el acto sea reconocido como mercantil;

## Características de la Cesión Fiduciaria

### Teoría del acto neutro

- En el contrato de fideicomiso se transfiere la propiedad de los bienes a título de confianza (transferencia neutra, ni onerosa ni gratuita –clasificación tripartita de los contratos-).
- Si existe pago de precio como consecuencia de la transferencia de la propiedad fiduciaria, estamos frente a una compraventa o cesión, pero nunca frente a fideicomiso
- Si la transferencia fiduciaria de propiedad no es a título oneroso (el fiduciante no espera que el fiduciario se entregue en contravalor del bien que le transfiere), ni a título gratuito (no desea regalárselo), sino a título de confianza (para que dé cumplimiento al encargo recibido sobre el bien transferido) y por lo tanto, con efecto económico neutro.
- No se enriquece el fiduciario por recibirlo, ni se empobrece el fiduciante por transferirlo.

## TRANSMISIÓN DE LA PROPIEDAD DE LOS BIENES

### OPINION DE LA AFIP Dictámenes

REALIDAD  
ECONÓMICA

#### CONFIANZA:

(DAT) 34/96;  
(DAT) 103/2001;  
(DAT) 17/02,  
(DAL) 8/2002;  
(DAT) 8/2004

C.P.N. Nanci Eterovich

#### ONEROSOS

(DAT)  
55/2005; 16/2006;  
18/2006; 9/2007  
27/2007; 60/2007  
99/2011; 1/2014

#### GRATUITOS

Dict (DAT) 12/2007  
D. (DI ATEC) 49/10

## **TRANSMISIÓN DE DOMINIO DE LOS BIENES**

### **OPINION DE LA AFIP**

**REALIDAD ECONÓMICA – CONTRATO VEHICULO**

#### **ONEROSOS:**

**Inmobiliarios: aporte de terreno - adjud. de unidades**

#### **GRATUITOS:**

**Fideicomiso de administración a favor de un incapaz**

**Aporte de inmueble rural para administración**

C.P.N. Nanci Eterovich

## **TRANSMISIÓN DE LA PROPIEDAD DE LOS BIENES**

### **JURISPRUDENCIA**

### **REALIDAD ECONÓMICA**

**TFN y CNACAF Sala 2 (Nordelta): IVA.**

**CNFCA (López):**

**el sujeto de IVA es el fiduciante beneficiario**

C.P.N. Nanci Eterovich

## TRANSMISIÓN DE LA PROPIEDAD DE LOS BIENES

### a) ACTO ONEROSO: Gravado

¿y el sujeto quién es? (fallo López)

#### BASE IMPONIBLE : Precio

Precio no determinado: VALOR EN PLAZA

art. 10 L.IVA – art 28 DRIG

AFIP: distintas posturas en dictámenes:

Dict DAL (8/2010) costo impositivo

Dict DAT (99/2011) Valor en plaza

C.P.N. Nanci Eterovich

## TRANSMISIÓN DE LA PROPIEDAD DE LOS BIENES

### b) ACTO NO ONEROSO:

no alcanzado por impuesto, PERO

**IVA:** ¿Restitución de créditos fiscales ?

Art 58 DR IVA

**GANANCIAS :** ¿desafectación de la 3º categ. ?

ART. 57 LG Precio de mercado

C.P.N. Nanci Eterovich

# IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

## • FIDEICOMISOS

### • Opiniones de AFIP:

FIDEICOMISO “vehículo” de “negocios subyacentes”

Transmisiones fiduciarias “onerosas” o “gratuitas” según la intención de las partes.

**FIDEICOMISO DE CONSTRUCCIÓN es SUJETO**

La adjudicación es venta.

- **TFN (Nordelta):** “Realidad económica” implica que ejecuta obras sobre inmueble propio alcanzadas por IVA

C.P.N. Nanci Eterovich

### AFIP y JURISPRUDENCIA opina citando doctrina:

El **FIDEICOMISO** no es un negocio en sí mismo, sino un vehículo neutro respecto de un negocio subyacente.

Ello impone indagar el **negocio subyacente**, no puede ser un instrumento para que el fiduciante o un tercero hagan lo que a título propio no pueden hacer.

Este **carácter "vehicular"** lo distingue de los negocios simulados ya que el fideicomiso se exterioriza como un verdadero instrumento y no oculta al negocio subyacente

(cfr. Favier Dubois, Eduardo M. (p) - Favier Dubois, Eduardo M. (h); "Los fideicomisos en la empresa familiar", en Doctrina Societaria y Concurs al (nov. 2011), ERREPAR (DSC E), t XXIII, citado en CNFCA Causa López.

C.P.N. Nanci Eterovich

**JURISPRUDENCIA Fideicomiso Nordelta CNACAF C II (8/10/2015)**

**REALIDAD ECONÓMICA: art 2º L. 11683:**

La aplicación de este principio no debe vulnerar la **LEGALIDAD**, extendiendo el alcance de las normas tributarias a supuestos no contemplados en ella.

Los dictámenes vinculantes solo resultan obligatorios para la AFIP y los consultantes.

C.P.N. Nanci Eterovich

**PRINCIPIO DE LA REALIDAD ECONÓMICA (art.2º L. 11683)**

- Aplica a las formas jurídicas inapropiadas.
- FIDEICOMISO es una figura jurídica válida reconocida por el CCCN
- .

**CONCLUSIÓN**

- **ILEGAL** el tratamiento tributario de otras figuras con fundamento en la realidad económica.

C.P.N. Nanci Eterovich

# **REALIDAD ECONÓMICA vs. RESERVA DE LEY**

## **INTERPRETACIÓN DE LAS NORMAS TRIBUTARIAS (S/AFIP)**

- REALIDAD ECONÓMICA
- NEGOCIO SUBYACENTE
- INTENCIÓN DE LAS PARTES

## **CONTRATO DE FIDEICOMISO (S/LEGISLACIÓN)**

- ESTATUS JURIDICO CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL
  - PATRIMONIO SEPARADO
  - EJERCICIO DE LA PROPIEDAD FIDUCIARIA

## **NORMAS DE TRIBUTARIAS son insuficientes**

**para establecer HECHOS IMPONIBLES en las transferencias fiduciarias**

C.P.N. Nanci Eterovich

**Muchas gracias**

**C.P. Dra. Nanci Eterovich**