

# **JORNADA RÉGIMEN DE SINCERAMIENTO FISCAL - BLANQUEO-**

Dr. César R. Litvin

Twitter: @CRLitvin

**Preguntas y respuestas  
formuladas por AFIP en el ABC  
Consultas de la página web**

**Fuente: CIT AFIP y Espacio de  
Diálogo AFIP - CPCECABA -  
Acta N° 6 - 29/08/2016**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Los ajustes de inspección por salidas no documentadas (artículo 37 Ley de impuesto a las ganancias) provenientes de facturas consideradas apócrifas, ¿pueden exteriorizarse a través de la declaración voluntaria y excepcional de tenencias, considerando que el inciso c) del artículo 46 de la Ley 27.260 no los excluye "expresamente" de los beneficios del blanqueo? ¿o se regularizan ingresando en la moratoria?**

**13/10/2016 - ID 20968671**

- La liberación del impuesto a las salidas no documentadas está limitada por el equivalente en pesos de los bienes exteriorizados. Si este último fuese menor, la liberación operará en la proporción correspondiente.
- Si el contribuyente no adhiriese al régimen de sinceramiento, el impuesto sobre las salidas no documentadas podrá regularizarse ingresando en la moratoria, prevista en el Libro II del Título II de la Ley 27.260 [cfr. art. 2º, inciso j) de la RG 3920/16]. Esta posibilidad estará también habilitada respecto de las sumas no liberadas, para los supuestos en que haya operado la limitación referida en el punto precedente.
- Los ajustes por la impugnación del gasto en el Impuesto a las Ganancias y de los créditos fiscales en el IVA, originados en facturas consideradas apócrifas sólo pueden incluirse en el régimen de moratoria, prevista en el Libro II del Título II de la Ley 27.260.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**En caso de haber presentado la declaración jurada de confirmación de datos, ¿es posible desistir dicha presentación a efectos de ingresar al Sinceramiento Fiscal?**

**10/12/2016 ID 20962524**

Si, aquellos sujetos que hubieran presentado la "Declaración jurada de confirmación de datos" prevista en el artículo 85 de la Ley 27.260, podrán ingresar a la declaración voluntaria y excepcional de tenencias, donde se les informará que será dada de baja su declaración jurada de confirmación de datos.

**Fuente: CIT AFIP**

## **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**En el caso de personas humanas que exterioricen bienes que se encuentren a nombre de sociedades del exterior, ¿es necesaria la transferencia de dominio registral de dichos bienes?**

12/08/2016 ID 20575261

En el supuesto de exteriorizar tenencias y/o bienes que se encuentren a nombre de sociedades del exterior, no será necesaria la transferencia de del dominio registral.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**¿Cuál es el alcance de la expresión "y no lo hubieran declarado" a la que hace referencia el inciso d) del artículo 46 y el artículo 85 de la Ley 27.260?**

**12/08/2016 ID 20577310**

Los bienes no declarados a que se refieren el inciso d) del artículo 46 y el artículo 85 de la Ley 27.260, son aquellos que nunca fueron declarados ante AFIP, ya sea mediante su exteriorización en el sistema voluntario de tenencia o mediante su incorporación en las declaraciones juradas del Impuesto sobre los Bienes Personales, a las Ganancias o Ganancia Mínima Presunta.

Asimismo, en el caso del Artículo 46 inciso d) de la citada Ley, los beneficios comprenden únicamente a los bienes que ya no integran el patrimonio del declarante, en tanto que el mencionado artículo 85 beneficia a los sujetos respecto de los bienes no declarados, sea que estos permanezcan o no en su patrimonio.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**¿Se pueden hacer depósitos por menor valor que el consignado en la constancia expedida por el Sistema?**

**17/08/2016 ID 20583457**

No es posible depositar una cantidad de efectivo diferente de aquella consignada en la constancia emitida por el sistema. El banco debe informar la fecha de depósito del 100% de lo que consta en el certificado. El depositante puede registrar en AFIP depósitos parciales, uno por cada vez que va a concurrir al banco a depositar.

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**La ley 27.260 establece que las acciones "deberán valuarse al valor proporcional" mientras que la reglamentación prevé el supuesto que si el ente no se encuentra obligado a confeccionar balances, se calculará "la participación en el activo" mediante una constancia, ¿cuál sería el alcance de dicha constancia?**

**05/09/2016 ID 20755573**

Tanto el Artículo 40 de la Ley 27.260 como el artículo 15 de la RG 3919/16 disponen que las acciones, participaciones, etc., deberán valuarse al valor proporcional que tales acciones representan sobre el total de los activos del ente.

La diferencia entre aquellos que se hallan obligados a confeccionar balance y las que no, radica exclusivamente en la documentación necesaria para acreditar dicho valor proporcional.

**Fuente: CIT AFIP**



# **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**¿Cómo deben considerarse los aportes irrevocables realizados a una Sociedad Anónima con anterioridad a la fecha de preexistencia a los efectos de su exteriorización?**

05/09/2016 ID 20784259

Los aportes irrevocables realizados a una Sociedad Anónima con anterioridad a la fecha de preexistencia de la ley deben ser exteriorizados como un crédito.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Cuando en el artículo 46 de la Ley 27.260 establece que los sujetos que declaren voluntaria y excepcionalmente los bienes y/o tenencias que poseyeran al 31 de diciembre de 2015, sumados a los que hubieren declarado con anterioridad a la vigencia de la presente ley, tendrán los beneficios por cualquier bien o tenencia que hubieren poseído con anterioridad a dicha fecha y no lo hubieren declarado ¿cuál es el alcance de los mencionados beneficios respecto de los bienes que se hubieren consumido?**

**09/05/2016 ID 20769916**

En el caso del Artículo 46 inciso d) de la Ley 27.260, los beneficios comprenden únicamente a los bienes que por haberse consumido, dispuesto o, por cualquier otro motivo ya no integran el patrimonio del declarante.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Una sociedad del exterior es titular de un inmueble en el exterior no declarado. Se decide exteriorizar el inmueble a nombre del declarante persona humana. La sociedad no se disuelve y se cobran alquileres. ¿Quién debe ingresar el impuesto a las ganancias y, en su caso, cuál es la situación respecto del crédito del impuesto por el tributo ingresado en el exterior?**

**05/10/2016 ID 20853925**

El impuesto por los alquileres debe declararlo la persona humana que formalizó la exteriorización. En la medida que el gravamen análogo pagado en el exterior lo sea en cabeza de otro sujeto -la sociedad- no resulta computable por el declarante.

**Fuente: Espacio de Diálogo AFIP - CPCECABA - Acta N° 6 - 29/08/2016**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Una persona no presentaba declaración jurada del impuesto sobre los bienes personales por un inmueble de su propiedad por no llegar al mínimo exento (\$ 305.000) y ahora desea exteriorizar U\$ 80.000 en efectivo, ¿debe ingresar el impuesto especial por los U\$S 80.000 únicamente o también debe agregar el inmueble?**  
05/10/2016 ID 20858023

En principio, podrá declarar solo el efectivo si demuestra que los bienes no coexistieron en su patrimonio en períodos anteriores - lo que lo habría obligado a tributar el impuesto sobre los bienes personales -. En caso contrario, deberá exteriorizar ambos bienes siguiendo las normas de valuación del artículo 40 de la Ley 27.260.

**Fuente: Espacio de Diálogo AFIP - CPCECABA - Acta N° 6 - 29/08/2016**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**¿Quedan subsumidas en el sinceramiento las rentas ganadas hasta el 21/07/16 inclusive y no deberán incorporarse en la declaración jurada del impuesto a las ganancias por ese año? ¿Hay alguna limitación para quien presenta las declaraciones juradas de IVA y tiene allí declarados sus ingresos?**

**05/10/2016 ID 20862121**

Las rentas generadas a partir del 01/01/2016 que se reflejen en bienes y tenencias exteriorizados gozarán de los beneficios del artículo 46, inciso c) de la Ley 27.260. En el supuesto de que hubieran sido consumidas resultarán comprendidas en el inciso d) del mismo artículo.

Si esas rentas ya han sido exteriorizadas, en el caso planteado presentando las declaraciones juradas de IVA, no pueden ser incluidas en el régimen de sinceramiento.

**Fuente: Espacio de Diálogo AFIP - CPCECABA - Acta N° 6 - 29/08/2016**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**¿Cómo deberá proceder un sujeto que declaró efectivo en Ganancias y pagó el Impuesto sobre los Bienes Personales pero en realidad tiene el dinero en una cuenta en el exterior? ¿Deberá rectificar sus declaraciones juradas o adherir a la declaración voluntaria y excepcional ingresando, de corresponder, el Impuesto Especial?**

**22/09/2016 ID 2087646**

Debe declarar la cuenta en el exterior, aun cuando haya declarado dinero en efectivo en el país.

**Fuente: Espacio Consultivo AFIP - CPCECABA**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Cuándo se hubiere exteriorizado tenencia de moneda con destino a permanencia, la adquisición de una parte de un fideicomiso de construcción, que una vez finalizada la obra se asigna una unidad funcional, ¿se podrá considerar como "inmuebles" a los fines del retiro anticipado de los fondos destinados a permanencia?**

06/10/2016 ID 20939983

La compra de una parte de un fideicomiso de construcción no se encuentra comprendida dentro de los destinos previstos en el segundo párrafo del artículo 44 de la Ley 27.260, por no tratarse de un bien inmueble.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**¿El impuesto especial ingresado como consecuencia de la presentación de la declaración voluntaria y excepcional de tenencia, es deducible en el impuesto a las ganancias?**

**05/10/2016 ID 20878513**

En la respuesta a la pregunta N° 3 del temario de la Reunión del 13/05/2010, de la COMISION DE ENLACE AFIP-DGI/CPCECABA, se señaló: "teniendo en cuenta además que el impuesto especial en trato se rige por una ley específica que no dispuso como beneficio adicional su deducción del impuesto a las ganancias, cabe concluir que la deducción bajo consulta resulta improcedente por no encuadrar en el artículo 82 de la Ley del gravamen (Ley 20.628).

Asimismo, y por las razones más arriba esgrimidas, el impuesto especial tampoco puede caracterizarse como un gasto necesario para obtener, mantener y conservar ganancias gravadas, comprendido en el artículo 80 de la ley del tributo".

**Fuente: Espacio de Diálogo AFIP - CPCECABA - Acta N° 6 - 29/08/2016**



# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Un contribuyente posee ajustes de inspección aprobados, por los que se dará inicio a una determinación de oficio. La inspección detectó que el contribuyente posee activos no declarados durante el período 2011, ¿dichos bienes podrán ser objeto de sinceramiento fiscal? ¿O se deben regularizar a través de la moratoria?**

**23/09/2016 ID 20925640**

Los activos pueden ser objeto de la declaración voluntaria y excepcional, habida cuenta que el régimen no exige espontaneidad. De conformidad con el art. 30 de la RG 3919, el límite para la aplicación de las liberaciones del artículo 46 de la Ley 27.260 es que la determinación no se encuentre firme a la fecha de promulgación de la ley (22/07/2016), o que el importe no haya sido cancelado con anterioridad a la vigencia del citado texto legal (23/07/2016).

Si los activos no fueran ocultos porque fueron declarados en los años posteriores al 2011 por el contribuyente, el ajuste por el período 2011 sólo puede ser objeto de acogimiento a la moratoria prevista en el Título II del Libro II de la Ley 27.260.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Conforme lo establecido por el artículo 3° de la RG 3919/16 el requisito de residencia exigido por el Artículo 36 de la Ley 27.260 deberá verificarse al 31 de diciembre de 2015, asimismo, el segundo párrafo del mencionado artículo establece que sin perjuicio de ello, también se considerarán comprendidos, los sujetos respecto de los cuales el requisito de residencia se haya verificado con anterioridad al 22/07/2016, ¿mediante este segundo párrafo qué sujetos quedarían incluidos?**

**12/10/2016 ID 20956375**

Lo dispuesto en el segundo párrafo del artículo 3° de la RG 3919/16 implica que estarán habilitados a exteriorizar todos aquellos sujetos que hayan cumplido con el requisito de residencia en cualquier momento anterior a la fecha de preexistencia de los bienes (fecha de promulgación de la Ley 27.260 - 22/07/2016 - en el caso de bienes declarados por personas humanas y a la fecha de cierre del último balance cerrado con anterioridad al 1° de enero de 2016, en el caso de bienes declarados por personas jurídicas).

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Un ciudadano donó la nuda propiedad de un inmueble (que no se encontraba declarado) con reserva del usufructo, ¿quién podría exteriorizar el bien?**

**10/07/2016 ID 20942032**

El bien podría ser exteriorizado por alguna de las partes, siempre que quien lo exteriorice desarme el desmembramiento del dominio, por aplicación del segundo párrafo del artículo 38 de la Ley 27.260.

Si se mantiene la estructura, de tratarse de una cesión de nuda propiedad a título gratuito, podría exteriorizar el usufructuario al 5% del valor de plaza del inmueble.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Un ciudadano quiere exteriorizar el inmueble que posee, cuya titularidad es de un fideicomiso, ¿está obligado a la adecuación de la registración de dominio, de acuerdo con lo dispuesto en el segundo párrafo del artículo 38 de la Ley 27.260?**

**07/10/2016 ID 20944081**

En la medida en que su condición de beneficiario del fideicomiso y de poseedor del inmueble (fruto de ese beneficio) surja de documentación con certificación notarial de fecha anterior o igual al 22/07/2016, no se requiere adecuación alguna de registración de dominio. En dicho caso, se exteriorizará el inmueble al valor de plaza y **con la tasa del 5%.**

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Una sociedad que posee un inmueble declarado bajo su titularidad, ¿pueden los accionistas desafectar el inmueble de dicha sociedad registrándolos a su nombre?**

**07/10/2016 ID 20946130**

En tanto la participación societaria como la propiedad del inmueble se encuentren declaradas ante AFIP por parte de la persona humana y de la sociedad, respectivamente, no existe activo susceptible de ser exteriorizado conforme los objetivos de la Ley 27.260 en materia del régimen de Sinceramiento Fiscal.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Si un ciudadano presentó en el mes de agosto 2016 una declaración jurada del Impuesto sobre los Bienes Personales correspondiente al período fiscal 2015 incluyendo bienes no declarados y a su vez ingresó por otros bienes a la declaración voluntaria y excepcional de tenencias, ¿estaría expuesto a la pérdida de los beneficios previstos en el Artículo 46 de la Ley 27.260 atento a que dicha declaración jurada fue presentada luego de la entrada en vigencia de la citada ley? ¿Cuándo se utiliza la expresión "con anterioridad" en el segundo párrafo del artículo 46 de la Ley 27.260 se refiere respecto al ingreso al "Sinceramiento"?**

**14/10/2016 ID 20960475**

Cuando el segundo párrafo del artículo 46 de la Ley 27.260, utiliza la expresión "ni con anterioridad", alude a que no hubieran sido declarados antes del acogimiento al Régimen de Sinceramiento. En el caso planteado, si el contribuyente presentó su declaración jurada -original o rectificativa - exteriorizando un bien por el régimen general, es decir, mediante la presentación de la mencionada declaración jurada, antes de efectuar su acogimiento al régimen, no se daría la situación prevista por la Ley para perder los beneficios.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**¿Cómo se valúan el oro, las obras de arte y/o las joyas?**

**10/07/2016 ID 20948179**

Deben ser valuados a su valor de adquisición siempre que se conserve la documentación de compra.

En caso contrario, cuando se trate oro debería valuarse al valor que, a la fecha de preexistencia, surja de su cotización. Asimismo, cuando se trate de obras de arte y joyas, se deberá realizar una tasación sobre las mismas a efectos de determinar su valor.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**¿Mediante la presentación de la declaración jurada de confirmación de datos puede quedar sin efecto un ajuste técnico o no patrimonial que esté practicando el Fisco?**

07/10/2016 ID 20950228

No, los beneficios que gozan quienes efectúen la presentación de dicha declaración jurada son respecto de cualquier bien o tenencia que hayan poseído, la mantengan o no en su patrimonio, con anterioridad al último ejercicio fiscal cerrado al 31/12/2015 y no lo hubieran declarado.

**Fuente: CIT AFIP**



# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Un sujeto que tiene un ajuste realizado por el Fisco y una denuncia en trámite, ¿puede imputar el bien o tenencia a exteriorizar para cerrar el ajuste (y la causa penal), en virtud de lo previsto en el artículo 30 de la RG 3919/16?**

**07/10/2016 ID 20952277**

Para dejar sin efecto el ajuste o la determinación de oficio, y también quedar liberado de la denuncia en trámite, el valor de la tenencia o bien que se exterioriza debe cubrir la totalidad de la obligación fiscal que motivó la causa penal y ser imputado a la base imponible de o de los impuestos comprendidos en el ajuste o determinación de oficio de que se trate, de acuerdo con el mecanismo previsto en el inciso c) del artículo 46 de la Ley 27.260.

**Fuente: CIT AFIP**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**¿Cuál es el alcance de la expresión "deberá" prevista en la RG 3919/16 cuando se refiere a la documentación que acredite la valuación de las acciones, participaciones, partes de interés o beneficios en sociedades, fideicomisos, fundaciones? ¿Alcanza tanto a sujetos del país como del exterior?**

**30/08/2016 ID 20739181**

La expresión "deberá" contenida en el primer párrafo del Artículo 15 de la RG 3919/16 comprende tanto a los sujetos del país como del exterior, dado que remite al segundo párrafo del Artículo 40 de la Ley 27.260.

En base al primer párrafo del citado Artículo 15 cabe concluir, que la información para valuar las acciones "debe" - como principio - surgir del último balance cerrado con anterioridad al 1º de enero de 2016.

En ese marco, el segundo párrafo del mismo artículo 15 - el cual señala que en el caso de sujetos constituidos en el exterior la información "podrá" surgir de un balance especial confeccionado a la fecha de promulgación de la ley (22/07/2016) - constituiría una facilidad o alternativa destinada a posibilitar la superación de alguna dificultad para obtener la información en la forma prevista con carácter general.

**Fuente: CIT AFIP**

**Espacios de diálogo AFIP -  
Profesionales de Ciencias  
Económicas  
- Acta N° 5 - 19/08/2016**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**No resulta clara la situación de un inmueble urbano ubicado en el país alquilado perteneciente a un residente que es un establecimiento permanente para la ley del impuesto a las ganancias mínima presunta, pero no lo es para la LIG. Nos estamos refiriendo al caso en que el responsable sustituto no declaró los alquileres cobrados efectuando la retención con carácter de pago único y definitivo ni ingresando el impuesto a la ganancia mínima presunta por dicho bien. Si el dinero ha permanecido en el país, ¿puede blanquearse el incumplimiento incurrido mediante su depósito?**

## **Respuesta AFIP**

Si el sujeto titular del bien no cumple con la condición de residente en los términos del artículo 36 de la Ley 27260 y segundo párrafo del artículo 3 de la R.G. 3919, no puede acogerse al régimen voluntario y excepcional.

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Bienes que están justificados y no deben blanquearse.**

**Un sujeto que residió con carácter permanente en el exterior durante muchos años, durante los cuales adquirió bienes que permanecieron en el exterior, volvió con carácter permanente a Argentina en 2013 y no declaró dichos bienes en sus DDJJ de ganancias y bienes personales de ese año ni de los posteriores.**

**Ahora quiere regularizar su situación. Los bienes adquiridos durante su permanencia en el exterior no interesa si están o no prescriptos a los efectos el Blanqueo, simplemente debe incorporarlos. Sólo debe bienes personales e impuesto a las ganancias por las rentas que le generaron. Con esas rentas adquirió otros bienes.**

**¿Puede blanquear los bienes adquiridos con las rentas? ¿Puede poner en Moratoria el impuesto sobre los bienes personales de todos los bienes?**

## **Respuesta AFIP**

**Podrá exteriorizar todos los bienes no declarados que hayan ingresado al patrimonio con anterioridad a la fecha de preexistencia. Por éstos, tributará el impuesto especial establecido en el régimen.**

**No podrá acogerse a la moratoria por los impuestos relacionados con dichos bienes (Bienes personales, Ganancias por las rentas que los mismos hayan generado, etc.)**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Efectos de la Fecha de Preexistencia de los bienes respecto de la DDJJ Ganancias por el ejercicio 2016.**

**¿Quedan subsumidas en el blanqueo las rentas ganadas hasta el 21/07/2016 inclusive y no deberán incorporarse en la DDJJ Ganancias por ese año? ¿Hay alguna limitación para quien p. ej. viene presentando la DDJJ de IVA y tiene allí declarado sus ingresos?**

**En nuestra opinión las rentas quedan subsumidas no existe la limitación mencionada.**

## **Respuesta AFIP**

Las rentas generadas, por los bienes exteriorizados, a partir del 1º de enero de 2016 que permanezcan en el patrimonio del declarante a la fecha de preexistencia (22/07/2016) deben ser objeto de exteriorización y gozarán de los beneficios del artículo 46 inciso c) de la Ley 27260. En el supuesto que hubieran sido consumidas resultan comprendidas en el inciso d) de dicho artículo.

Si esas rentas ya han sido exteriorizadas, en el caso planteado presentando las DDJJ de IVA no pueden ser incluidas en el régimen de sinceramiento.

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Inmuebles. Alícuota aplicable. Inmueble adquirido con dinero de caja de seguridad blanqueado que fue depositado inicialmente durante 6 meses, pero luego se retira para comprar el inmueble: alícuota aplicable 5% o 10%? Res. Art. 27, párrafo 2º.**

**Tratándose de la exteriorización de tenencia de dinero en efectivo, se aplica la alícuota del 10%. La adquisición del inmueble no altera el monto del impuesto especial oportunamente determinado -artículo 27 RG3919-**

## **Respuesta AFIP**

El destino del dinero no modifica la alícuota del impuesto especial.

## **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**Inmuebles. Alícuota aplicable. Los inmuebles de titularidad de sociedades extranjeras cuyas acciones son exteriorizadas como tales:**

**¿El impuesto especial se determina por la tasa del 10% ó del 5%?**

**Respuesta AFIP:**

La alícuota se determina de acuerdo con cuál sea el bien exteriorizado. En el caso -exteriorización de acciones- al 10%.



## **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**Fideicomiso local. Los terceros mencionados en el segundo párrafo del art. 38, ¿incluyen a los fideicomisos?**

**Respuesta AFIP:**

Incluyen los fideicomisos que tengan la condición de residentes a los fines del impuesto a las ganancias.

## **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**Cuenta con varios titulares. El padre con su cónyuge y dos hijos. Si blanquea el padre todo, ¿puede mantener a los demás cotitulares en la cuenta? ¿No debería estar obligado a excluirlos?**

**Es lo habitual en ahorros familiares. Se ha reconocido esa circunstancia en las determinaciones de oficio por HSBC.**

### **Respuesta AFIP**

En el caso consultado no hay ningún impedimento para que la cuenta se exteriorice a nombre de uno de los cotitulares y se mantenga la misma a nombre de todos ellos. En tal caso no operaría el efecto de decaimiento de los beneficios que prevé el último párrafo del artículo 38 de la Ley.

## **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**Dinero en efectivo del exterior. ¿Se puede blanquear efectivo que está en el exterior mediante su transferencia por el mercado oficial y depósito durante el lapso que exige la Ley, art. 44?**

**Respuesta AFIP.**

No se pueden exteriorizar tenencias físicas de moneda física en el exterior.

## **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**Bienes subvaluados. Previamente declarados pero por valor inferior al real. Escritura por \$ 1.000.000; declarado anteriormente por \$700.000. ¿Puede blanquear la diferencia de valor? En los hechos el sujeto tenía declarada sólo una parte del inmueble, p.ej. si el departamento tenía un total de 100 m2 solo habría exteriorizado 70 m2 y ahora estaría blanqueando los 30 m2 restantes.**

### **Respuesta AFIP**

**Las diferencias de valuación no puede exteriorizarse.**

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Bienes blanqueados por un valor menor al que corresponde.**

**¿Se cae el blanqueo por un tema de valuación?**

**Existen serios problemas con la determinación del valor de plaza y más aún con la posibilidad que la AFIP lo cuestione. La Res. art.17, inc. b) pide 2 valuaciones de inmobiliarias y además de un banco o de una aseguradora ¿o basta con las dos primeras valuaciones?**

**Las valuaciones en idioma extranjero, ¿deben ser traducidas?**

## **Respuesta AFIP**

El blanqueo se cae si la AFIP detecta bienes no exteriorizados ni declarados con anterioridad por montos o porcentajes superiores a los indicados en el Artículo 16 del Decreto N° 895/16.

Las valuaciones de los inmuebles del exterior deben ser dos en total, ya sea de una inmobiliaria o de los entes previstos en la norma.

El punto 1.1. del Anexo II de la RG 3919 exige adjuntar los archivos digitalizados de los comprobantes respaldatorios de las valuaciones practicadas, los resúmenes electrónicos de cuentas en caso de tenencias de moneda y/o títulos valores en el exterior entre otros, y que los mismos deberán conservarse en el poder del declarante para el caso que le sea requerido con posterioridad.

Por lo tanto, se entiende que no obstaría la adhesión al régimen la falta de traducción, pero esta debería estar a disposición del Organismo, para el caso de que se le requiera, de acuerdo a las previsiones del artículo 28 del Decreto N° 1759/72, reglamentario de la Ley Nacional de Procedimientos Administrativos.

## **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**¿El Impuesto se puede pagar con dinero blanco cuando se blanqueen bienes negros?**

**Respuesta AFIP.**

Sí, con la excepción de la suscripción de bonos y cuotas partes a que se refiere el Artículo 42 de la Ley, la cual sólo puede hacerse con los fondos o bienes exteriorizados de acuerdo a lo reglamentado por la R.G. 3934/16.

## **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**Un depósito a plazo fijo en el exterior, ¿Debe blanquearse al valor del depósito o deben incluirse los intereses devengados a la fecha de preexistencia de los bienes?**

### **Respuesta AFIP**

Sí, el depósito debe blanquearse valuándolo conforme las normas del Impuesto a los Bienes Personales o del Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta, según se trate de personas humanas, sucesiones indivisas o personas jurídicas, respectivamente, lo cual incluye los intereses devengados a la fecha de preexistencia.

## **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**Obras de arte en el país. Colección de estampillas, ¿deben valuarse al costo de adquisición?**

### **Respuesta AFIP**

Sí, aplicando las normas del Impuesto sobre los Bienes Personales o del Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta, según se trate de personas humanas, sucesiones indivisas o personas jurídicas, respectivamente.



# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

**Alcance la expresión "Fecha de preexistencia". Se solicita establecer el alcance de la expresión "fecha de preexistencia" (segundo párrafo del artículo 37 de la Ley 27.260)**

**¿Es correcto entender que el bien a exteriorizar debería formar parte del patrimonio del sujeto declarante a dicha fecha para ser considerado susceptible de ser incorporado a la declaración voluntaria y excepcional de tenencias y bienes? En caso de haber formado parte del patrimonio del sujeto al día anterior (por ejemplo) de dicha fecha, ¿el declarante podría acceder al Título I del Libro II de la Ley 27.260?**

## **Respuesta AFIP**

Tratándose de personas humanas, el alcance de la expresión "fecha de preexistencia" es la estipulada en el Decreto N° 895 (22/07/2016) y, en el caso de personas jurídicas, fecha de cierre del último balance cerrado con anterioridad al 01/01/2016. Por lo tanto, según el tipo de sujeto, el bien deberá formar parte del patrimonio a las fechas indicadas. Si en el caso planteado el bien ya no integra el patrimonio (por ejemplo porque fue consumido), se entiende que, salvo que posea otros bienes sin declarar que cumplan la condición de preexistencia, el contribuyente nada tendría que exteriorizar. Por el contrario, si el bien ingresó al patrimonio con anterioridad a la fecha de preexistencia y se mantiene en el mismo a esa fecha, o hubiese sido reemplazado por otro u otros, que integran su patrimonio con anterioridad a la fecha de preexistencia y se mantiene en el mismo a la fecha o hubiese sido reemplazado por otro u otros, que integran su patrimonio a la misma fecha (ej. moneda nacional o extranjera) son susceptibles de exteriorización por el Título I del Libro II de la Ley 27.260.

# **BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS**

**Exteriorización de bienes a nombre de sociedades del exterior.**

**En el caso de personas humanas que exteriorizan bienes que se encuentran a nombre de sociedades del exterior (conforme lo establecido por la Ley N° 27.260 en su artículo 39), es necesario que se perfeccione la transferencia de dominio registral tal como se prevé respecto de los bienes exteriorizados a través del presente régimen que se encuentran a nombre del cónyuge, parientes o terceros (artículo 36 de la mencionada norma legal). De ser así, ¿el plazo sería el mismo que para este último caso?**

## **Respuesta AFIP**

El segundo párrafo del Artículo 2º del Decreto N° 895/16, dispone textualmente que en tales casos no es aplicable la condición prevista en el Artículo 38 último párrafo de la Ley.

# BLANQUEO: CASOS PRÁCTICOS

## **Exteriorización de dinero depositado.**

**De exteriorizarse tenencia de moneda que se encuentra depositada (en los términos de los incisos a) y b) del artículo 38 de la Ley N° 27.260), y se de la norma citada, ¿se deberían transferir los mismos (previo a su inversión) a cuentas especiales creadas a tal efecto o dichas operaciones podrán cursarse desde las cuentas comunes donde se encuentren ya depositadas las tenencias que se están declarando?**

**De corresponder su transferencia, en caso de no perfeccionarse finalmente la inversión de esos fondos, ¿el depósito deberá permanecer por el mismo plazo que prevé el artículo 44 respecto de tenencias en efectivo exteriorizadas (inciso c) del artículo 38)?**

## **Respuesta AFIP**

Las operaciones planteadas no requieren su transferencia a cuentas especiales, pueden cursarse desde las cuentas comunes donde se encuentran depositadas las tenencias que se están declarando.

**MUCHAS GRACIAS POR SU  
ATENCIÓN**

**Dr. Cesar R. Litvin  
@CRLitvin**