

MILENKA VILLCA POZO

**ASPECTOS
JURÍDICO-TRIBUTARIOS
DEL FIDEICOMISO
EN LA COMUNIDAD ANDINA**

Prólogo de
Ángel Urquizu Cavallé

Marcial Pons

BUENOS AIRES | MADRID | BARCELONA | SÃO PAULO

2014

ÍNDICE

	<u>Pág.</u>
AGRADECIMIENTOS.....	0
PRÓLOGO.....	0
LISTA DE ABREVIATURAS.....	0

CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO II EL FIDEICOMISO EN BOLIVIA

1. EL FIDEICOMISO Y SU ESTRUCTURA GENERAL	0
1.1. Introducción	0
1.2. Concepto legal	0
1.3. Características del contrato de fideicomiso	0
1.4. Formalidades de constitución	0
1.5. Naturaleza jurídica.....	0
1.6. Objeto y finalidad.....	0
1.7. Elementos personales del fideicomiso.....	0
1.8. La propiedad fiduciaria	0
1.9. Plazo de duración.....	0
1.10. Extinción del fideicomiso y sus efectos inmediatos.....	0
2. TIPOS DE FIDEICOMISOS.....	0
2.1. Fideicomisos de administración.....	0
2.2. Fideicomisos de garantía	0
2.3. Fideicomisos de inversión	0
2.4. Fideicomisos testamentarios.....	0
2.5. Fideicomisos públicos	0
3. RELACIÓN DEL FIDEICOMISO CON LA TITULARIZACIÓN	0
3.1. Importancia del régimen de la titularización.....	0
3.2. Definición de la titularización.....	0
3.3. El fideicomiso y la titularización	0

	Pág.
4. TRIBUTACIÓN DE LAS RENTAS Y ACTIVIDADES DEL FIDEICOMISO.....	0
4.1. Introducción.....	0
4.2. El Código Tributario Boliviano. Punto de partida.....	0
4.3. El fiduciario «como tercero responsable».....	0
4.4. Tributación efectiva del fideicomiso.....	0
4.4.1. El Impuesto sobre el Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado RC-IVA.....	0
4.4.2. El Impuesto sobre las Utilidades de Empresa - IUE.....	0
4.4.3. Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF.....	0
4.4.4. Impuesto a las Transacciones - IT.....	0
4.4.5. Impuesto sobre la renta de no residentes - BE.....	0
4.5. Importancia de la regulación del régimen tributario del fideicomiso. Perspectivas de futuro.....	0
5. TRATAMIENTO TRIBUTARIO APLICABLE A PROCESOS DE TITULARIZACIÓN.....	0
6. CONSIDERACIONES FINALES.....	0

**CAPÍTULO III
EL FIDEICOMISO EN PERÚ**

1. EL FIDEICOMISO Y SU ESTRUCTURA GENERAL.....	0
1.1. Introducción.....	0
1.2. Definición.....	0
1.3. Características.....	0
1.4. Naturaleza jurídica.....	0
1.5. Objeto y finalidad.....	0
1.6. Participantes.....	0
1.7. Patrimonio autónomo.....	0
1.8. Inscripción en el Registro Público.....	0
1.9. Plazo de duración.....	0
1.10. Cesación.....	0
2. TIPOS DE FIDEICOMISO.....	0
2.1. Fideicomiso en garantía.....	0
2.2. Fideicomiso testamentario.....	0
2.3. Fideicomiso vitalicio.....	0
2.4. Fideicomiso cultural.....	0
2.5. Fideicomiso filantrópico.....	0
2.6. Fideicomiso público.....	0
2.7. Fideicomiso de titulación.....	0
2.7.1. Definición.....	0
2.7.2. Elementos del proceso.....	0

	Pág.
2.7.2.1. Elementos subjetivos.....	0
2.7.2.2. Elementos objetivos.....	0
2.7.3. Características principales.....	0
2.7.4. Relevancia práctica.....	0
3. TRIBUTACIÓN DE LAS RENTAS Y ACTIVIDADES DEL FIDEICOMISO.....	0
3.1. Consideración preliminar.....	0
3.2. Texto Único Ordenado del Código Tributario. Punto de partida.....	0
3.3. El fiduciario «como agente de retención».....	0
3.4. Responsabilidad solidaria del fiduciario.....	0
3.5. Tributación efectiva de los fideicomisos.....	0
3.5.1. Fideicomisos bancarios.....	0
3.5.1.1. Impuesto a la Renta - IR.....	0
3.5.1.2. Impuesto Temporal a los Activos Netos - ITAN.....	0
3.5.1.3. Impuesto de Alcabala - IA.....	0
3.5.1.4. Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF.....	0
3.5.1.5. Impuesto General a las Ventas - IGV.....	0
3.5.2. Fideicomisos de titulación.....	0
3.5.2.1. Impuesto a la Renta - IR.....	0
3.5.2.2. Impuesto Temporal a los Activos Netos - ITAN.....	0
3.5.2.3. Impuesto de Alcabala - IA.....	0
3.5.2.4. Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF.....	0
3.5.2.5. Impuesto General a las Ventas - IGV.....	0
3.5.3. Cuestiones pendientes.....	0
4. CONSIDERACIONES FINALES.....	0

**CAPÍTULO IV
LA FIDUCIA MERCANTIL EN COLOMBIA**

1. LA FIDUCIA MERCANTIL Y SU ESTRUCTURA GENERAL.....	0
1.1. Introducción.....	0
1.2. Concepto.....	0
1.3. Características.....	0
1.4. Naturaleza jurídica.....	0
1.5. Objeto y finalidad.....	0
1.6. Partes.....	0
1.7. Patrimonio autónomo.....	0
1.8. Plazo de duración y terminación de la fiducia.....	0
2. TIPOS DE FIDUCIA MERCANTIL.....	0
2.1. Fiducia de administración.....	0
2.2. Fiducia en garantía.....	0

	Pág.
2.3. Fiducia de inversión.....	0
2.4. Fiducia inmobiliaria.....	0
2.5. Fiducia testamentaria.....	0
2.6. Fiducia de titularización.....	0
2.6.1. Definición.....	0
2.6.2. Elementos del proceso.....	0
2.6.2.1. Elementos subjetivos.....	0
2.6.2.2. Elementos objetivos.....	0
2.6.3. Principales formas de titularización.....	0
2.6.4. Similitudes con el fideicomiso de titularización del Perú.....	0
2.6.5. Relevancia práctica.....	0
2.7. Fiducia pública.....	0
2.7.1. Consideraciones preliminares.....	0
2.7.2. Concepto.....	0
2.7.3. Partes.....	0
2.7.4. Características.....	0
2.7.5. Relación con el fideicomiso público en Bolivia y Perú.....	0
3. TRIBUTACIÓN DE LAS RENTAS Y ACTIVIDADES DE LA FIDUCIA MERCANTIL.....	0
3.1. Introducción.....	0
3.2. Estatuto Tributario Nacional. Punto de partida.....	0
3.2.1. El fiduciario «como sujeto responsable».....	0
3.2.1.1. Obligaciones formales y materiales.....	0
3.2.1.2. Responsabilidad tributaria.....	0
3.3. Tributación efectiva de la fiducia mercantil.....	0
3.3.1. Impuestos nacionales.....	0
3.3.1.1. Impuesto a la Renta y Complementarios - IRC.....	0
3.3.1.1.1. Impuesto sobre la Renta - IR.....	0
3.3.1.1.2. Impuesto sobre las Ganancias Ocasionales - IGO.....	0
3.3.1.2. Impuesto de Timbre Nacional - ITN.....	0
3.3.1.3. Impuesto sobre las Ventas - ISV.....	0
3.3.2. Impuestos departamentales y municipales.....	0
3.3.2.1. Impuesto al Registro - IR.....	0
3.3.2.2. Impuesto de Industria y Comercio - IIC.....	0
3.3.2.3. Impuesto Predial - IP.....	0
3.3.2.4. Incidencia de otros impuestos.....	0
4. ANÁLISIS DEL RÉGIMEN TRIBUTARIO DE LA FIDUCIA PÚBLICA.....	0
5. CONSIDERACIONES FINALES.....	0

CAPÍTULO V EL FIDEICOMISO MERCANTIL EN ECUADOR

1. EL FIDEICOMISO Y SU ESTRUCTURA GENERAL.....	0
1.1. Introducción.....	0
1.2. Definición.....	0
1.3. Características.....	0
1.4. Naturaleza jurídica.....	0
1.5. Objeto y finalidad.....	0
1.6. Partes.....	0
1.7. Patrimonio autónomo.....	0
1.8. Inscripción en el Registro Público.....	0
1.9. Plazo de duración del fideicomiso.....	0
2. TIPOS DE FIDEICOMISO.....	0
2.1. Fideicomiso mercantil de garantía.....	0
2.2. Fideicomiso mercantil de administración.....	0
2.3. Fideicomiso mercantil inmobiliario.....	0
2.4. Fideicomiso mercantil de inversión.....	0
2.5. Fideicomiso mercantil de conservación.....	0
2.6. Fideicomiso mercantil público.....	0
2.7. Fideicomiso mercantil de titularización.....	0
2.7.1. Definición.....	0
2.7.2. Diferentes tipos de titularización.....	0
2.7.3. Elementos del proceso.....	0
2.7.3.1. Elementos subjetivos.....	0
2.7.3.2. Elementos objetivos.....	0
2.7.4. Relevancia actual.....	0
3. LA TRIBUTACIÓN DE LAS RENTAS Y ACTIVIDADES DEL FIDEICOMISO MERCANTIL.....	0
3.1. El fideicomiso mercantil como agente de retención y percepción.....	0
3.2. Responsabilidad tributaria del fiduciario.....	0
3.3. Tributación efectiva del fideicomiso mercantil.....	0
3.3.1. Impuestos nacionales.....	0
3.3.1.1. Impuesto a la Renta - IR.....	0
3.3.1.2. Impuesto al Valor Agregado - IVA.....	0
3.3.1.3. Impuesto a los Consumos Especiales - ICE.....	0
3.3.2. Impuestos municipales.....	0
3.3.2.1. Impuesto de Alcabala - IA.....	0
3.3.2.2. Impuesto a las Utilidades en la Compraventa de Predios Urbanos y Plusvalía de los mismos - IUCPUP.....	0
3.3.2.3. Impuesto de Patente Municipal - IPM.....	0

	Pág.
3.3.2.4. Impuesto del 1,5 por 1.000 sobre los activos totales - IAT	0
4. CONSIDERACIONES FINALES.....	0
 CAPÍTULO VI EL TRUST EN EUROPA. UN EJEMPLO DE DERECHO COMPARADO: EL ORDENAMIENTO JURÍDICO ITALIANO	
1. INTRODUCCIÓN	0
2. EL TRUST ANGLOAMERICANO A LA LUZ DE LA DOCTRINA ITALIANA.....	0
3. LA DISCIPLINA DEL CONVENIO DE LA HAYA DE 1985 SOBRE EL TRUST	0
4. RECONOCIMIENTO Y APLICABILIDAD DEL TRUST EN ITALIA	0
4.1. Noción general del <i>trust</i> interno	0
4.2. Límites al <i>trust</i> interno.....	0
4.3. Tipologías del <i>trust</i> interno.....	0
4.4. Tributación del <i>trust</i>	0
4.4.1. Introducción	0
4.4.2. Impuestos indirectos	0
4.4.2.1. La tributación del acto constitutivo y de la transferencia de los bienes al <i>trustee</i>	0
4.4.2.2. La tributación de las operaciones efectuadas por el <i>trustee</i> , de la sustitución del <i>trustee</i> y de la transferencia de los bienes al beneficiario	0
4.4.3. Impuestos directos	0
4.4.3.1. Financiera 2007.....	0
4.4.3.2. La tributación de las rentas en cabeza del <i>trust</i>	0
4.4.3.3. La tributación de las rentas en los beneficiarios.....	0
4.4.3.4. La transferencia de los bienes al <i>trust</i>	0
4.4.4. Residencia fiscal del <i>trust</i>	0
4.4.5. Perspectivas futuras sobre el régimen tributario del <i>trust</i>	0
5. OTRAS FIGURAS CON ALGUNOS ELEMENTOS FIDUCIARIOS	0
6. CONSIDERACIONES FINALES.....	0
CONCLUSIONES	0
BIBLIOGRAFÍA.....	0