

RÉGIMEN DE
SINCERAMIENTO
FISCAL
ANÁLISIS INTEGRAL



HUMBERTO P. DIEZ

THOMSON REUTERS
LA LEY

ÍNDICE GENERAL

Palabras preliminares.....	XIII
----------------------------	------

ESQUEMA GENERAL DE LA OBRA

.....	1
-------	---

CAPÍTULO 1

BLANQUEO FISCAL

Fuente	5
Sujetos comprendidos.....	5
Bienes objeto de la declaración voluntaria y excepcional	9
A. Fecha de preexistencia.....	10
A.1. La fecha de preexistencia para las persona jurídicas.....	12
B. Excepciones a la fecha de preexistencia para determinados bienes.....	15
C. Premisas básicas	17
D. Responsable por deuda propia.....	19
Bienes Excluidos de la declaración voluntaria y excepcional.....	20
Períodos comprendidos en el régimen	22
Modos de exteriorización de las tenencias de monedas y bienes en el país y en el exterior	24
A. Tenencia de moneda o títulos valores depositados en el exterior.....	24
A.1. Tenencia de moneda en efectivo en el exterior.....	26
B. Tenencia de moneda nacional o extranjera o títulos valores depositados en el país	27
C. Tenencia de moneda nacional o extranjera en efectivo en el país	27
C.1. Incumplimiento de la permanencia del depósito.....	29
D. Demás bienes muebles e inmuebles situados en el país y en el exterior...	31
E. Disponibilidad de los bienes exteriorizados.....	31
Formas de valuación de los bienes exteriorizados.....	32

	Pág.
A. Acciones y participaciones sociales	34
B. Bienes inmuebles	37
C. Bienes de cambio	40
C.1. Cómputo del inventario como existencia inicial del año siguiente a la exteriorización	44
D. Demás bienes	48
D.1. Personas humanas y sucesiones indivisas	48
D.2. Personas jurídicas.....	51
E. Moneda y bienes en el exterior. Reexpresión a moneda nacional	53
VIII. Impuesto especial del régimen de exteriorización.....	54
A. Alícuotas del gravamen.....	55
A.1. Distintas alícuotas del impuesto especial	56
A.2. Situación especial. La desafectación de fondos en cuenta para la compra de inmuebles.....	57
A.3. Situación especial. La adquisición de inmuebles después de la fecha de preexistencia	58
A.4. Situación especial. La cancelación del impuesto con Bonos 2017 ...	59
B. No corresponde el ingreso del impuesto especial	60
B.1. Incumplimiento de la permanencia.....	63
B.2. Situación especial. La afectación de fondos al Bono 2023	65
C. Forma de ingreso del impuesto especial.....	66
C.1. Incumplimiento del pago	70
C.2. Situación especial. La afectación de fondos al Bono 2023	70
IX. Efectos de la exteriorización	70
A. Imposibilidad para la AFIP de aplicar la presunción de incremento patrimonial no justificado	71
B. Liberación de ciertas acciones	71
C. Liberación de ciertas obligaciones impositivas.....	73
C.1. Liberación de impuestos vinculados al origen de las tenencias y/o bienes exteriorizados	74
C.1.A. Impuesto a las Ganancias.....	74
C.1.B. Impuesto a la Transferencia de Inmuebles.....	76
C.1.C. Impuesto a los Débitos y Créditos Bancarios	77
C.1.D. Impuesto al Valor Agregado	77
C.1.E. Impuestos Internos	78
C.2. Liberación de impuestos vinculados a la posesión de las tenencias y/o bienes exteriorizados.....	79
C.2.A. Impuesto sobre los Bienes Personales	79
C.2.B. Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta.....	79
C.2.C. Contribución especial del capital cooperativo	79

	Pág.
C.3. Imputación de la liberación	80
D. Efecto cerrojo para tenencias y bienes no declarados y no poseídos a la fecha de preexistencia	81
D.1. La norma reglamentaria	90
D.2. La confirmación de datos por el contribuyente.....	93
Sujetos excluidos del régimen de exteriorización.....	93
A. Exclusiones subjetivas.....	94
B. Exclusiones subjetivas por configurarse determinados supuestos objetivos.....	97
C. Imputados y procesados penalmente	97
C.1. Ley Penal Tributaria y delitos comunes.....	98
C.2. Delitos específicos	99
Situaciones especiales frente a la exteriorización.....	101
A. Sociedades simples, sociedades colectivas y empresas unipersonales	101
B. Bienes o tenencias a nombre de otros sujetos. Personas humanas.....	103
C. Tenencia de moneda o bienes a nombre de entidades del exterior.....	107
Presentación de la Declaración Jurada Voluntaria y Excepcional	111
A. Requisitos previos al acogimiento al régimen.....	112
B. Estructura de la declaración	113
C. Proceso de la declaración voluntaria y excepcional.....	113
C.1. Etapa 1 - Registración.....	114
C.2. Etapa 2 - Liquidación	115
C.3. Etapa 3 - Presentación y pago	116
C.3.A. Imputación de la liberación.....	117
D. Declaraciones juradas complementarias	118
III. Consecuencias contables e impositivas de la exteriorización.....	119
A. Impuesto especial	119
A.1. Registración del pago.....	119
A.2. Tratamiento impositivo del impuesto especial	119
B. Tenencias de moneda y bienes exteriorizados.....	121
B.1. Registración y declaración de las tenencias y demás bienes exteriorizados.....	121
B.1.A. Contribuyentes que lleven libros contables.....	122
B.1.B. Contribuyentes que no lleven registros contables	124
XIV. Efectos de la adhesión al régimen frente al lavado de dinero de origen delictivo	125
A. Aclaración para profesionales en Ciencias Económicas	127
XV. Casos especiales en el blanqueo fiscal	130
A. Contribuyentes en el régimen de monotributo	130
A.1. Responsables que no acataron la decisión de la AFIP.....	134

	Pág.
A.2. Contribuyentes que pasaron al régimen general desde el momento de exclusión.....	135
A.3. Contribuyentes que pasaron al régimen general desde la fecha pretendida por la AFIP	136
B. Tratamiento de bienes de cambio	136
B.1. Diferencia por ocultamiento de unidades físicas	136
B.2. Diferencia por valuación de las unidades declaradas	138
B.3. Diferencia por unidades declaradas de más por el contribuyente.....	139
C. Pasivos inexistentes	140
C.1. Fecha de preexistencia del crédito	142
C.2. Deuda inexistente consignada en las declaraciones personales.....	142
D. Rentas exentas o no gravadas inapropiadas o inexistentes.....	142
E. Facturas apócrifas y salidas no documentadas.....	143
F. Gastos inexistentes.....	145
G. Ajustes técnicos.....	145
H. Préstamos ficticios con bancos o instituciones del exterior.....	147
I. Declaraciones juradas personales de ganancias presentadas con montos consumidos bajos	147
J. Declaración jurada 2015	149
K. Pagos a cuenta mal considerados.....	150
L. Banco HSBC. Cuentas ocultas en Suiza	150

CASOS DE APLICACIÓN

BLANQUEO IMPOSITIVO

I. Sujetos comprendidos.....	153
II. Bienes objeto de la regularización	154
A. Inmueble adquiridos en el 2016	154
B. Inmueble adquirido en un período prescripto	155
C. Inmueble declarado por un menor valor	155
D. Inmueble adquirido en Miami.....	156
III. Tenencia de moneda nacional o extranjera en efectivo	156
A. En el país.....	156
B. En el exterior	156
IV. Valuaciones.....	157
A. Exteriorización de Acciones	157
B. Inmuebles como bienes de cambio.....	158
C. Compra de automóvil luego del 31/12/2015.....	159
V. Alícuotas del Impuesto Especial.....	160
A. Bienes que incluyen la adquisición de un inmueble	160

	Pág.
B. Afectación de fondos a la compra de un inmueble	161
C. Afectación de fondos preexistentes a la compra de un inmueble	161
Inventario mal valorado	162
Monotributo contribuyente excluido.....	162
Cláusula cerrojo	163
A. Con exteriorización total de sus tenencias y bienes.....	163
B. Con exteriorización parcial de tenencias y bienes.....	163
C. Sin exteriorización de bienes y presentación de Declaración Jurada de Confirmación de Datos <i>sin</i> imperfecciones fiscales.....	164
D. Sin exteriorización de bienes y presentación de Declaración Jurada de Confirmación de Datos <i>con</i> imperfecciones fiscales	165
E. Sin exteriorización de bienes y presentación de Declaración Jurada de Confirmación de Datos con bienes ocultos.....	166

DOCUMENTACIÓN NECESARIA PARA EL SINCERAMIENTO DE BIENES Y/O TENENCIAS DE MONEDA

.....	169
-------	-----

APÉNDICE

IMPUESTO ESPECIAL - ALÍCUOTAS

.....	173
-------	-----

CAPÍTULO 2

MORATORIA EXTRAORDINARIA

Fuente	176
Sujetos comprendidos.....	176
Sujetos excluidos del Régimen de Moratoria Extraordinaria	177
Obligaciones comprendidas	178
Obligaciones excluidas de la Moratoria Extraordinaria	181
Características del Régimen de Moratoria Extraordinaria.....	184
A. Condonación de sanciones.....	184
B. Liberación o reducción de intereses resarcitorios y/o punitivos.....	186
C. Acciones penales tributarias y aduaneras	188
D. Otros beneficios.....	190
VII. Infracciones a los deberes formales.....	192
A. Infracciones cometidas que por su naturaleza no pueden subsanarse	192
B. Infracciones cometidas que por su naturaleza pueden subsanarse	194

	Pág.
VIII. Infracciones a los deberes materiales	195
IX. Situaciones especiales en el Régimen de Moratoria Extraordinaria.....	196
A. Agentes de retención y percepción que no actuaron como tales	197
A.1. No haber practicado la retención en el Impuesto a las Ganancias....	198
A.2. No haber practicado la retención de dividendos ley 26.893	199
A.3. No haber actuado como responsable sustituto de bienes personales ..	199
B. Agentes de retención y percepción que actuaron como tales y no ingresa- ron.....	200
C. Anticipos no ingresados al vencimiento	201
D. Intereses resarcitorios capitalizables.....	202
E. Aporte de trabajadores autónomos.....	204
X. Formas de cancelación de las obligaciones en la Moratoria Extraordinaria ...	205
A. Pago al contado	205
B. Plan general.....	207
C. Plan para Micro y Pequeñas Empresas	207
D. Plan para Medianas Empresas y Grandes Contribuyentes.....	209
E. Plan para contribuyentes que se encuentren en estado de emergencia y/o desastre agropecuario	210
XI. Adhesión al Régimen de Moratoria Extraordinaria	212
A. Situaciones generales.....	212
B. Reformulación de planes	219
C. Sujetos en concurso preventivo.....	221
D. Sujetos en estado falencial	222
XII. Anulación.....	224
XIII. Caducidad del Plan de Pagos.....	225
XIV. Análisis previo de las deudas en discusión administrativa, contencioso- administrativa o judicial.....	226
A. Deudas en discusión administrativa	226
B. Deudas en discusión contencioso administrativa	226
C. Deudas en discusión judicial	227
D. Tratamiento en la Ley de Blanqueo y los agregados de la Resolu- ción 3920	227
XV. Deudas en ejecución judicial	228
XVI. Medidas cautelares y los efectos del acogimiento al régimen.....	229
XVII. Costas y honorarios	229
A. Análisis normativo	230
B. Opciones de pago.....	231
C. Plan de facilidades de pago para cancelar honorarios.....	231
D. Caducidad.....	233

	Pág.
E. Reducción de honorarios	233
F. Costas	234
CASOS DE APLICACIÓN MORATORIA EXTRAORDINARIA	
.....	235
ESQUEMA GENERAL	
.....	239
CAPÍTULO 3 REFORMA IMPOSITIVA	
Fuente	241
Impuestos comprendidos	241
A. Impuesto sobre los Bienes Personales	242
A.1. Mínimo no imponible en lugar de mínimo exento	242
A.2. Alícuota proporcional	246
A.3. Alícuota proporcional responsables sustitutos	247
B. Impuesto a las ganancias - Impuesto a la ganancias mínima presunta.....	248
B.1. Modificación en el tratamiento de las diferencias de cambio.....	249
B.2. Modificación del cálculo del costo computable para ventas de bienes de fuente extranjera	254
B.2.A. Caso general.....	254
B.2.B. Venta de acciones	257
B.3. Eliminación de la retención a los dividendos	261
B.4. Derogación del impuesto a la ganancia mínima presunta	263
CASOS DE APLICACIÓN REFORMAS IMPOSITIVAS	
.....	265
ESQUEMAS REFORMA IMPOSITIVA	
.....	269

	Pág.
CAPÍTULO 4	
BENEFICIOS PARA CONTRIBUYENTES CUMPLIDORES	
I. Fuente	275
II. Sujetos comprendidos.....	275
III. Sujetos excluidos.....	276
IV. Cumplimiento de las obligaciones de los dos períodos fiscales inmediatos anteriores al período fiscal 2016.....	277
A. Haber cumplido al vencimiento de la obligación.....	277
B. Haber cumplido después del vencimiento pero antes de la promulgación de la ley.....	278
C. Haber cumplido una vez promulgada la ley pero antes del 31 de marzo del 2017, es decir, durante el lapso de vigencia del régimen de sinceramiento fiscal.....	278
D. Inicio de actividad en los períodos 2014 y 2015.....	278
V. Condiciones para obtener el beneficio.....	279
A. La condición respecto a la adhesión a determinados regímenes de exteriorización y facilidades de pago	279
A.1. Exteriorización de moneda extranjera de la ley 26.860	280
A.2. Planes de facilidad de pagos	280
B. La condición respecto a las deudas y al comportamiento del contribuyente	281
B.1. Inexistencia de obligaciones impagas en condición de ser ejecutadas.....	282
B.2. No condenado ni ejecutado por la AFIP.....	286
VI. Beneficios para contribuyentes cumplidores	287
A. Exención del Impuesto sobre los Bienes Personales.....	287
B. Exención del Impuesto a las Ganancias	288
VII. Instrumentación del beneficio.....	289
A. Plazo para acogerse al beneficio.....	289
B. Pasos previos a la adhesión	289
C. Adhesión al Régimen de Beneficio para contribuyentes cumplidores.....	291
D. Anticipos del Impuesto sobre los Bienes Personales	291
E. Situación especial de la opción B	292
VIII. Declaración Jurada de Confirmación de datos	293
A. Modalidad y tiempo de la Confirmación de datos.....	293
B. Su relación con el Régimen de Beneficios para Cumplidores	294

CASOS DE APLICACIÓN
BENEFICIOS PARA CONTRIBUYENTES CUMPLIDORES

.....	297
-------	-----

APÉNDICE

.....	305
-------	-----

ÍNDICE NORMATIVO DISPONIBLE EN PROVIEW
(en este índice se agregarán las normas relativas a la temática que se publiquen hasta el mes de marzo de 2017)

Ley de Blanqueo - Ley 27.260
Decreto Reglamentario 895/2016
Resolución General 3919/2016 (AFIP)
Resolución General 3920/2016 (AFIP)
Resolución General 3923/2016 (AFIP)
Resolución General 2752/2010 (AFIP)
Ley PYME 25.300
Ley de Encubrimiento y Lavado de Activos de origen delictivo - Ley 25.246
Ley Penal Tributaria - Ley 24.769
Ley Penal Cambiaria - Ley 19.359
Resolución General 672/2016 (CNV)
Resolución 92/2016 (UIF)
Resolución Conjunta 3-E/2016 (Sec. de Hacienda - Sec. de Finanzas)
Comunicación A 6022/2016 (BCRA)
Resolución 65/2011 (UIF)
Resolución 24/2001 (SEPYME)
Causa San Juan SA CSJN 27 de octubre de 2015