Indice Sistemático

Pág.

Prólogo IX

Primera Parte

TEORIA GENERAL DEL IMPUESTO

Capítulo I

Consideraciones generales 3
1. Introducción 3
2. Antecedentes históricos 5

Capítulo II

Interpretación de la ley tributaria 7
Principio de la realidad económica 14

Capítulo III

Principios rectores del gravamen 17
1. Hecho imponible. Condiciones de gravabilidad 17
Requisitos básicos para la procedencia del gravamen 18
a) Tipificación de los actos jurídicos 18
b) Carácter instrumental 19
Actos regidos por el Código Civil 24
Actos regidos por el Código de Comercio 25
c) Onerosidad de los actos 25
2. Ambito geográfico y potestad tributaria 26
3. Otras condiciones 29
3.1. Abstracción de la validez de los actos 29
3.2. Cláusulas condicionales 31
4. Actos de aclaratoria 32
5. Actos interdependientes 33
5.1. Noción jurídica 33
5.2. Aspectos tributarios 34
5.3. Unico instrumento 34
5.4. La "unidad de objeto" 35
5.5. Casos particulares 36

CAPÍTULO IV

Pág.

CONTRATOS POR CORRESPONDENCIA 39
1. Concepto general 39
2. Aplicación del principio instrumental. Antecedentes legislativos y doctrinarios 41
3. Algunos intentos por desconocer la aplicación del principio instrumental. Comentario crítico 45
3.1. Provincia de Neuquén 45
3.2. Provincia de Río Negro 49

CAPÍTULO V

DETERMINACIÓN DE LOS MONTOS IMPONIBLES 51
1. Actos en general 51
a) Actos de valor determinado 51
b) Actos de valor indeterminado 51
c) Actos de valor indeterminable 52
2. Contratos de ejecución sucesiva 53
3. Actos en que se prevea su prórroga 56
4. Importes en moneda extranjera 58

SEGUNDA PARTE

IMPUESTO INSTRUMENTAL

CAPÍTULO VI

CONTRATOS Y MANIFESTACIONES UNILATERALES DE VOLUNTAD 63
I. Advertencia preliminar 63
II. Actos y contratos sometidos al impuesto en todas las jurisdicciones del país 64
1. Contratos de compraventa de bienes muebles o semovientes 64
a) Contrato de distribución 66
b) Contrato sobre muestras 66
c) Compraventa de acciones 66
d) Liquidación de compras de productos agropecuarios 66
e) Contratos de ahorro para "grupos cerrados" 66
2. Boletos de compraventa y permuta, cuando se trate de bienes inmuebles 68
3. Cesiones de derechos y pagos con subrogación 69
3.1. Cesiones de derechos 69
3.2. Pagos con subrogación 70
4. Transacciones de acciones litigiosas 72
5. Contratos de permuta 73
6. Contratos de mutuo 74
7. Reconocimientos de deuda 75
8. Transferencia de establecimientos comerciales e industriales ... 77

Pág.

9. Contratos de locación o sublocación de cosas, derechos, obras o servicios 77
9.1. Contrato de locación de cosas 78
9.2. Contratos de locación de obra y de servicios 79
10. Obligaciones de dar sumas de dinero 80
11. Obligaciones de hacer y no hacer 81
12. Fianzas y obligaciones accesorias. Prendas 82
13. Pagarés, letras de cambio, giros y órdenes de pago 82
14. Contratos de concesión, sus transferencias o cesiones o prórrogas 82
15. Contratos de hipoteca naval y aérea 83
16. Contratos de renta 83
17. Pólizas de fletamento 84
18. Contratos destinados a la explotación y exploración de hidrocarburos encuadrados en ley nacional Nº 21.778 84
19. Facturas conformadas 84
III. Otros contratos y actos jurídicos 85
1. Embargos 86
2. Protestos por falta de aceptación o de pago 86
3. Rescisión de cualquier contrato instrumentado, público o privado 86
4. Actos, contratos y operaciones que debiendo ser hechos en escritura pública sean otorgados por instrumento privado 87
5. Contratos de ahorro, préstamos y créditos recíprocos 87
6. Contratos de suministro de energía eléctrica 87
7. Cancelación total o parcial de prendas 87
8. Contratos de opción 87
9. Transferencia de créditos y por cada endoso de títulos de crédito 88
10. Ordenes de compra y/o servicios del Estado, a cargo del proveedor o contratista cuando no medie contrato por el cual se hubiere tributado el gravamen 89
11. Protocolización de actos onerosos 89

CAPÍTULO VII

SOCIEDADES Y CONTRATOS DE COLABORACIÓN EMPRESARIA 91
1. Consideraciones generales 91
2. Breve noción de los actos relacionados con sociedades 92
2.1. Constitución de sociedades 92
2.2. Aumentos de capital 92
2.3. Aumentos de capital originados en revalúos contables 92
2.4. Transformación de sociedades 93
2.5. Reorganización de sociedades 93
2.6. Contratos de colaboración empresaria 94
3. Tratamiento impositivo 95

CAPÍTULO VIII

Pág.

TÍTULOS DE CRÉDITO 117
1. Introducción 117
2. Pagarés 118
3. Letras de cambio 119
4. Pagarés y letras de cambio en blanco 119
5. Giros y transferencias 120
5.1. Las transferencias de fondos con intervención de entidades financieras 121
6. Cheques 125
7. Contratos de emisión de debentures 127

CAPÍTULO IX

LAS OBLIGACIONES NEGOCIABLES Y OTROS TÍTULOS DE DEUDA 129
I. Aspectos jurídicos 129
1.1. Introducción 129
1.2. Sujetos autorizados para la emisión 131
1.3. Emisión de obligaciones negociables 132
1.4. Emisión de títulos de deuda de corto plazo 134
1.5. Emisión de "commercial papers" y otros títulos de deuda 134
1.6. Clasificación de los títulos 134
II. Intervención de las entidades financieras en la emisión de títulos valores de terceros 136
2.1. Encuadramiento jurídico 136
III. ON y títulos de deuda emitidos por entidades financieras 137
3.1. Régimen general 137
3.2. ON "subordinadas" 137
3.3. Certificados de participación 139
3.4. Negociación secundaria 139
3.5. Aplicación de los fondos 139
IV. Incidencia del impuesto de sellos 140
4.1. Impuesto de sellos instrumental 140
4.1.1. Incidencia sobre los títulos 140
4.1.2. Incidencia sobre los aumentos de capital 141
4.1.3. Incidencia sobre las garantías 142
4.2. Impuesto operacional 145
V. El impuesto sobre la transmisión de las ON y otros títulos de deuda 145

CAPÍTULO X

FIDEICOMISO 149
1. Antecedentes del fideicomiso 149
2. Las especies de fideicomiso según la ley 24.441 152
3. Perfil normativo del fideicomiso común u ordinario 152
3.1. Concepto 152
3.2. Las partes del contrato 154
3.3. Qué caracteriza al fideicomiso 155

Pág.

3.4. Qué significado tiene la calificación de "Propiedad fiduciaria" (o Dominio fiduciario) 155
3.5. Artículo 72 de la ley 24.441 159
3.6. Naturaleza jurídica del patrimonio fiduciario 159
3.7. Extinción del fideicomiso 162
3.8. La reforma del artículo 2662 del Código Civil 163
3.9. Omisiones de la ley 24.441 al reglamentar el fideicomiso 164
3.10. Aplicaciones del fideicomiso 166
4. Fideicomiso financiero 168
4.1. El mercado de capitales 168
4.2. La securitización 169
4.3. Categorías de títulos valores respaldados con activos 171
4.4. Sujetos en el proceso de securitización 172
4.5. La securitización en la Argentina 173
4.6. El fideicomiso financiero en la ley 24.441 174
4.7. El contenido del contrato de fideicomiso financiero 176
4.8. Las modalidades de emisión de los títulos valores 178
5. Su tratamiento frente al impuesto de sellos 179

CAPÍTULO XI

OPERACIONES REGISTRADAS EN BOLSAS Y MERCADOS 181

CAPÍTULO XII

OPERACIONES SOBRE INMUEBLES 185
1. Objeto del impuesto 185
2. Operaciones expresamente gravadas 185
3. Transmisiones de dominio 198
3.1. Casos especiales 198
3.1.1. Venta con pacto de retroventa 198
3.1.2. Venta con pacto de reventa 199
3.1.3. Permuta 199
4. Determinación de los montos imponibles 200
a) Criterios generales 200
b) Transferencias de dominio de inmuebles situados en jurisdicción nacional y provincial 201
c) Transferencias de inmuebles como aportes de capital a sociedades 201
d) Permutas 201
5. Constitución de derechos reales 201
5.1. Hipoteca 201
5.2. Otros derechos reales 202

CAPÍTULO XIII

Pág.

LAS OPERACIONES DE SEGUROS 205

CAPÍTULO XIV

EXENCIONES 215
1. Introducción 215
2. Las exenciones en las jurisdicciones provinciales 215

TERCERA PARTE

IMPUESTO OPERACIONAL

CAPÍTULO XV

LAS OPERACIONES MONETARIAS 303
1. Consideraciones acerca del "hecho imponible" 303
2. Nacimiento y exigibilidad de la obligación tributaria 304
3. El hecho imponible en las "operaciones monetarias" 306
3.1. La registración contable. Sus características. 306
4. Operaciones activas y pasivas 307
4.1. Operaciones activas 308
4.1.1. Jurisdicciones que contienen una definición de "operaciones monetarias" 308
4.1.2. Jurisdicciones que no incluyen una definición de "operaciones monetarias" 315
4.1.3. Santa Fe 318
4.1.4. Chaco, Formosa, Neuquén, Salta y Misiones 318
4.1.5. Ciudad de Buenos Aires y las provincias de La Rioja y Tierra del Fuego 318
4.2. Operaciones pasivas. Depósitos constituidos en entidades financieras. 318
4.2.1. La regulación jurídica de los depósitos bancarios 318
4.2.2. Regulaciones del Banco Central de la República Argentina 319
4.2.3. Clases de depósitos constituidos en las entidades financieras 320
4.2.4. Naturaleza jurídica de los depósitos bancarios 325
4.2.5. Aspectos jurídicos de los certificados de depósito a plazo fijo transferibles 325
4.2.6. Tratamiento fiscal 327
5. Base imponible y alícuota en las operaciones monetarias 332
6. Ambito territorial del gravamen 332
7. Los préstamos de moneda extranjera 334
8. Exenciones subjetivas 334
9. Algunas consideraciones acerca de la múltiple imposición 343

CUARTA PARTE

CONTRATOS BANCARIOS

CAPÍTULO XVI

Pág.

LAS OPERACIONES BANCARIAS 347
I. Consideraciones generales 347
1. Introducción 347
2. Clasificación de las operaciones bancarias 351
3. La instrumentación de las operaciones crediticias 353
3.1. Solicitudes de crédito 353
3.2. Acuerdo o conformidad de la entidad financiera 354
3.3. Liquidaciones y recibos 356
II. Los contratos de crédito 357
1. Apertura de crédito 357
2. Descubierto en cuenta corriente 359
3. Descuento de documentos de terceros 360
4. Contrato de mutuo 361
5. Créditos otorgados a más de un año de plazo. Provincia de Santa Cruz 363
6. Adelantos entre entidades financieras 365

CAPÍTULO XVII

TARJETAS DE CRÉDITO 369
1. Introducción 369
2. Sujetos intervinientes 370
3. La tarjeta de crédito. Concepto. 370
4. Consideraciones acerca de su naturaleza jurídica 371
5. Incidencia del impuesto de sellos sobre los diversos instrumentos 373
5.1. Instrumentos de adhesión de las entidades financieras al sistema de tarjetas 373
5.2. Solicitud de otorgamiento de tarjeta por parte del titular 373
5.3. Comprobantes de venta 375
5.4. Contrato de emisión de tarjeta de crédito 376
6. Tratamiento aplicable a las financiaciones de compras y a los adelantos en efectivo otorgados a los usuarios de tarjetas de crédito. 385
6.1. Introducción 385
6.2. Tratamiento específico en las distintas jurisdicciones 387
6.3. Exenciones a favor de operaciones financieras 394
6.4. Ciudad de Buenos Aires y provincias de La Rioja y Tierra del Fuego 394
6.5. El caso particular de las provincias del Chaco, Córdoba, Chubut, Entre Ríos, San Juan y Santa Fe 394

CAPÍTULO XVIII

Pág.

CONTRATO DE LEASING 401

I. Faz legal 401
1. Concepto 401
2. Unidad del contrato 402
3. Personas que pueden otorgar el leasing, sea como dadoras o tomadoras 402
4. Objeto 403
5. Canon 403
6. Opción de compra y su precio 403
7. Modalidades en la elección del bien objeto del contrato 404
8. Responsabilidades, acciones y garantías en la adquisición del bien 404
9. Forma e inscripción 404
10. Oponibilidad frente a terceros 405
11. Traslado de los bienes 405
12. Oponibilidad. Quiebra 405
13. Uso y goce del bien 406
14. Acción reivindicatoria 406
15. Prórroga del contrato 407
16. Responsabilidad objetiva 407
17. Cesión de contratos o de créditos del dador. 407
18. Opción de compra y transmisión del dominio 407
19. Cancelación de la inscripción del leasing sobre cosas muebles no registrables y software 408
20. Incumplimiento del tomador en caso de inmuebles 408
21. Secuestro y ejecución en caso de muebles 409
22. Normas supletorias 410
23. Lease back 410
24. Vigencia 410

II. Faz impositiva 411
1. Operaciones celebradas por las entidades financieras de la ley 21.526, como dadoras 411
1.1. Contratos de leasing 411
1.2. Renovación 413
1.3. Prórroga 413
1.4. Cesión de créditos por canon o precio del ejercicio de la opción 413
1.5. Opción de compra de bienes inmuebles 414
2. Operaciones celebradas por entidades no comprendidas en el régimen de la ley Nº 21.526, y otras personas, como dadoras 415

CAPÍTULO XIX

LOS CONTRATOS DE GARANTÍA 419

1. Nociones jurídicas 419
2. El tratamiento tributario 421

Pág.

2.1. Obligaciones gravadas, exentas y no alcanzadas 421
2.2. Obligaciones y derechos accesorios 422
2.3. Contrato de fianza y fianza por acto unilateral 423
2.4. Fianzas gratuitas 423
2.5. Fiadores principales pagadores 424
2.6. Casos especiales 424
2.6.1. Garantías otorgadas en seguridad de obligaciones actuales instrumentadas 425
2.6.2. Garantías otorgadas por obligaciones futuras 427
2.6.3. Garantías constituidas por montos superiores y conceptos más amplios a los de la obligación principal 428
2.6.4. Contragarantías otorgadas a favor de entidades financieras 429
2.6.5. Fianzas otorgadas en garantía de licitaciones 429
2.6.6. Garantías otorgadas en seguridad del pago de tributos y obligaciones previsionales 429
2.6.7. Garantías a favor de la Administración Nacional de Aduanas 430
2.6.8. Cesiones de derechos en garantía 431

CAPÍTULO XX

OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR 433

1. Los contratos de compraventa internacional. Su formalización 433
2. Modalidades de pago 435
3. El crédito documentado 436
3.1. Naturaleza jurídica del crédito documentado 436
3.2. Tratamiento fiscal del crédito documentario de importación y sus garantías 437
3.3. Tratamiento fiscal del crédito documentario de exportación 440
3.3.1. Cesión del crédito documentario 442
4. Financiación de las exportaciones. Su tratamiento fiscal 442
4.1. Prefinanciaciones del exterior 442
4.1.1. Operaciones de pase o swap 442
4.1.2. Préstamos del exterior en divisas 444
4.2. Postfinanciaciones del exterior 444
4.2.1. Descuento de letras a plazo con crédito documentario 444
4.2.2. Financiación en divisas genuinas 444
4.3. Garantías de las financiaciones del exterior 444
4.4. Prefinanciaciones locales 446
4.4.1. Sobre contratos de venta al exterior y/o sobre créditos documentarios ya abiertos 446

CAPÍTULO XXI

OPERACIONES CON TÍTULOS VALORES 451

1. Introducción 451

Pág.
2. Operaciones de pase. Naturaleza jurídica 451
3. Operaciones de pase. Regulación del BCRA 452
3.1. Pases pasivos 453
3.2. Pases activos 454
4. Garantías por pases entre terceros 454
5. Incidencia del impuesto sobre los pases 455
6. Tratamiento impositivo de las garantías 457
7. Depósitos de títulos valores. Naturaleza jurídica. 460
8. Depósitos de títulos valores. Regulación del B.C.R.A. 461
9. Incidencia del gravamen 462
10. Préstamos de títulos. Noción jurídica 463
11. Préstamo de títulos. Normas del BCRA 463
12. Gravabilidad de los contratos de mutuo en el impuesto instrumental 464
13. Incidencia del impuesto de sellos operacional sobre los contratos de mutuo 465
14. La aplicabilidad del impuesto de sellos instrumental sobre las garantías por préstamos 467
15. Operaciones de compraventa a término. Naturaleza jurídica 467
16. Operaciones de compraventa a término. Normas del BCRA 468
17. Incidencia del impuesto sobre las compraventas 468