



Índice

Palabras Preliminares	VII
TÍTULO I BLANQUEO	
Capítulo 1 Normas generales	
1. Preexistencia de los bienes	3
1.2. Fecha de preexistencia de los bienes	3
1.2.1. Cuadro resumen	3
2. Sujetos	5
2.1. Quiénes pueden ingresar al régimen	5
2.1.1. Cuadro resumen	5
2.2. Reglamentación	5
2.2.1. Residencia	5
2.2.2. Inscripción y domicilio electrónico	6
3. Sujetos excluidos	8
3.1. Cuadro resumen	12
3.2. Reglamentación	13
3.2.1. Funcionarios excluidos	13
3.2.2. Proceso penal en trámite	14
3.2.3. Manifestación de sujeto no excluido	16
4. Sujetos que liberan a otros	16
4.1. Cuadro resumen	16
5. Sujetos que sustituyan a otros	17
5.1. Cuadro resumen	18
5.2. Reglamentación	19
5.2.1. Condición de residencia	19
5.2.2. Documentación de respaldo y conformidad	20
5.3. Condición resolutoria	21
5.3.1. Cuadro resumen	22
5.3.2. Reglamentación	23
6. Bloqueo fiscal	26
6.1. Sujetos que ingresan al blanqueo	26
6.2. Calda del bloqueo	27
6.2.1. Principio de bagatela	28
6.3. Sujetos que no ingresan al blanqueo. Obligación y bloqueo fiscal	30
6.3.1. Confirmación de datos	30
6.3.2. Bloqueo fiscal	32
6.3.3. Calda del bloqueo fiscal	33
6.3.4. Principio de bagatela	35
7. Prescripción	36
8. Plazo de acogimiento. Fechas a considerar	37
8.1. Reglamentación del acogimiento	38
9. Tenencias y bienes regularizables	39
9.1. Cuadro resumen	40
9.1.1. Presentaciones sucesivas	40
9.2. Exclusiones del blanqueo	41
9.3. Titulares o beneficiarios de entes del exterior	42
9.4. Cuadro resumen	43
9.5. Reglamentación	45
9.5.1. Cambio de titularidad registral	45
9.5.2. Forma de exteriorización y valuación	45

9.5.3. Declaración en ejercicios fiscales siguientes	46
9.5.4. Efectos de la declaración	47
9.5.5. Ejemplos	49
9.6. Tenencias bancarizadas afectadas antes de la declaración	50
9.6.1. Cuadro resumen	51
9.6.2. Respaldo documental del origen y de la aplicación	54
9.6.3. ¿Qué alícuota de impuesto especial se aplica?	56

Capítulo II Formas de exteriorización

1. Formas de exteriorización	59
1.1. Moneda o títulos valores en el exterior	59
1.2. Cuadro resumen	60
1.3. Acreditación del saldo	60
1.3.1. Cuadro resumen	61
1.3.2. Opción de transferencia de los saldos al país	63
2. Moneda o títulos valores depositados en el país	64
2.1. Reglamentación	64
2.1.1. Depósitos bancarios	64
2.1.2. Títulos valores	66
3. Moneda nacional o extranjera en efectivo	66
3.1. Cuadro resumen	67
3.2. Reglamentación.	69
3.2.1. Impuesto sobre los débitos y créditos bancarios - exención	69
3.2.2. Apertura de una cuenta bancaria especial	69
3.2.3. Trámite ante la AFIP	75
4. Otros bienes	76

Capítulo III Normas de valuación

1. Moneda y bienes expresados en moneda extranjera	81
2. Acciones, participaciones, partes de interés o beneficios en sociedades, fideicomisos, fundaciones, asociaciones o cualquier otro ente constituido en el país y/o en el exterior	82
2.1. Acciones y participaciones con cotización	84
3. Bienes inmuebles	84
3.1. Documentación de respaldo	84
3.2. Valuación	84
4. Bienes de cambio	85
5. Otros bienes	86
5.1. Automotores pertenecientes a personas humanas o sucesiones indivisas	87
5.2. Automotores pertenecientes a sujetos personas jurídicas	87
5.3. Aeronaves, naves, yates y similares, pertenecientes a personas humanas o sucesiones indivisas	87
5.4. Aeronaves, naves, yates y similares pertenecientes a sujetos personas jurídicas	88
5.5. Créditos y derechos susceptibles de valor económico	88
5.6. Excepción para personas humanas y sucesiones indivisas	89
6. Titularidad de bienes muebles registrables	89
7. Bienes que formen parte del patrimonio de sociedades, fideicomisos, fundaciones, asociaciones o cualquier otro ente constituido en el exterior	89

Capítulo IV Impuesto especial

1. Normativa dispuesta por la ley 27260	91
2. Normativa dispuesta por las RG 3919 y 3934	93
3. Cuadro resumen del Anexo III de la RG 3919	95
3.1. Origen de los fondos para inversión en títulos o FCI	96
4. Impuesto especial. Alícuota del 0%	96
4.1. Bienes hasta \$ 305.000	97
4.2. Compra de BONAR	97
4.3. Suscripción de cuotas parte de FCI	98
5. Impuesto especial. Alícuota del 5%	98
5.1. Inmuebles	99
6. Impuesto especial. Alícuota del 10%.	99
7. Impuesto especial. Alícuota del 15%	101
8. Falta de pago del impuesto especial	101
9. Formas de pago del impuesto especial	102

Capítulo V Beneficios y efectos del blanqueo

1. Beneficios generales	107
1.1. Incremento patrimonial no justificado	108
1.2. Acciones civiles, penales e infracciones	109
1.3. Impuestos	110
1.3.1. Cuadro resumen	111
1.4. Monotributo	113

Capítulo VI Casos prácticos

1. Liquidación del impuesto especial	115
1.1. Declaración de bienes por monto inferior a \$ 305.000	115
1.2. Declaración de bienes por un importe superior a \$ 305.000	116
1.3. Declaración de bienes por un importe superior a \$ 800.000	117
1.4. Declaración de inmueble y tenencia de efectivo sin impuesto	118
1.5. Declaración de inmueble y tenencia de efectivo con impuesto	119
1.6. Participación en una sociedad del exterior que es titular de un inmueble	120
1.7. Declaración de un inmueble cuyo titular es una sociedad del exterior	122
1.8. Declaración de inmueble y tenencia de efectivo abonando el impuesto con bonos en dólares a 7 años	123
1.9. Saldo en cuenta bancaria inexistente a la fecha de preexistencia (22/7/2016)	125
1.10. Sociedad argentina declara saldo en banco del exterior	127
2. Liberación de impuestos	128
2.1. Diferencia detectada entre depósitos bancarios y ventas declaradas	130
2.2. Ajuste por salidas no documentadas con facturas apócrifas	131
3. Guía rápida de resolución de casos	133
3.1. Inmuebles en el país a nombre de declarante PFF	133
3.2. Inmueble en el país a nombre de terceros	133
3.3. Inmuebles en el exterior a nombre de un tercero PH residente en el exterior	133
3.4. Inmuebles en el exterior a nombre de una entidad del exterior	134
3.5. Inmuebles en el exterior a nombre de una entidad del exterior - declarando su tenencia en la entidad	135
3.6. Moneda o títulos depositados en el exterior a nombre del declarante	135
3.7. Moneda o títulos depositados en el exterior a nombre de entidad del exterior	136
3.8. Moneda o títulos depositados en el exterior a nombre de entidad del exterior - declarando su tenencia en la entidad	136

3.9. Moneda o títulos depositados en el exterior a nombre de terceros PH residentes en el exterior	137
3.10. Moneda o títulos depositados en el país a nombre del declarante	137
3.11. Moneda o títulos depositados en el país a nombre de terceros	138
3.12. Moneda en el país o en el exterior fuera del circuito bancario	138
3.13. Participaciones en sociedades en el país	139
3.14. Participaciones en sociedades en el exterior	139

Anexo

Intercambio de información financiera	141
---------------------------------------	-----

TITULO II MORATORIA

Capítulo VII Regularización excepcional de obligaciones tributarias, de la seguridad social y aduaneras

1. Objeto	145
1.1. Cuadro resumen	145
1.2. Decreto reglamentario 895/2016	146
2. Sujetos excluidos	147
2.1. Decreto reglamentario 895/2016	149
3. Obligaciones comprendidas	149
3.1. Cuadro resumen	151
3.2. Reglamentación RG (AFIP) 3920	151
4. Obligaciones comprendidas. Discusión administrativa	154
4.1. Cuadro resumen	155
4.2. Reglamentación RG (AFIP) 3920	155
5. Obligaciones excluidas	156
5.1. Cuadro resumen	157
5.2. Reglamentación RG (AFIP) 3920	157
6. Plazo para efectuar el acogimiento al régimen	160
6.1. Cuadro resumen	161
6.2. Reglamentación RG (AFIP) 3920	161
7. Forma de efectuar el acogimiento al régimen	161
7.1. Reglamentación RG (AFIP) 3920	162
8. Efectos del acogimiento	166
8.1. Cuadro resumen	166
8.2. Reglamentación RG (AFIP) 3920	167
9. Efectos de la cancelación	172
9.1. Cuadro resumen	172
9.2. Reglamentación - RG (AFIP) 3920	173
10. Exenciones y/o condonaciones	174
10.1. Condonación de sanciones e intereses de autónomos	175
10.1.1. Cuadro resumen	176
10.1.2. Reglamentación - RG (AFIP) 3920	177
10.2. Exención de intereses	178
10.2.1. Cuadro resumen	179
10.2.2. Reglamentación - RG (AFIP) 3920	179
11. Formas de cancelación de la deuda	181
11.1. Cuadro resumen	182
11.2. Reglamentación - RG (AFIP) 3920	183
12. Caducidad. Condiciones y efectos	189
12.1. Cuadro resumen	189
12.2. Reglamentación - RG (AFIP) 3920	189

13. Agentes de retención y/o percepción	192
13.1. Cuadro resumen	193
14. Fecha de entrada en vigencia	195
15. Deudores en concurso preventivo y en estado falencial	195
15.1. Reglamentación - RG (AFIP) 3920	196
16. Responsables solidarios y otros responsables	199
16.1. Reglamentación - RG (AFIP) 3920	199
17. Reformulación de planes vigentes	200
17.1. Reglamentación - RG (AFIP) 3920	201
18. Vencimiento de las cuotas y cancelación anticipada	203
18.1. Reglamentación - RG (AFIP) 3920	203

TITULO III REFORMAS DE IMPUESTOS

Capítulo VIII

Impuesto sobre los bienes personales

1. Modificaciones del impuesto sobre los bienes personales	209
1.1. Eliminación de la exención condicionada	209
1.2. Implementación de un importe mínimo no imponible	210
1.3. Valor de los bienes del hogar	211
1.4. Alícuotas del impuesto	212
1.4.1. Personas físicas y sucesiones indivisas	212
1.4.2. Sociedades responsables sustitutas	213
1.4.3. Responsables sustitutos por sujetos domiciliados en el exterior	214
1.5. Vigencia del impuesto sobre los bienes personales	215

Capítulo IX

Impuesto a las ganancias y ganancia mínima presunta

1. Modificaciones	217
1.1. Modificaciones en el impuesto a las ganancias	217
1.1.1. Sujetos no empresa	220
1.1.2. Sujetos empresa	221
1.2. Actualización de los costos de bienes del exterior	223
1.3. Derogación impuesto cedular sobre los dividendos	224
1.4. Derogación del impuesto a la ganancia mínima presunta	226