

**CICLO INTRODUCTORIO A LA ESPECIALIDAD TRIBUTARIA
PERÍODO 2024
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO**



22/05/2024

Valeria D'Alessandro – Tomás Cabanelas

Temas a Desarrollar

- Operaciones Financieras - Préstamos
- Factoring – Descuento de documentos
- Leasing



Colocaciones o prestaciones financieras

- ¿Qué es una prestación financiera?
- No está definido en la ley ni reglamentación.
- Servicios que un contratante da o promete al otro relacionadas con cuestiones bancarias o bursátiles.
- “Toda operación que genere un rendimiento por la colocación de un capital, como también una operación donde la retribución a la prestación obligada de la contraparte se abone mediante un rendimiento o importe determinado en función de componentes financieros”



Colocaciones o prestaciones financieras

- Art. 4 inc. e) y f): Son sujetos pasivos del impuesto quienes presten servicios gravados y sean locadores de locaciones gravadas.
- Perfeccionamiento del HI en prestaciones de servicios: Art. 5

Principio general: “en el momento en que se termina la ejecución o prestación o en el de la percepción total o parcial del precio, el que fuera anterior”.

Prestaciones financieras: “en el momento en que se produzca el vencimiento del plazo fijado para el pago de su rendimiento o en el de su percepción total o parcial, el que fuere anterior”

- Precio neto gravado: Art. 10: “Son integrantes del precio neto gravado – aunque se facturen o convengan por separado – y aún cuando considerados independientemente no se encuentren sometidos al gravamen:... 2) Los intereses, actualizaciones, comisiones, recuperos de gastos y similares percibidos o devengados con motivo de pagos diferidos o fuera de término”

Colocaciones o prestaciones financieras

- Intereses. Dictamen (DAL) 17/1994. el interés como institución jurídica puede ser la contraprestación de un mutuo oneroso, o bien el resarcimiento por la mora de las obligaciones en general. Todos los casos de devengamiento de intereses se ven alcanzados por el gravamen, salvo las exenciones taxativamente expuestas en su ley.
- **Financiación de la venta:**
 - Discriminación de intereses del precio de venta: HI autónomo.
 - No discriminación del precio de venta: Sigue la suerte de la operación principal.
- **Intereses resarcitorios y punitivos:**
 - HI al momento de la percepción (D.R.)
- **Intereses por operaciones exentas o no gravadas:**
 - Se encuentran alcanzados (D.R.)
- **“Chryse S.A.” CNACAF**
 - Inconstitucionalidad art. 10 DR. Exceso reglamentario. Lo accesorio debe seguir la suerte de lo principal.

Descuento bancario de documentos

- “ Aquel por el cual una parte (descontante) se obliga a entregar a la otra (descontado) el importe de un derecho personal pecuniario pendiente de exigibilidad que ésta tiene contra un tercero – deduciendo los intereses correspondientes entre el momento de la entrega del dinero y del vencimiento del crédito más la comisión-, y el descontado se compromete a ceder para el pago o reembolso de la suma que recibe ese derecho personal pecuniario con el documento que lo incorpore o que lo instrumente”
- Partes intervinientes: Cliente – Deudor – Descontado
- No están comprendidas dentro del ámbito de la ley de IVA las transferencias o cesiones del uso o goce de derechos excepto que impliquen un servicio financiero, (artículo 8° del DR)
- Se encuentran alcanzados por el impuesto únicamente los intereses y comisiones que se generen por la operación.
- Art. 16 DR: En los casos de cesiones de documentos en los cuales se incluyan intereses de financiación son sujetos pasivos del impuesto por la prestación correspondiente a estos últimos, quienes resulten titulares del crédito al momento de producirse el hecho imponible.



Factoring

- CCyCN. Transferencia a la entidad financiera (factor) de los créditos comerciales del cliente (cedente) representados por las facturas que posee para cobrar, tomando la entidad a su cargo la gestión de cobro y anticipándole el importe. A diferencia del descuento, que supone la transferencia de cada documento, aquí hay una cesión global de derechos por todas las facturas que recibirá el cliente durante la vigencia del acuerdo.
- Partes intervinientes: Cliente – Deudor – Factor
- Títulos susceptibles de constituir objeto de factoring: a) Cheques de pago diferido. b) Ordenes de Compra. c) Facturas de venta o de servicios. d) Documentos de exportación. e) Facturas de crédito. f) Contratos de prestación de servicios.
- Todos los servicios originados en virtud de la operatoria descripta se encuentran alcanzados por el IVA (artículo 3º inciso e) punto 21).
- El perfeccionamiento del hecho imponible se produce en el momento en que se ceden las facturas. La base imponible del impuesto saldrá por diferencia entre el valor final de la factura y el valor que se entrega al cliente

Leasing financiero

- Consiste en la entrega en locación de un bien comprado expresamente para uso del locatario, dando a éste la opción de comprarlo al término del contrato. El locador es la entidad financiera, que de tal forma compra el bien y financia su venta. El locatario que lo utiliza, tiene a su cargo el mantenimiento y las reparaciones, pagando un canon por su uso.
- **Nacimiento del HI: (art. 5 inc. g)**

En el momento de la entrega del bien o acto equivalente para a) bienes muebles de uso durable, destinados a consumidores finales o a ser utilizados en actividades exentas o no gravadas; b) Operaciones no comprendidas en el punto anterior, siempre que su plazo de duración no exceda de un tercio de la vida útil del respectivo bien.

En el momento en que se devengue o perciba el canon, lo que suceda primero, en los demás casos.
- Operaciones de leasing sobre inmuebles destinados a casa habitación o vivienda única: Exentas.

**CICLO INTRODUCTORIO A LA ESPECIALIDAD TRIBUTARIA
PERÍODO 2024
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO**



22/05/2024

Valeria D'Alessandro – Tomás Cabanelas

¡Muchas gracias!