

Asunto:

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO. ASOCIACION **MUTUAL** X.X. LEY N° 20.321 – EXENCIONES - SU ALCANCE.

Voces:

IVA -EXENCIONES IMPOSITIVAS: ALCANCES; EFECTOS - ASOCIACION MUTUAL - HECHO IMPONIBLE - INTERESES

Sumario:

Las franquicias que gozan las Asociaciones y entidades comprendidas en los incisos f), g) y m) del artículo 20 de la Ley de Impuesto a las Ganancias, texto ordenado en 1986 y sus modificaciones, sólo alcanzan a servicios incluidos en el apartado 20 del inciso e) del artículo 3° de la Ley, cuando los mismos se relacionen en forma directa con sus fines específicos, tal como está dispuesto en el artículo 6° inciso j), apartado 6 de la ley del gravamen.

Texto:

La entidad de la referencia manifiesta que en su carácter de mutual y en cumplimiento de sus objetivos sociales, otorga a sus socios subsidios de variada índole, tales como por fallecimiento, internación, nacimiento, matrimonio, etc. A su vez, efectúa préstamos a sus adherentes, adición índoles los respectivos intereses, los cuales a su entender estarían gravados con el impuesto al valor agregado.

En atención a lo enunciado y habida cuenta de la exención general otorgada por la ley orgánica, de mutualidades N° 20.321, que establece en su artículo 29 que las asociaciones mutuales quedan exentas de todo impuesto en relación a sus bienes y actos, requiere se le confirme si los intereses que percibe de acuerdo a la citada operatoria están sujetos al gravamen en cuestión.

A este respecto, corresponde señalar que la Dirección de Asesoría Legal se pronunció en los siguientes términos: "Se comparte la opinión vertida por el Departamento Asesoría Técnica Tributaria en el sentido que a partir de la puesta en vigencia de la Ley N° 23.871, la excepción queda circunscripta a los servicios vinculados con sus fines específicos en las condiciones indicadas, y que no correspondería la exención general otorgada por la Ley N° 20.321 en razón que la actual ley del gravamen especifica concretamente las exenciones que reconoce esta clase de asociaciones.

En consecuencia, queda en claro que a partir del 1/12/90, fecha de vigencia de la reforma introducida por la Ley N° 23.871 a la ley de impuesto al valor agregado, texto sustituido por la Ley 23.349 y sus modificaciones, las franquicias que gozan las asociaciones y entidades comprendidas en los incisos f), g) y m) del artículo 20 de la ley de impuesto a las ganancias texto ordenado en 1986 y sus modificaciones, sólo alcanzan a servicios incluidos en el apartado 20 del inciso e) del artículo 3 de la ley, cuando los mismos se relacionen en forma directa con sus fines específicos, tal como está dispuesto en el artículo 6° inciso j) apartado 6, de la ley del gravamen.

Publicacion Oficial:

Boletín DGI N° 476 Agosto de 1993
Carpeta N° 16 Página 227

Referencias Normativas:

[LEY DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO](#), Artículo N° 3 (Inciso e), Apartado 20)

[LEY DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO](#), Artículo N° 6 (Inciso j), Apartado 6)

[LEY N° 23871/1990](#)

[LEY N° 20321/1973](#), Artículo N° 29

Firmantes:

JORGE RUBEN STURLA

Jefe (Int.) Dpto. Asesoría Técnica Tributaria.

JOSE LOPEZ LADO

Director (Int.) Dirección de Asesoría Técnica.