

MUTUALES

EXENCIONES EN GENERAL

EXENCIÓN EN PRESTACIONES DE SERVICIOS DE SALUD

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

PIRÁMIDE LEGAL

Analizando la Constitución Nacional art. 4, 7, 19 y 31, podemos enunciar que la misma queda conformada de la siguiente manera, y en el orden que se señala:

- 1.- Constitución Nacional
- 2.- Leyes Convenio entre Estado Nacional y Otros Estados Nacionales.
- 3.- Leyes específicas sobre determinadas actividades.
- 4.- Leyes generales de cada impuesto.
- 5.- Decreto reglamentario.
- 6.- Resoluciones de la Administración Tributaria.

NORMATIVA RELACIONADA CON LAS MUTUALES LEY ORGÁNICA

1

DE MUTUALES 20.321.

El art. 29 de la ley 20.321 establece que “Las Asociaciones mutualistas constituidas de acuerdo a las exigencias de la presente quedan exentas en el orden nacional, en el de la Municipalidad de la Capital Federal y en el Territorio Nacional de Tierra del Fuego, Antártida e Islas del Atlántico Sur, de todo impuesto, tasa o contribución de mejoras, en relación a sus bienes y por sus actos.....”

IMPUESTO A LAS GANANCIAS

- LEY 20.628 Y MOD.

La ley 20628-

- Art.20 inc. f) - Asociaciones Civiles.
- Art. 20 inc. g)- Mutuales con limitación de sueldos de. elencos directivos, un importe superior en un 50 %) al promedio anual de las 3 mejores remuneraciones del personal administrativo.

3

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

- ❖ Ley 20.631 y mod.
- ❖ Ley Art. 7 inc h) párrafo 7- Exención servicios de asistencia sanitaria, clínica y paramédica...
- ❖ Ley Art. 7 agregado 2º párrafo- Las mutuales bajo el régimen de sistema de medicina prepaga se encuentran gravados. Ley 25063

CONTINUACIÓN...

LA LEY 25.920 (BO 09/06/2004)

ART. 1: Incorporase a continuación del segundo párrafo del art. Incorporado sin número a continuación del Art. 7° de la Ley de Impuesto al Valor Agregado, texto ordenado en 1997 y sus modificaciones, los siguientes:

“Sin perjuicio de las previsiones del primer párrafo de este artículo, en ningún caso serán de aplicación respecto del impuesto de esta ley las exenciones genéricas de impuestos, en cuanto no lo incluyan taxativamente.....

CONTINUACIÓN...

La limitación establecida en el párrafo anterior no será de aplicación cuando la exención referida a todo impuesto nacional se encuentre prevista en Leyes vigentes a la fecha de entrada en vigencia de la ley por la que se incorpora dicho párrafo, incluida la dispuesta por el art. 3º, inciso d) de la Ley 16.656, que fuera incorporada como inciso s) del art.19 de la Ley 11.682 (Tho. En 1972 y sus modificaciones.”

ART. 2: Las disposiciones de la presente ley entrarán en vigencia el día de su publicación en el Boletín Oficial.

4

RESOLUCIÓN 552

- INAES -

(INSTITUTO NACIONAL DE ASOCIATIVISMO Y ECONOMÍA SOCIAL)

INAES, Órgano de aplicación y de contralor de las mutuales y de las asociaciones cooperativas, emitió la Resolución con fecha 16/09/2004, de cuyo texto transcribimos las partes más importantes a los efectos de su análisis:

CONTINUACIÓN...

1.- Establece la potestad del INAES: “Es el instituto quien debe determinar con carácter exclusivo, si la actividad que éstas realizan se ha apartado de las previsiones legales y estatutarias que la rigen...”

2.- El reconocimiento administrativo de una Mutual que efectúa el INAES, significa automáticamente la exención en el Impuesto a las Ganancias y en el IVA.

5

RESOLUCIÓN INAES 1418

**- ÓRGANO DE APLICACIÓN DE LA MUTUAL DE AYUDA
ECONÓMICA-**

6

RES. GRAL. AFIP- DGI

Nº 2.681

- CERTIFICADO DE EXENCIÓN DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS-

El organismo fiscal exige a las Mutuales que deben solicitar el reconocimiento expreso del organismo fiscal para poder gozar de los beneficios de la exención.

A contrario sensu la constancias de exención deben ser de naturaleza netamente declarativas y no constitutivas, de un beneficio dispuesto por la ley. (Exención de pleno derecho)

SITUACIÓN DE AQUELLAS ACTIVIDADES Y ENTIDADES QUE POR LEYES ESPECÍFICAS SE ENCUADRAN EXENTAS O NO ALCANZADAS POR EL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Existe un concepto fundamental en cuanto a la prioridad de las Leyes; el mismo es que puede existir superposición de normas, como sucede en algunos casos en materia tributaria, debiendo en este caso respetarse el principio jerárquico, que da prioridad a la Ley Específica que fija el tratamiento tributario de determinados sujetos, sobre las Leyes generales de los tributos (Ley de Impuesto a las Ganancias; Ley del Impuesto al Valor Agregado, etc.)

CONTINUACIÓN...

Y a modo de ejemplo cita que mantienen la Exención en el Impuesto al Valor Agregado:

- 8.- Ley 14.613 (B.O. 10.11.58)- Exención del Impuesto a favor de las Asociaciones Cooperadoras Escolares.
- 9.- Ley 16.656 Art. 3 inc.)d. (B.O. 30.12.64)- Exención del Impuesto a los Réditos y de todo gravamen Nacional, a entidades civiles sin fines de lucro dedicadas a la Educación, Asistencia social y Salud Pública.
- 10.-Ley 20.321 (B.O. 10.05.73) – Mutualidades Ley Orgánica.

JURISPRUDENCIA

FALLO CÁMARA NACIONAL FEDERAL CONTENCIOSO ADMINISTRATIVA – SALA III- DEL 02/02/2009 - FUNDACIÓN MÉDICA BAHÍA BLANCA -

Corresponde revocar la determinación del Impuesto al Valor Agregado, practicada por la AFIP-DGI- a una Fundación dedicada a la salud pública, en tanto la Ley 25.920 es clara en cuanto a que la franquicia establecida por el art. 3ro. Inc. d) de la Ley 16.656 alcanza también al Impuesto al Valor Agregado por ser anterior al 9/09/2004, fecha de entrada de vigencia de la Ley 25.920.

CORTE SUPREMA DE JUSTICIA- MEDIDA CAUTELAR DEL 26/09/2006
- **CLUB 20 DE FEBRERO C/ESTADO NACIONAL Y/O
AFIP S/ACCION MERAMENTE DECLARATIVA-**

La AFIP reconocía que al Club le alcanzaba la exención que en el impuesto a las ganancias figura establecida en el Art. 20 inc. f) de la ley de gcias.. Sin embargo, con respecto al IVA, su posición era la de limitar el alcance de la exención civil sin fines de lucro, con personería jurídica, dedicada a la asistencia social. la Corte entendió que la ley 25920 -aunque sancionada posteriormente a la deducción de la apelación federal- es inequívoca. Al ser ello así, cabe concluir que la entidad se encuentra exenta de tributar el IVA por los servicios de bar, restaurante, como por la locación de sus salones. etc

CÁMARA FEDERAL DE APELACIONES DE CBA N°2 DEL 30/05/2008

COMPETENCIA DE LA AFIP PARA DENEGARLA **-MUTUAL DE SOCIEDAD CULTURAL C/AFIP-**

La AFIP en función de considerar que la operatoria de ayuda económica llevada a cabo por la mutual entre sus asociados exceden el marco establecido por el estatuto y reglamento respectivo, procede a “denegar el pedido de reconocimiento de exención en el impuesto a las ganancias, conforme el art. 20 inc. g)”. La resolución fue cuestionada en legal forma por al entidad mutual, en función de sostener que el examen de las posibles infracciones a las normas que rigen a las entidades mutuales compete exclusivamente al INAES, y no a la AFIP.....

CONTINUACIÓN...

RESUELVE:

Es por ello que frente al probable incumplimiento por parte de la mutual de los objetivos delimitados en los estatutos, corresponde, sin que ello implique desmedro alguno de las facultades otorgadas a la AFIP, dar conocimiento o traslado previo de la supuesta entendida irregularidad tributaria al INAES, que es el órgano de aplicación que tiene a su cargo, en función de lo que dispone la ley, la potestad de sancionar a la actora.....

CONTINUACIÓN...

De este modo concluye que mientras siga vigente la expresa exención a favor de la mutual, no puede ser destinataria legal tributaria de la conducta que aparentemente o presuntamente le adjudica la AFIP. Sobre todo, porque para denegar el reconocimiento de exención tributaria toma en cuenta cuestiones que están fuera de su competencia, por lo que se confirma la sentencia de primera instancia y se rechaza la apelación de la demandada. DANDO PREMINENCIA A LA RG 552/1418 DEL INAES

- MUTUAL DE SOCIEDAD CULTURAL-

La Corte delineó el asunto en los siguientes términos: “Las asociaciones mutuales se encuentran beneficiadas, en principio, por la exención genérica prevista por el art. 29 de la Ley 20.321, y por la específica, contemplada en el art. 20 inc. “g” de la Ley de Impuesto a las Ganancias (t.o. 1997) (...), el carácter de sujeto exento estará dado por el encuadramiento de la entidad actora en las previsiones de dichas normas y no por la circunstancia de que cuente o deje de contar con una resolución del ente recaudador que declare (AFIP- DGI) explícitamente que reviste esa calidad.

JUZGADO FEDERAL DE LA CIUDAD DE CBA AUTOS ASOC.
DGI CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO DE 27/06/2006
- **MUTUAL ASOCIADOS Y ADHERENTES DEL CENTRO
JUVENIL SPORTIVO BELGRANO C/AFIP-**

Para éstas entidades la característica de sujeto exento está dada por el encuadramiento de cada mutual en las normas que así lo establecen, pues el citado art. 29 dispone que la exención requiere, como recaudo único, que se encuentre constituida de conformidad con las exigencias de la Ley Nro. 20.321. (Ley de Mutuales)

TRIBUNAL FISCAL DE LA NAC. SALA "B" DEL 18/12/2006
- **ASOC. MUTUAL DE MÉDICOS Y PERSONAL
JERÁRQUICO DEL HOSP. PRIV. DE CBA-**

Exenciones. Entidades exentas en el impuesto a las ganancias. Servicios relacionados con los fines específicos. Playa de estacionamiento explotada por una mutual de personal de hospital: La actora se encuentra comprendida en la exención del art. 20, inc. g), de la ley de impuesto a las ganancias y, consecuentemente, está alcanzada por al exención del art. 7, inc. h), punto 6, de la ley de impuesto al valor agregado, en la medida en que los servicios prestados se relacionen en forma directa con sus fines específicos.

CORTE SUPREMA DE JUSTICIA DE LA NACIÓN DEL
02/03/2011

- MUTUAL DE SOCIOS CREDIVICO C/AFIP. REGIÓN 1. -

Entidades exentas. Reconocimiento de la exención: La Corte entiende sobre la base de antecedentes ya existentes, que la inscripción como sujeto exento es **declarativa**. La exención debe sufrir efectos desde el inicio de actividades en tanto y en cuanto se cumpla con los requisitos que la ley exige.

CORTE SUPREMA DE JUSTICIA DE LA NACION DEL 16/09/99 *ENTIDADES EXENTAS EN EL IMP. GCIAS. TRÁMITE RETROACTIVO*

- UTGRA C/DGI S/ACCION DE AMPARO-

El Supremo Tribunal ha reafirmado su postura acerca de la preeminencia de las normas legales y el carácter meramente declarativo del “otorgamiento de la exención” por parte del Fisco. Así ha dicho que el carácter de sujeto exento estará dado por el encuadramiento de la entidad actora en las previsiones de dichas normas [se refiere a que las asociaciones sindicales se encuentran beneficiadas, en principio, por la exención genérica prevista por el art. 39, ley 23.551, y por la específica contemplada en el art. 20, inc. f), LIG] y no por la circunstancia de que cuente o deje de contar con una resolución del ente recaudador que declare explícitamente que reviste esa calidad.

JURISPRUDENCIA DE MUTUALES DE LA SALUD

CÁMARA NACIONAL CONTENCIOSA DE
ADMINISTRACIÓN FEDERAL MENDOZA SALA IV DEL
14/09/2010

**- SOCIEDAD ESPAÑOLA DE BENEFICIENCIA Y
MUTUALIDAD- HOSPITAL ESPAÑOL DE MENDOZA-**

Valor agregado. Exenciones. Servicios médicos.
Mutuales: La cuestión a resolver consistió en determinar si la actora se encuentra alcanzada por la exención respecto del gravamen por los servicios de asistencia sanitaria, médica y paramédica que presta a particulares- sin cobertura social- y a los responsables inscriptos.....

CONTINUACIÓN...

En este contexto y teniendo en consideración los fines perseguidos por la *Mutual* actora, se concluye que los servicios de asistencia médica prestados a sus asociados se encuentran exentos, pues están dentro de sus fines específicos. Sin embargo, no arriba a la misma conclusión respecto de aquellos servicios prestados a particulares, pues no está dentro de sus fines el prestar los aludidos servicios a quienes no revistan el carácter asociados, es decir, aquellos que pagan mensualmente sus cuotas a fin de hacer uso de los servicios sociales.

DIRECCIÓN DE ASESORÍA TÉCNICA DEL 07/02/2006

- ASOCIACIÓN... DE SOCORROS MUTUOS DE LA CIUDAD DE...CONSULTA VINCULANTE-

Si bien al entidad mutual del rubro deberá considerar gravados los ingresos provenientes de los servicios de asistencia sanitaria, médica y paramédica, no corresponderá que la misma incluya entre sus actividades gravadas el resto de las actividades que la misma realice. Ello, atento a que, respecto estas últimas, la dispensa prevista por la Ley N° 20.321 prevalece respecto de las disposiciones de la Ley de Impuesto al Valor Agregado.

CÁMARA NACIONAL DE APELACIONES EN LO PENAL ECONÓMICO DEL 20/02/2008

- ASOCIACIÓN MUTUAL TRANSPORTE AUTOMOTOR-

1.- Corresponde revocar el auto de sobreseimiento decretado en una causa en la cual se investiga la presunta evasión del IVA respecto de los ingresos provenientes de la cuota social de quienes se encuentran afiliados voluntariamente a una asociación mutual, pues dichas prestaciones no se encontraban exentas al tiempo de la sanción de la ley 25.920, en tanto precisamente por la ley 23.349, se acotó la exención a las prestaciones efectuadas a los afiliados obligatorios y se excluyó de la misma a las efectuadas a los afiliados voluntarios.....

CONTINUACIÓN...

2.- Las cuotas cobradas a los adherentes voluntarios por las asociaciones mutuales continúan gravadas por el IVA, ya que las operaciones incluidas en el art. Sin número a continuación del art. 7° de la ley 23.349 no resultan afectadas por la ley 25.920.

3.- La modificación introducida por la ley 25.920 al art. Sin número a continuación del art 7° de la ley de Impuesto al Valor Agregado no amplió el campo de exenciones establecidas por dicha norma.

CÁMARA NACIONAL CONTENCIOSA

ADMINISTRATIVA FEDERAL DEL 06/06/2007

- ASOCIACIÓN MUTUAL TRANSPORTE AUTOMOTOR-

De la normativa aplicable [art. 7, inc. h). Pto. 6, L. de IVA y art. s/nº incorporado a continuación por la Ley 25.063], surge que los servicios de asistencia sanitaria, médica y paramédica se encuentran alcanzados por el impuesto, atento a que la propia ley del tributo específicamente dispone que respecto de aquellos no resultan de aplicación exenciones concedidas por otras leyes nacionales, generales o especiales, como así tampoco la exención subjetiva alegada por al actora, debe ceder ante la directiva legal vigente al momento de los hechos.

CÁMARA NACIONAL CONTENCIOSA
ADMINISTRATIVA FEDERAL DEL 17/09/2013
- ASOCIACIÓN MUTUAL SAN ISIDRO LABRADOR-

El art. 29 de la ley 20.321 establece que “Las Asociaciones mutualistas constituidas de acuerdo a las exigencias de la presente quedan exentas en el orden nacional, en el de la Municipalidad de la Capital Federal y en el Territorio Nacional de Tierra del Fuego, Antártida e Islas del Atlántico Sur, de todo impuesto, tasa o contribución de mejoras, el relación a sus bienes y por sus actos.....”

CONTINUACIÓN...

Que a la luz de las normas citadas se desprende que la ley 25.290 es clara en cuanto a que las franquicias establecidas por leyes vigentes al 09/09/2004, como lo es la prevista en el art. 29 de la ley 20.321, alcanza también al IVA.

Por todo lo expuesto cabe concluir que la referida entidad se encuentra exenta de tributar el impuesto al valor agregado.

TRIBUNAL FISCAL DE LA NACIÓN- SALA B- 12/03/2015

- ASOCIACIÓN ITALIANA DE SOCORROS MUTUOS DE BELGRANO S/APELACIÓN-

La cuestión a decidir es determinar si la mutual estaba gravada o no con la Ley de IVA por los servicios de prestaciones médicas. Se sostuvo que por la sanción y promulgación de la ley 25.920 se consagró la “interpretación auténtica” sobre el alcance y los efectos con relación al IVA que poseen las exenciones impositivas de carácter genérico vigentes hasta ese momento, y que tal fue el criterio receptado por la CSJN en la causa “Club 20 de Febrero c/EN”.

Así, si la exención tiene operatividad en el IVA, con lo que, para ello, el legislador reafirma el criterio en el sentido de la prevalencia de las normas genéricas subjetivas por sobre las disposiciones propias del IVA.

CORTE SUPREMA DE JUSTICIA DE LA NACIÓN DEL
14/04/2015-S/ACCIÓN MERAMENTE DECLARATIVA
DE DERECHO

- ASOCIACIÓN MUTUAL SANCOR S/AFIP-

La incertidumbre se basa en la aplicación, en lo concerniente al IVA, de la exención plasmada en el art. 29 de la ley 20.321 respecto de los servicios de salud que presta la actora y, en especial, sobre el alcance del art. sin número agregado a continuación del art. 7 de la ley del gravamen.....

CONTINUACIÓN...

LA CORTE SEÑALÓ:

1.- Que la ley 25.920 dispuso la aplicabilidad de las exenciones establecidas en las leyes vigentes. Como lo es la prevista en la L. 20.321- y no efectúa distingos en razón de la actividad, por lo que cabe concluir que la exención establecida alcanza también a los servicios de salud que prestan tales entidades.

CÁMARA FEDERAL DE APELACIONES DE ROSARIO

- ASOCIACIÓN MUTUAL SANCOR S/AFIP-

SOSTUVO:

2.- Que de un análisis gramatical de los textos surgía que es incorrecta la afirmación de la Cámara relativa a que, en virtud del empleo de los vocablos “sin perjuicio” al comienzo del tercer párrafo, las previsiones de la ley 25.920 se refieren a cualquier otra actividad que no sea la prestación de servicios médicos.....

CONTINUACIÓN...

3.- Señaló que el cuarto y último párrafo del texto, no genera dudas en su interpretación en cuanto allí se establece una excepción a “la limitación establecida en el párrafo anterior” —el tercero— disponiéndose que esta última “no será de aplicación cuando la exención referida a todo impuesto nacional se encuentre prevista en leyes vigentes a la fecha de entrada en vigencia de la ley por la que se incorpora dicho párrafo, incluida la dispuesta por el art. 30, inc. d) de la ley 16.656 que fuera incorporada como inciso s) del art. 19 de la ley 11.682”, este es, al 9 de septiembre de 2004.

4°.- QUE EL ARTÍCULO 29 DE LA LEY DE MUTUALES REPOSA EN EL ELEVADO FIN QUE PERSIGUEN ESTAS ASOCIACIONES, CUYA CARACTERÍSTICA PRINCIPAL ES EL ESPÍRITU DE SOLIDARIDAD Y AYUDA RECÍPROCA. EN SALVAGUARDA DEL SENTIDO SOCIAL DE ESTE TIPO DE ORGANIZACIONES LA EXENCIÓN DE TODO TIPO DE IMPUESTO, TASA O CONTRIBUCIÓN POR MEJORA. ESTA PREVISIÓN RESPONDIÓ A LA PROPIA ESENCIA DE AQUELLAS Y LA DECLARADA NECESIDAD DE FOMENTO.