

ULTIMAS NOTICIAS



Del fiscal, al secretario, pasando por Santana: El caso Maldonado toma un rumbo indeseado

(/268502-del-fiscal-al-secretario-pasando-por-santana-el-caso-maldonado-toma-un-rumbo-indeseado)



Bien Nardini continuando una tarea de Cariglino

(/268501-bien-nardini-continuando-una-tarea-de-cariglino)



Ay, Bergman...: ¡Pero por lo menos no se vistió de LED!

(/268500-ay-bergman-pero-por-lo-menos-no-se-vistio-de-led)



Acerca del poder del perdón

(/268499-acerca-del-poder-del-perdon)



Aduana, de remate: iPhone a \$4 mil, autos \$30 mil y hornos \$300

(/268498-aduana-de-remate-iphone-a-4-mil-autos-30-mil-y-hornos-300)

URGENTE24 (/) » ANALISIS (/107-analisis) » CLAVES (/116-claves)

BLANQUEO

# ¿Cuánto sabe la AFIP? Detrás de las 'cartas de amor', los datos de las inconsistencias

En poco más de un mes vence el plazo para blanquear dinero en efectivo y en 2 días el Gobierno tendrá el primer termómetro del "sinceramiento" con la emisión de un bono a tres años. Se trata del Bonar 2019 en dólares, con los que pueden blanquearse divisas a costo cero. Por eso, desde la administración macrista pusieron el pie en el acelerador para continuar con la presión desde los medios y también con las "cartitas de amor", detrás de las cuales reina la sospecha de que la AFIP sabe más de lo que dice...

Por **Urgente 24**  
Miércoles 28 de septiembre de 2016  
8:42 hs

LEER MÁS ▶

Blanqueo (tags/blanqueo) Cartas (tags/cartas) AFIP (taxonomy/term/496) Bonos (tags/bonos)

Compartí esta nota

<https://www.addtoany.com/share?url=http%3A%2F%2Fwww.urgente24.com/2016/09/28/cuanto-sabe-la-afip-detras-de-las-cartas-de-amor-los-datos-de-las-inconsistencias/&title=%C2%BFcu%C3%A1nto%20sabe%20la%20AFIP>  
(/#twitter)

5 (/#facebook)

(/#telegram)

0 (/#linkedin)

(/#whatsapp)

IMPRIMIR (/PRINT/257219)

## Urgente24 (/)



<https://www.instagram.com/urgente24/>  
<https://www.facebook.com/urgente24/>  
<https://www.youtube.com/c/urgente24tv>

(/USER/REGISTER) (/USER/LOGIN)



Miami es una de las plazas preferidas por los argentinos.

Este viernes 30, el Gobierno tendrá el primer termómetro del "sinceramiento" con la emisión del Bonar 2019 en dólares, a 3 años, con los que pueden blanquearse divisas a costo cero; en tanto, en poco más de un mes vence el plazo para blanquear dinero en efectivo, y por ahora los números dan poca esperanza. Por ello es que el Gobierno ha comenzado a poner una intensa presión desde los medios para inducir al mismo, y lo ha hecho inclusive de manera más personalizada mediante las llamadas "cartas de amor".

Luego de que ayer el tema ocupara la mayoría de las tapas de los matutinos porteños, esta mañana es '[Clarín](http://www.clarin.com) (<http://www.clarin.com>)' el que se encarga de anunciar que detectaron más de 2.000 inmuebles no declarados en USA y Uruguay, y que también estarían buscando en otros países.

Registrarme a las Alertas de **Urgente24**.

REGISTRARME

Dicen que la AFIP los rastrea a través de los datos migratorios y de los resúmenes de tarjetas de crédito, y que decidió acelerar la búsqueda en el exterior de estas propiedades no declaradas en manos de ciudadanos argentinos:

*"La lupa está concentrada en Miami y Uruguay, las dos plazas más elegidas por los argentinos desde el boom de la década del '90. Ya se detectaron más de 2.100 bienes ocultos, aunque la cifra se modifica todos los días. Ese proceso activó, a su vez, las consultas en el exterior de los argentinos que podrían sumarse al blanqueo.*

*Según confirmaron fuentes oficiales a Clarín, hasta ayer se habían detectado 1563 propiedades no declaradas en Uruguay. Cada nuevo caso es el final de un proceso de investigación arduo. El disparador surge a partir del cruce de datos migratorios con información sobre gastos de tarjetas de crédito en Uruguay. Con esos indicadores, la AFIP rastrea los contribuyentes argentinos en bases de datos oficiales. También hay un intercambio con los operadores inmobiliarios, un actor fundamental en la búsqueda de propiedades ocultas.*

*"Es un trabajo de hormiga, caso por caso, y se detectan casos nuevos todos los días", dijo ayer un alto funcionario del organismo recaudador.*

*El intercambio con los operadores inmobiliarios de Uruguay es intenso. (...)*

*La AFIP ya le pidió a la DGI de Uruguay información sobre unos 60 casos específicos en base a un acuerdo vigente. (...)*

*(...) En Estados Unidos, la AFIP ya detectó 592 propiedades no declaradas. La mayoría están en Miami, donde siguen llegando inversores argentinos.*

*(...) El caso más reciente es el del ex secretario privado de Néstor Kirchner, Daniel Muñoz, quien compró varias propiedades en Miami y Nueva York por más de 40 millones de dólares, según una investigación del sitio Border Periodismo. (...)*

*Cuando se detectan los bienes no declarados, la AFIP se comunica con el contribuyente a través de su correo electrónico y le hace saber que está vigente el sinceramente fiscal. (...)*

*Suiza es un objetivo todavía lejano. Pero ya están vigentes acuerdos de intercambio de información con Australia, Canadá o Italia, entre otros países", finaliza el artículo que es parte de la tapa de la edición de hoy.*

El diario 'El Cronista (<http://www.cronista.com>)' cuenta, en cambio, de las cartas que envía la AFIP 'al voleo' para inducir a adherirse al blanqueo aunque siempre bajo la sospecha de información que manejarían que no es develada en las cartas.

"Me llegó la cartita de amor", cita el comentario que más se escucha en la City. "Se lo invita a regularizar su situación impositiva, previsional y/o aduanera", dice el texto, según describe, y aclara que: "en el sector tienen dos posturas: una es que la mandan "al voleo", en forma masiva, como si fueran a pescar con un medio mundo, a todos aquellos que tienen un patrimonio grande. La otra es que la AFIP tiene datos de ciertas inconsistencias, pero que no las devela en la carta (al menos en esta primera etapa de la inducción, que irá in crescendo a medida que se acerque fin de año) para que el contribuyente se sensibilice y blanquee todo lo que tenga sin declarar y no sólo lo que el organismo haya detectado.

*"La AFIP tiene mucha información que ha estado juntando con el intercambio de información con otros países, más allá de los nuevos convenios que ha firmado, por lo que aprovechan esta movida del blanqueo para inducir a quienes ya habían detectado desde hace tiempo por tener bienes ocultos en otros países", explica Diego Fraga, de RCTZZ.*

*Mariano Sardáns, CEO de FDI, agrega que la AFIP tiene información cruzada de todas las propiedades que están en los registros de inmuebles, pero al no aparecer en las declaraciones juradas aparecen las inconsistencias. De igual forma si las propiedades fueron adquiridas sin contrapartida en la declaración jurada. Lo mismo con el registro del automotor y de persona jurídica en la IGJ: "Hubo gente que compró un auto, un departamento o una máquina para su empresa, o que capitalizó su pyme, y no lo puso en su declaración jurada o, peor aún, hizo ese desembolso sin tener dinero declarado. Todas esas son inconsistencias".*

*(...) En los principales estudios jurídicos están "juntando papelitos" y esperando que se aclaren un par de temas, como los seguros contratados en el exterior y la valuación de activos de sociedades operativas. Además, nadie quiere ser el primero en entrar para que no los miren con lupa. "No obstante, un par de blanqueos ya los metimos. Por ejemplo, casos a los que les cerraban las cuentas en Estados Unidos por u\$s 300.000", indican en el ambiente. Estiman que la mayoría entrará entre octubre y noviembre, ya que diciembre se prevé que será un caos para entrar en la página de AFIP: "Pero ya hay otros que empiezan a impacientarse y quieren entrar pronto. De los clientes, un 99% blanquean (que es lo que nosotros aconsejamos). Un promedio de entre u\$s 2 y u\$s 3 millones, aunque los hay de u\$s 500.000 y también de u\$s 30 millones", adelanta uno de los big players".*

Desde el sitio 'Inversor Global (<http://igdigital.com>)' consultaron también casi anticipando el fracaso del blanqueo. "Después de toda la energía invertida en este proyecto puede que el blanqueo de capitales no resulte tan exitoso como se esperaba. Tanto es así que en el Gobierno también están barajando esta posibilidad", sostiene y apunta las evaluaciones que hicieron desde estudios contables al diario 'Ámbito Financiero (<http://www.ambito.com>)':

*"(...) distintas cuestiones juegan en contra el régimen de regularización. Una de ellas es que la normativa se considera "compleja y confusa" y argumentan que no han recibido, al menos hasta ahora, todas las aclaraciones que esperaban de las autoridades.*

*Los funcionarios de la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) se encuentran sobrecargados – argumentan – por la celeridad con que se está llevando adelante el blanqueo. También señalan que no contarían con todos los recursos necesarios (entre ellos, la actualización de los equipos informáticos) y que, además, deben atender requerimientos extraordinarios, como los derivados de las numerosas denuncias que tramita la Justicia en materia de corrupción.*

*A su vez, en medios oficiales se quejan por lo que consideran "una baja colaboración por parte de los bancos". Esta información es corroborada por los contadores que señalan que las entidades ponen limitaciones a sus clientes para abrir las cuentas especiales para el blanqueo – y mucho más si no son clientes -. Además, requieren para la apertura que los montos sean razonables con el patrimonio declarado. Peor aún, sostienen que las dificultades no se limitan a la banca privada, sino que también encuentran inconvenientes en las entidades oficiales.*

*La obligación de mantener inmovilizado por seis meses el dinero en efectivo que se declaró es una obligación que también genera resistencias por parte de los contribuyentes, según afirman los contadores, amén de los interrogantes que todavía subsisten sobre la forma de concretar la operatoria.*

*Las opciones financieras ofrecidas por el Gobierno tampoco generan mayor entusiasmo. Particularmente, el bono a tres años que no paga interés, es intransferible y no negociable es uno de los menos atractivos, precisamente porque no tiene renta y resulta ilíquido.*

*Hay otras cuestiones prácticas, como que la normativa del blanqueo obliga a presentar información que en muchos casos no es fácil conseguir. Por citar sólo un ejemplo, en distintas localidades del interior es difícil encontrar martilleros públicos matriculados para realizar la tasación que se demanda para el blanqueo de inmuebles. De todas formas, entre los economistas privados se considera prematuro hacer un pronóstico definitivo a esta altura sobre el resultado del blanqueo (...)"*