

# ÍNDICE

ACERCA DEL AUTOR .....	III
PALABRAS INTRODUCTORIAS .....	XIII

## TÍTULO I IMPUESTO A LAS GANANCIAS

### CAPÍTULO I

<b>NOVEDADES PARA LA DECLARACIÓN JURADA DE 2021 .....</b>	<b>3</b>
<b>I.1. DEDUCCIONES PERSONALES.....</b>	<b>3</b>
I.1.1. Ganancia no imponible [artículo 30, inciso a)].....	3
I.1.2. Cargas de familia [artículo 30, inciso b)] .....	4
I.1.3. Dedución especial [artículo 30, inciso c)].....	4
I.1.4. Opción de deducción específica incrementada para jubilaciones, pensiones, retiros o subsidios de cualquier especie .....	5
<b>I.2. EXENCIONES VINCULADAS A LAS REMUNERACIONES Y/O HABERES.....</b>	<b>6</b>
I.2.1. El sueldo anual complementario .....	6
I.2.2. Bono por productividad, fallo de caja y similares.....	7
I.2.3. Suplementos percibidos por el personal militar .....	7
I.2.4. Remuneraciones por guardias médicas .....	8
<b>I.3. RÉGIMEN LEGAL DEL CONTRATO DE TELETRABAJO .....</b>	<b>9</b>
<b>I.4. GASTOS DE MOVILIDAD.....</b>	<b>9</b>
<b>I.5. BENEFICIOS A EMPLEADOS, NO ALCANZADOS POR EL IMPUESTO .....</b>	<b>10</b>
<b>I.6. EXENCIÓN DE INTERESES, RENDIMIENTOS Y TODA OTRA SUMA QUE SEA EL PRODUCTO DE LA COLOCACIÓN DEL CAPITAL.....</b>	<b>10</b>
<b>I.7. MONTO MÁXIMO DEDUCIBLE DE DETERMINADAS DEDUCCIONES GENERALES .....</b>	<b>11</b>
I.7.1. Seguros de vida y mixtos y de retiro privado .....	11
I.7.2. Alquiler de la casa-habitación .....	11
I.7.3. Servicio doméstico .....	12
<b>I.8. ESCALA PROGRESIVA.....</b>	<b>12</b>
<b>I.9. SALIDA DEL MONOTRIBUTO. DEDUCCIONES ADICIONALES.....</b>	<b>12</b>
I.9.1. Procedimiento transitorio de acceso al Régimen General.....	12
I.9.2. Procedimiento Permanente de Transición al Régimen General.....	14
<b>I.10. AMORTIZACIÓN ACELERADA .....</b>	<b>14</b>
<b>I.11. ALÍCUOTA EMPRESARIA Y DIVIDENDOS .....</b>	<b>14</b>

**CAPÍTULO II**

<b>RENTAS DE LAS CUATRO CATEGORÍAS</b> .....	17
<b>II.1. RENTAS DE LA PRIMERA CATEGORÍA</b> .....	17
II.1.1. Consideraciones generales.....	17
II.1.2. Alquileres o arrendamientos .....	18
II.1.3. Valor locativo .....	19
II.1.4. Contraprestación por la constitución a favor de terceros de derechos reales.....	21
II.1.5. Mejoras introducidas por el locatario.....	21
II.1.6. Dedución de gastos de la primera categoría .....	22
II.1.7. Carga en el sistema <i>web</i> .....	23
<b>II.2. RENTAS DE LA SEGUNDA CATEGORÍA</b> .....	26
II.2.1. Consideraciones generales.....	26
II.2.2. Ganancias alcanzadas bajo el esquema de imposición cedular .....	29
II.2.3. Ganancias alcanzadas bajo el esquema de imposición progresiva .....	29
II.2.3.1. Intereses, rendimientos y toda otra suma que sea el producto de la colocación del capital .....	30
II.2.3.2. Intereses presuntos.....	32
II.2.3.3. Rentas vitalicias y aquellas percibidas en operaciones que involucran la cobertura por seguro.....	32
II.2.4. Dedución de gastos de la segunda categoría .....	34
II.2.5. Carga en el sistema <i>web</i> .....	35
<b>II.3. RENTAS DE LA TERCERA CATEGORÍA</b> .....	38
II.3.1. Consideraciones generales.....	38
II.3.2. Renta empresarial comprendida en la declaración jurada de una persona humana.....	39
II.3.3. Determinación del resultado impositivo .....	41
II.3.4. Carga en el sistema <i>web</i> .....	43
<b>II.4. RENTAS DE LA CUARTA CATEGORÍA</b> .....	49
II.4.1. Consideraciones generales.....	49
II.4.2. El trabajo en relación de dependencia .....	50
II.4.2.1. Sueldos y remuneraciones gravados.....	51
II.4.2.2. Sueldos y remuneraciones gravados cuyos importes quedan comprendidos en los beneficios de la Ley 27.617 y/o el Decreto 620/21.....	53
II.4.2.3. Remuneraciones de funcionarios diplomáticos y consulares .....	56
II.4.2.4. Indemnizaciones .....	56
II.4.2.5. Diferencial en concepto de horas extras.....	59
II.4.2.6. Bono por productividad, fallo de caja y similares.....	60
II.4.2.7. Suplementos percibidos por el personal militar .....	61
II.4.2.8. El sueldo anual complementario .....	62
II.4.2.9. Remuneraciones por guardias médicas .....	62
II.4.2.10. Régimen legal del contrato de teletrabajo .....	63
II.4.2.11. Jubilaciones.....	63
II.4.3. Dedución de gastos de la cuarta categoría.....	65
II.4.4. Carga en el sistema <i>web</i> .....	66

**CAPÍTULO III**

<b>DEDUCCIONES</b> .....	69
<b>III.1. EXPOSICIÓN EN LA DECLARACIÓN JURADA</b> .....	69
<b>III.2. DEDUCCIONES ESPECÍFICAS DE CADA UNA DE LAS CATEGORÍAS</b> .....	71
<b>III.3. DEDUCCIONES GENERALES</b> .....	71
III.3.1. Deduciones generales enumeradas en el artículo 85 de la ley.....	71



III.3.1.1. Intereses .....	71
III.3.1.2. Seguros de vida y mixtos y de retiro privado .....	72
III.3.1.3. Aportes jubilatorios y a la obra social .....	74
III.3.1.4. Amortización de ciertos bienes inmateriales .....	74
III.3.1.5. Alquiler de la casa-habitación .....	74
III.3.1.6. Donaciones .....	76
III.3.1.7. Cuotas médico-asistenciales (prepaga) .....	78
III.3.1.8. Honorarios médicos .....	78
III.3.2. Gastos de sepelio .....	79
III.3.3. Dedución por servicio doméstico .....	80
III.3.4. Cómputo cuando se trate de rentas de fuente extranjera .....	80
III.3.5. Cómputo en el sistema <i>web</i> .....	80
III.4. DEDUCCIONES PERSONALES .....	84
III.4.1. Consideraciones generales .....	84
III.4.2. Deduciones personales computables .....	85
III.4.2.1. Ganancia no imponible .....	85
III.4.2.2. Cargas de familia .....	86
III.4.2.3. Dedución especial .....	88
III.4.2.3.1. Criterio general (apartado 1, primera parte) .....	88
III.4.2.3.2. Primer supuesto de incremento: 1,5 veces (apartado 1, <i>in fine</i> ) .....	89
III.4.2.3.3. Segundo supuesto de incremento: 3,8 veces (apartado 2) .....	89
III.4.2.3.4. Tercer supuesto: adicional al incremento de 3,8 veces. Ley 27.617 y Decreto 620/21 .....	90
III.4.3. Opción de deducción específica incrementada para jubilaciones, pensiones, retiros o subsidios de cualquier especie .....	101
III.4.4. Cómputo cuando se trate de una sucesión indivisa .....	102
III.4.5. Cómputo cuando se trate de rentas de fuente extranjera .....	102
III.4.6. Cómputo en el sistema <i>web</i> .....	103
III.5. RESTRICCIONES AL CÓMPUTO DE DEDUCCIONES .....	104
III.5.1. Deduciones no admitidas por la propia ley del impuesto .....	104
III.5.1.1. Rentas de fuente argentina .....	104
III.5.1.2. Rentas de fuente extranjera .....	106
III.5.2. Deduciones no admitidas debido a la Ley Antievasión (25.345) .....	106
III.5.3. Omisión de actuar como agente de retención .....	107
III.6. SALIDAS NO DOCUMENTADAS .....	108
III.7. MONOTRIBUTO .....	109
III.7.1. Operaciones con monotributistas .....	109
III.7.2. Procedimiento transitorio de acceso al Régimen General .....	111
III.7.3. Procedimiento Permanente de Transición al Régimen General .....	112
<b>CAPÍTULO IV</b>	
<b>IMPOSICIÓN CEDULAR Y TRATAMIENTO ESPECÍFICOS DE CIERTAS RENTAS</b> .....	113
IV.1. INTRODUCCIÓN .....	113
IV.2. DIVIDENDOS .....	113
IV.2.1. Dividendos de fuente argentina .....	113
IV.2.1.1. Evolución de su tratamiento .....	113
IV.2.1.2. ¿Qué se entiende por dividendo? .....	117
IV.2.1.3. Dividendo presunto .....	118
IV.2.2. Dividendos de fuente extranjera .....	119
IV.3. ENAJENACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS .....	119
IV.3.1. Ganancia gravada. Determinación del resultado .....	119



IV.3.2. Quebranto específico y deducción especial .....	123
IV.3.3. Imputación.....	124
IV.3.4. El caso particular de los valores representativos de acciones y de los certificados de depósito de acciones .....	124
IV.3.5. Ingreso del impuesto.....	125
<b>IV.4. ENAJENACIÓN DE Y TRANSFERENCIA DE DERECHOS SOBRE, INMUEBLES .....</b>	<b>128</b>
IV.4.1. Condición determinante: la fecha de adquisición.....	128
IV.4.2. Ganancia gravada. Determinación del resultado .....	129
IV.4.3. Quebranto específico .....	131
IV.4.4. Ganancia exenta .....	131
IV.4.5. Imputación.....	131
IV.4.6. Ingreso del impuesto.....	131
<b>IV.5. RENTAS DE FUENTE EXTRANJERA SUJETAS AL IMPUESTO PROPORCIONAL DEL 15% .....</b>	<b>133</b>
<b>IV.6. GANANCIAS DERIVADAS DE LA EXPLOTACIÓN DE JUEGOS DE AZAR EN CASINOS Y DE LA REALIZACIÓN DE APUESTAS .....</b>	<b>134</b>
<b>CAPÍTULO V</b>	
<b>LIQUIDACIÓN E INGRESO DEL IMPUESTO .....</b>	<b>135</b>
V.1. VENCIMIENTO DE LA DECLARACIÓN JURADA .....	135
V.2. PRESENTACIÓN DE LA DECLARACIÓN JURADA .....	136
V.2.1. Sujetos que deben presentar la declaración jurada del impuesto a las ganancias.....	136
V.2.1.1. Personas humanas que no tengan ingresos, exclusivamente, en relación de dependencia, jubilaciones y/o pensiones .....	136
V.2.1.2. Personas humanas que tengan ingresos, exclusivamente, en relación de dependencia, jubilaciones y/o pensiones .....	137
V.2.1.3. Personas humanas que obtienen ganancias sujetas al impuesto cedular, correspondiente a la renta financiera (enajenación de determinados activos financieros) y venta o cesión, de inmuebles .....	138
V.2.1.4. Monotributistas.....	139
V.2.1.5. Sociedades de personas e informales.....	140
V.2.1.6. Casos particulares: menores de edad y sucesiones indivisas .....	140
V.2.2. Modalidad para la presentación de la declaración jurada .....	141
V.3. PAGO DEL SALDO RESULTANTE DE LA DECLARACIÓN JURADA .....	144
V.3.1. Modalidad de pago .....	144
V.3.2. Plan de facilidades de pago para el saldo de la declaración jurada.....	144
V.3.3. Plan de facilidades de pago permanente por períodos fiscales anteriores .....	147
V.3.4. Otros planes de facilidades de pago .....	153
V.3.5. Saldo a favor .....	154
V.4. ESQUEMA DE LA DECLARACIÓN JURADA. ALÍCUOTAS .....	154
V.4.1. Pagos a cuentas computables en el impuesto a las ganancias.....	156
V.4.2. Retenciones.....	156
V.4.3. Anticipos.....	157
V.4.3.1. Determinación .....	157
V.4.3.2. Vencimiento.....	159
V.4.3.3. Cómputo .....	159
V.4.4. Cómputo como pago a cuenta del Impuesto sobre los Créditos y Débitos en Cuentas Bancarias y Otras Operatorias (ICyDB).....	161
V.4.5. Impuesto sobre los Combustibles Líquidos (ICL).....	163
V.4.6. Percepciones por compras de moneda extranjera para atesoramiento y compras con tarjetas de crédito y/o débito en igual moneda .....	164



V.4.7. Impuestos análogos abonados en el exterior .....	164
V.4.8. Impuesto a la ganancia mínima presunta (IGMP).....	166
V.4.9. Saldos a favor.....	167
V.5. JUSTIFICACIÓN PATRIMONIAL. MONTO CONSUMIDO .....	167
V.5.1. Valuación del patrimonio al inicio y al cierre .....	169
V.5.2. Justificaciones patrimoniales.....	172
V.5.3. Monto consumido.....	177
V.6. REGISTRO DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MiPyMEs).....	181
V.6.1. Definición de MiPyMEs. Certificado .....	181
V.6.2. Requisitos para solicitar y mantener los beneficios fiscales.....	185
V.6.3. Pasos para solicitar los beneficios fiscales.....	185
V.6.4. Inscripción y baja del Registro .....	190
V.6.5. Presentación de Estados Contables. Empresas MiPyMEs que confeccionen balances.....	191

## CAPÍTULO VI

<b>AJUSTE POR INFLACIÓN IMPOSITIVO. ACTUALIZACIONES</b> .....	193
VI.1. EL AJUSTE POR INFLACIÓN IMPOSITIVO INTEGRAL .....	193
VI.1.1. Resumen de las disposiciones que resultan de aplicación.....	193
VI.1.2. Sujetos que deben practicar el ajuste por inflación .....	193
VI.1.3. ¿En qué casos aplica el procedimiento de ajuste por inflación? .....	196
VI.1.4. Técnica de determinación .....	199
VI.1.4.1. Ajuste estático .....	201
VI.1.4.1.1. Determinación del activo computable .....	201
VI.1.4.1.2. Determinación del pasivo computable.....	204
VI.1.4.1.3. Normas especiales de valuación del activo computable y del pasivo computable .....	204
VI.1.4.1.4. Determinación de la parte estática del ajuste. Índices .....	206
VI.1.4.2. Ajuste dinámico.....	207
VI.2. EL RÉGIMEN DE ACTUALIZACIONES DEL ARTÍCULO 93 .....	209
VI.2.1. ¿En qué consiste? .....	209
VI.2.2. Fecha de actualización .....	210
VI.2.3. El régimen del revalúo: Título X de la Ley 27.430 .....	210
VI.2.4. El régimen de incentivos a la construcción: Ley 27.613.....	212
VI.2.5. Índices de actualización aplicables .....	213
VI.3. ¿CÓMO SE COMPLEMENTA EL AJUSTE POR INFLACIÓN IMPOSITIVO INTEGRAL CON EL RÉGIMEN DE ACTUALIZACIONES DEL ARTÍCULO 93? .....	217

## CAPÍTULO VII

<b>OTRA INFORMACIÓN DE UTILIDAD</b> .....	219
VII.1. RESIDENCIA.....	219
VII.1.1. Criterio de residencia .....	219
VII.1.2. Sujetos que no revisten la condición de residentes, a pesar de que se encuentran en forma permanente en nuestro país .....	221
VII.1.3. Situaciones de doble residencia .....	222
VII.1.4. Cancelación de la inscripción en la Argentina por pérdida de la condición de residente en el país .....	223
VII.2. QUEBRANTOS.....	224
VII.2.1. Quebrantos generales.....	224
VII.2.2. Cómputo del plazo de 5 años.....	226
VII.2.3. Quebrantos específicos .....	228
VII.2.4. Quebrantos del causante.....	229



VII.3. AMORTIZACIÓN.....	230
VII.3.1. Criterio general.....	230
VII.3.2. Los bienes sujetos a obsolescencia.....	232
VII.4. PRESCRIPCIÓN. PLAZOS VIGENTES.....	232
VII.5. INTERESES.....	234
VII.6. TEXTOS COMPARATIVOS (1997 vs. 2019). LEY Y DECRETO REGLAMENTARIO.....	235

## TÍTULO II IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES

### CAPÍTULO VIII

<b>NOVEDADES PARA LA DECLARACIÓN JURADA DE 2021</b> .....	247
VIII.1. ESCALA PROGRESIVA Y ALÍCUOTAS DIFERENCIALES.....	247
VIII.1.1. Escala del impuesto para los bienes en el país y en el exterior (repatriados).....	247
VIII.1.2. Alícuota diferencial aplicable a los bienes del exterior que no cumplan la condición de repatriación.....	247
VIII.2. MÍNIMOS NO IMPONIBLES.....	248
VIII.2.1. Individual, para casa-habitación.....	248
VIII.2.2. Global, para la determinación del impuesto.....	248
VIII.3. ACTUALIZACIÓN DE IMPORTES.....	248
VIII.4. EXENCIONES.....	249
VIII.4.1. Por inversión en instrumentos financieros.....	249
VIII.4.2. Por inversión en proyectos inmobiliarios.....	249
VIII.5. PAGO A CUENTA POR INVERSIÓN EN PROYECTOS INMOBILIARIOS.....	250

### CAPÍTULO IX

<b>DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO</b> .....	251
IX.1. CONTRIBUYENTES.....	251
IX.1.1. Personas humanas y sucesiones indivisas.....	251
IX.1.2. Responsables sustitutos.....	253
IX.2. BIENES ALCANZADOS.....	253
IX.2.1. Bienes situados en el país y en el exterior.....	253
IX.2.2. Valuación de bienes en el país.....	255
IX.2.2.1. Inmuebles.....	255
IX.2.2.2. Automotores, aeronaves, naves, yates y similares.....	257
IX.2.2.3. Tenencia de moneda, depósitos y créditos.....	258
IX.2.2.4. Otras pautas valuatorias.....	260
IX.2.2.5. Objetos personales y del hogar.....	262
IX.2.2.6. Instrumentos financieros.....	262
IX.2.2.7. Inversiones en los términos de la Ley 27.613.....	265
IX.3. ALÍCUOTAS.....	266
IX.3.1. Esquema aplicable para los contribuyentes que revistan la calidad de residentes en el país.....	266
IX.3.2. Otras alícuotas aplicables.....	268
IX.3.2.1. Responsable sustituto.....	268
IX.3.2.2. Contribuyentes no residentes.....	268

<b>CAPÍTULO X</b>	
<b>LIQUIDACIÓN E INGRESO</b> .....	269
X.1. VENCIMIENTO Y PRESENTACIÓN DE LA DECLARACIÓN JURADA.....	269
X.1.1. Vencimiento.....	269
X.1.2. Sujetos que deben presentar la declaración jurada.....	270
X.1.3. Modalidad para la presentación de la declaración jurada.....	270
X.1.4. Pago del saldo resultante de la declaración jurada.....	271
X.1.4.1. Modalidad de pago.....	271
X.1.4.2. Plan de facilidades de pago.....	271
X.1.5. Saldos a favor.....	271
X.2. ESQUEMA DE LA DECLARACIÓN JURADA.....	272
X.2.1. Primer supuesto: el contribuyente, residente en el país, sólo posee bienes en la Argentina.....	272
X.2.2. Segundo supuesto: el contribuyente, residente en el país, posee bienes en la Argentina y en el exterior y decide NO repatriarlos.....	273
X.2.3. Tercer supuesto: el contribuyente, residente en el país, posee bienes en la Argentina y en el exterior y SÍ decide repatriarlos.....	276
X.2.4. Pagos a cuentas computables en el impuesto sobre los bienes personales.....	280
X.2.4.1. Anticipos.....	280
X.2.4.2. Saldos a favor.....	282
X.2.4.3. Créditos de impuesto.....	282
X.2.4.4. Retenciones y Percepciones.....	284

**TÍTULO III**  
**CASOS PRÁCTICOS**

<b>CAPÍTULO XI</b>	
<b>EJERCICIOS</b> .....	289
XI.1. Caso práctico integral de liquidación del impuesto a las ganancias persona humana - período fiscal 2021.....	289
XI.2. Caso práctico integral de liquidación del impuesto sobre los bienes personales - período fiscal 31/12/2021.....	298