

ÍNDICE

ACERCA DEL AUTOR	III
PALABRAS INTRODUCTORIAS	XIII

TÍTULO I IMPUESTO A LAS GANANCIAS

CAPÍTULO I

NOVEDADES PARA LA DECLARACIÓN JURADA DE 2021	3
I.1. DEDUCCIONES PERSONALES.....	3
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
I.2. EXENCIONES VINCULADAS A LAS REMUNERACIONES Y/O HABERES.....	6
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
I.3. RÉGIMEN LEGAL DEL CONTRATO DE TELETRABAJO	9
I.4. GASTOS DE MOVILIDAD.....	9
I.5. BENEFICIOS A EMPLEADOS, NO ALCANZADOS POR EL IMPUESTO	10
I.6. EXENCIÓN DE INTERESES, RENDIMIENTOS Y TODA OTRA SUMA QUE SEA EL PRODUCTO DE LA COLOCACIÓN DEL CAPITAL.....	10
I.7. MONTO MÁXIMO DEDUCIBLE DE DETERMINADAS DEDUCCIONES GENERALES	11
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
I.8. ESCALA PROGRESIVA.....	12
I.9. SALIDA DEL MONOTRIBUTO. DEDUCCIONES ADICIONALES.....	12
I.9.1. Procedimiento transitorio de acceso al Régimen General.....	12
I.9.2. Procedimiento Permanente de Transición al Régimen General.....	14
I.10. AMORTIZACIÓN ACELERADA	14
I.11. ALÍCUOTA EMPRESARIA Y DIVIDENDOS	14

CAPÍTULO II

RENTAS DE LAS CUATRO CATEGORÍAS	17
II.1. RENTAS DE LA PRIMERA CATEGORÍA	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
II.2. RENTAS DE LA SEGUNDA CATEGORÍA	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
II.3. RENTAS DE LA TERCERA CATEGORÍA	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
II.4. RENTAS DE LA CUARTA CATEGORÍA	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

DEDUCCIONES	69
III.1. EXPOSICIÓN EN LA DECLARACIÓN JURADA	69
III.2. DEDUCCIONES ESPECÍFICAS DE CADA UNA DE LAS CATEGORÍAS	71
III.3. DEDUCCIONES GENERALES	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
CAPÍTULO IV	
IMPOSICIÓN CEDULAR Y TRATAMIENTO ESPECÍFICOS DE CIERTAS RENTAS	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
IV.4. ENAJENACIÓN DE Y TRANSFERENCIA DE DERECHOS SOBRE, INMUEBLES	128
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
IV.5. RENTAS DE FUENTE EXTRANJERA SUJETAS AL IMPUESTO PROPORCIONAL DEL 15%	133
IV.6. GANANCIAS DERIVADAS DE LA EXPLOTACIÓN DE JUEGOS DE AZAR EN CASINOS Y DE LA REALIZACIÓN DE APUESTAS	134
 CAPÍTULO V	
LIQUIDACIÓN E INGRESO DEL IMPUESTO	135
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

AJUSTE POR INFLACIÓN IMPOSITIVO. ACTUALIZACIONES	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

OTRA INFORMACIÓN DE UTILIDAD	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

NOVEDADES PARA LA DECLARACIÓN JURADA DE 2021	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

DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO	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

CAPÍTULO X	
LIQUIDACIÓN E INGRESO	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

CAPÍTULO XI	
EJERCICIOS	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