

# ÍNDICE

Actualización on line. ¡Regístrese y manténgase informado! .....	V
Material adicional para Ganancias y Bienes Personales 2021 .....	VI
Abreviaturas de la colección.....	XVII
Lectura de íconos y simbología de la colección .....	XVIII
Introducción .....	XIX
<b>CAPÍTULO I - PRINCIPALES MODIFICACIONES A TENER EN CUENTA PARA EL AÑO FISCAL 2021 PARA PERSONAS HUMANAS Y SUCESIONES INDIVISAS.....</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO II - DATOS ÚTILES .....</b>	<b>11</b>
<b>CAPÍTULO III - PARTE GENERAL</b>	
<b>OBJETO Y SUJETO DEL IMPUESTO .....</b>	<b>24</b>
Objeto.....	24
Condiciones para la existencia de ganancia.....	25
Sin perjuicio de lo dispuesto en cada categoría.....	25
Teoría de la fuente o renta-producto .....	26
Teoría del balance .....	30
Enajenación de bienes muebles amortizables .....	34
Resultados de acciones, títulos, etc. ....	36
Resultados derivados de la enajenación de inmuebles y de la transferencia de derechos sobre inmuebles .....	37
Bienes recibidos por herencia, donación o legado: valor de incorporación.....	38
Valor impositivo .....	39
Fecha de incorporación al patrimonio.....	39
Valor de plaza .....	39
Concepto de enajenación .....	40
Sujeto .....	44
Sucesión indivisa .....	44
Introducción.....	44
Ley de impuesto a las ganancias.....	45
Causante .....	45
Sucesión indivisa propiamente dicha .....	46
Cónyuge supérstite, herederos o legatarios .....	48
Quebranto del causante.....	49
Ejercicio .....	50
Aplicativo .....	54

Sociedad conyugal.....	54
Régimen patrimonial del matrimonio .....	54
Prueba de bienes gananciales/propios .....	55
Uniones convivenciales.....	56
Ganancias de los componentes de la sociedad conyugal.....	56
Ejercicios.....	57
Divorcio .....	58
Rentas de menores de edad .....	59
Disposiciones del CCyC.....	59
Ley de impuesto a las ganancias.....	60
Ejercicios.....	61
EXENCIONES .....	62
Generalidades.....	62
Transferencia a fiscos extranjeros.....	62
FUENTE Y RESIDENCIA.....	64
Fuente.....	64
Ganancias de fuente argentina .....	64
Principio general .....	64
Conceptos.....	65
Casos especiales.....	66
Enunciación ejemplificativa -DR 10-.....	70
Contratos derivados.....	70
Ganancias de fuente extranjera .....	71
Ejercicios .....	72
Residencia.....	74
Residentes .....	74
No residentes.....	76
Pérdida de la condición de residentes. Causales .....	77
Doble residencia.....	81
Diferencias en el tratamiento dado por la ley del impuesto a residentes y no residentes .....	83
Ejercicios .....	85
AÑO FISCAL E IMPUTACIÓN DE GANANCIAS.....	89
Año fiscal.....	89
Criterios de imputación de ganancias y gastos.....	89
Criterio general de imputación .....	89
Imputación de ganancias y gastos de fuente argentina .....	89
Casos especiales.....	90
Ejercicio .....	92
Concepto de devengado y percibido.....	94
Conceptos.....	96
Imputación de ganancias de fuente extranjera.....	97
1. Principio general.....	97
2. Ganancias de fuente extranjera y de trust, fideicomisos, etc. y otros sobre los que se ejerza control.....	97
3. Ganancias por participación societaria sin personalidad fiscal .....	98
4. Ganancias por participación directa o indirecta .....	99
5. Honorarios de directores, síndicos, etc. ....	107
6. Planes de seguro de retiro privado. ....	108
Principio general de imputación .....	108
Moneda argentina .....	108



COMPENSACIÓN DE QUEBRANTOS .....	109
Ganancia neta y ganancia neta sujeta a impuesto de fuente argentina.....	109
Ganancia neta y ganancia neta sujeta a impuesto de fuente extranjera.....	110
Moneda argentina .....	110
Compensación de resultados netos de las diversas categorías en un período fiscal.	
Compensación de quebrantos en distintos períodos fiscales .....	111
Ganancias de fuente argentina.....	111
Deducciones personales .....	112
Quebrantos específicos .....	112
Prescripción de quebrantos .....	113
Actualización de quebrantos .....	113
Ejercicio.....	115
Compensación de resultados netos de las diversas categorías en un período fiscal.	
Compensación de quebrantos en distintos períodos fiscales .....	118
Ganancias de fuente extranjera (global).....	118
Ganancias de fuente extranjera (especial).....	119
Prescripción de quebrantos .....	120
Actualización de quebrantos .....	120
Cargas de familia.....	121
Resumiendo.....	121

#### CAPÍTULO IV - CATEGORÍAS DE GANANCIAS

INTRODUCCIÓN .....	123
1. Rentas de fuente argentina obtenidas por residentes en el país.....	123
2. Rentas de fuente extranjera obtenidas por residentes en el país.....	124
GANANCIAS DE PRIMERA CATEGORÍA.....	125
Ganancias de fuente argentina obtenidas por residentes en el país.....	125
Consideraciones .....	126
Locación, arrendamiento en especie y subarriendo o sublocación.....	126
Locación .....	126
Arrendamientos en especie.....	127
Sublocación o subarriendo .....	127
Exención. Valor locativo y resultado de la compraventa de la casa habitación.	
L: 26, n) .....	128
Derecho real de usufructo, de uso, de habitación, de anticresis y superficie .....	128
Usufructo .....	128
Mejoras .....	129
Locación de cosas muebles.....	130
Valor locativo.....	130
Facultad de la AFIP .....	130
Inmueble destinado a recreo .....	131
Gastos tomados a su cargo por el inquilino.....	131
Cómputo de los quebrantos.....	131
Deudores incobrables .....	131
Consortios de propietarios que alquilan terrazas -por ejemplo- .....	131
Exención. Actualizaciones de créditos. L: 26, t) .....	134
Ganancias de fuente extranjera obtenidas por residentes en el país.....	134
Deducciones que afectan a la primera categoría de ganancias de fuente argentina.....	135
Impuestos y tasas deducibles .....	135
Amortización de bienes inmuebles y muebles .....	137
Casos especiales.....	137
Obsolescencia .....	138



Actualización.....	138
Deducciones especiales de primera categoría de ganancias de fuente argentina.....	139
Gastos de mantenimiento de inmuebles. L: 89.....	139
Casos especiales.....	140
Deducción de gastos de inmuebles no alquilados en todo o parte del año.....	140
Deducciones que afectan a la primera categoría de ganancias de fuente extranjera.....	141
Resumiendo.....	141
Inmuebles adquiridos en el período fiscal.....	142
Ejercicios prácticos de primera categoría.....	142
<b>GANANCIAS DE SEGUNDA CATEGORÍA.....</b>	<b>160</b>
<b>Ganancias de fuente argentina obtenidas por residentes en el país.....</b>	<b>160</b>
Consideraciones.....	161
Rentas originadas por la colocación de capital. L: 48, a).....	161
Intereses.....	161
Exención. Actualizaciones de créditos de cualquier naturaleza u origen. L: 26, t).....	166
Exención. Coexistencia de intereses activos y pasivos. L: 26, penúltimo párrafo.....	166
ADR y Cedear.....	167
Operaciones de pase.....	168
Exención. Depósitos en entidades financieras. L: 26, h).....	168
Restablecimiento de exenciones. [L. 26, h)].....	170
Obligaciones negociables y títulos públicos (art. 36 bis, puntos 3 y 4, L. 23576).....	170
Fondos comunes de inversión [art. 25, inc. b), L. 24083].....	170
Fideicomisos financieros [art. 83, inc. b), L. 24441].....	170
Dólar estadounidense. Tipos. Valuación. Tratamiento diferencias de cambio.....	171
Locación de cosas muebles y derechos, regalías y subsidios periódicos. L: 48, b).....	172
Locación de cosas muebles.....	172
Cesión de derechos vs. locación de derechos.....	172
Derechos de autor.....	173
Regalías.....	175
Subsidios.....	175
Rentas vitalicias y seguros sobre la vida. L: 48, c).....	176
Planes de seguro de retiro privado.....	177
Sumas percibidas en pago de obligaciones de no hacer o por el abandono o no ejercicio de una actividad. L: 48, f).....	178
Interés accionario distribuido por cooperativas. L: 48, g).....	178
Transferencia definitiva de ciertos intangibles. L: 48, h).....	179
Dividendos y utilidades. L: 48, i).....	180
Dividendos.....	180
Dividendos en especie.....	181
Acciones liberadas.....	182
Rescate de acciones.....	182
Presunciones de utilidades o dividendos.....	183
Instrumentos y/o contratos derivados. L: 48, j).....	185
Resultados provenientes de la compraventa, cambio, permuta o disposición de acciones, cuotas y participaciones sociales, títulos, bonos y demás valores.....	
Inmuebles y derechos sobre inmuebles L: 48, k).....	192
Exención. Acciones y valores. L: 26, u).....	192
Exenciones: leyes especiales.....	195
Ganancias de fuente extranjera de segunda categoría.....	196
Fideicomiso o figuras jurídicas equivalentes.....	196
Dividendos.....	196
Planes de seguro de retiro privado.....	198



Rentas vitalicias .....	198
Intereses presuntos.....	198
Resultado de venta de los bienes que se enajenen incluidos en rentas de segunda categoría de fuente extranjera .....	198
Deducciones de fuente argentina de segunda categoría .....	199
Obsolescencia.....	201
Actualización.....	201
Deducciones de fuente extranjera de segunda categoría .....	202
Ejercicios prácticos de segunda categoría.....	203
<b>GANANCIAS DE CUARTA CATEGORÍA.....</b>	<b>208</b>
Ganancias de fuente argentina obtenidas por residentes en el país .....	208
Consideraciones .....	209
Desempeño de cargos públicos. L: 82, a) .....	210
Fuente argentina .....	210
Exención [art. 26, inc. c), LIG] .....	211
Magistrados y funcionarios del Poder Judicial de la Nación .....	212
Trabajadores en relación de dependencia. L: 82, b).....	213
Alcance del concepto de rentas del trabajo en relación de dependencia .....	213
Sueldos percibidos del o en el exterior.....	214
Empleados en relación de dependencia vinculados con la explotación petrolera .....	214
Estudiante becario .....	215
Exenciones [L. 26, i)] .....	216
Otras prestaciones.....	222
Horas extras .....	222
Remuneraciones percibidas por guardias obligatorias. Exención.....	222
Falla de caja. Exención.....	223
Personal militar. Suplementos especiales. Exención .....	223
Sueldo anual complementario (SAC). Exención .....	223
Emergencia sanitaria por COVID-19. Exención .....	224
Jubilaciones, pensiones, retiros, subsidios o remuneraciones de los consejeros de sociedades cooperativas y asignaciones mensuales y vitalicias reconocidas a presidentes y vicepresidentes de la Nación (L. 24018). L: 82, c) .....	224
Concepto.....	224
Exenciones [L. 26, i)] .....	224
Consejeros de sociedades cooperativas .....	225
Asignaciones mensuales y vitalicias reconocidas a presidentes y vicepresidentes de la Nación (L. 24018) .....	226
Disposiciones comunes a los incisos a), b) y c) del artículo 82.....	226
Eliminación de exenciones para los contribuyentes de cuarta categoría .....	226
Planes de seguro. L: 82, d).....	227
Servicios personales prestados por los socios de las sociedades cooperativas de trabajo. L: 82, e).....	228
Ejercicio de profesiones liberales. L: 82, f) y g) .....	229
Alcance del concepto "Compensación" .....	235
Transporte de larga distancia .....	235
Adicional por material didáctico (docentes) .....	236
Exención. Actualizaciones de créditos. L: 26, t) .....	236
Ganancias de fuente extranjera obtenidas por residentes en el país .....	237
Deducciones de cuarta categoría de fuente argentina.....	238
Amortización de bienes inmuebles. L: 87.....	239
Amortización de bienes muebles. L: 88 .....	239
Obsolescencia .....	240



Actualización.....	241
Impuestos y tasas. L: 86, inc. a) .....	241
Pérdidas extraordinarias sufridas por caso fortuito o fuerza mayor en los bienes que produzcan ganancias, en cuanto no fuesen cubiertos por seguros o indemnizaciones o cuando el delito ocasionado por los empleados afecte bienes muebles o inmuebles de explotación de los contribuyentes. L: 86, incs. c) y d).....	242
Venta y reemplazo.....	242
Desuso .....	243
Gastos de restaurantes, maquillaje, etc.....	244
Gastos en conectividad, tecnología, vestimenta laboral, etc. ....	245
Deducciones de cuarta categoría de fuente extranjera .....	246
Ejercicios prácticos de cuarta categoría .....	247

## **CAPÍTULO V - IMPUESTO CEDULAR**

¿Qué es el impuesto cedular? .....	257
Ganancias de fuente argentina .....	258
Ganancias de fuente extranjera .....	261
Ganancias de fuente argentina.....	263
1. Dividendos y utilidades (art. 97).....	263
Mecanismo de ingreso del impuesto.....	265
Imputación .....	265
Presunción.....	266
Ejercicios.....	266
2. Enajenación de valores (art. 98) .....	268
Incs. a) y b).....	268
Ejercicio .....	269
Fondos Comunes de Inversión (FCI) .....	270
Exchange Traded Fund (ETF) .....	271
Monedas digitales .....	271
Inc. c).....	273
Activos en moneda extranjera.....	274
Acciones.....	274
FCI y fideicomisos financieros .....	274
Acciones liberadas .....	275
Presunción.....	275
Enajenación con entrega diferida.....	275
Exención. Acciones y valores. L: 26, u).....	276
Ejercicios.....	279
3. Venta de inmuebles (art. 99) .....	282
Configuración de la adquisición.....	283
Fuente .....	284
Inmuebles afectados a ganancia gravada .....	284
Resultados alcanzados de manera distinta en el gravamen .....	285
Operaciones a plazo.....	285
Ejercicios.....	285
4. Ganancia bruta y neta.....	288
Gastos.....	288
5. Actualización.....	288
6. Deducción especial .....	289
7. Quebrantos .....	290
Ganancias de fuente extranjera.....	290
1. Valores (art. 96). Criterio de imputación y determinación del resultado.....	291
Ejercicios .....	296



2. Transferencia de derechos sobre inmuebles .....	298
3. Transferencia de activos del exterior.....	298
Ejercicio .....	299
Cuestiones generales.....	301
Nuestra Parte.....	301
Información de entidades bancarias .....	301
<b>CAPÍTULO VI - GASTOS Y DEDUCCIONES</b>	
A- GASTOS, DEDUCCIONES GENERALES Y PERSONALES.....	303
Ganancias de fuente argentina.....	303
Ganancias de fuente extranjera.....	304
Generalidades.....	305
Obtención de la ganancia neta .....	305
Requisitos para deducir el gasto.....	305
Necesarios .....	306
Vinculados con ganancias gravadas.....	307
Gastos imputables al año fiscal.....	308
Documentados.....	308
Salidas no documentadas .....	309
Forma en que se cancela la operación: ley antievasión. L. 25345 / RG (AFIP) 1547 .....	310
Cumplimiento de los regímenes de retención.....	310
Evaluación por parte del Fisco de la deducibilidad de un gasto .....	311
Gastos realizados en el país y en el exterior .....	312
Deducciones generales. L: 85.....	313
Deducciones generales de fuente argentina .....	313
Consideraciones generales .....	314
Intereses, actualizaciones y gastos por constitución, renovación y cancelación de deudas.....	314
Seguros de vida.....	315
Contribuciones o descuentos para fondos de jubilaciones, retiros, pensiones o subsidios destinados a cajas nacionales, provinciales y/o municipales .....	316
Cuota sindical y contribuciones de solidaridad .....	317
Amortización de bienes inmateriales.....	317
Descuentos obligatorios con destino a las obras sociales .....	318
Donaciones.....	319
Honorarios correspondientes a los servicios de asistencia sanitaria, médica y paramédica .....	321
Deducciones limitadas .....	322
Aportes a planes de seguro de retiro privado .....	323
Servicio doméstico (trabajadores de casas particulares).....	323
Alquileres .....	325
Aportes a sociedades de garantía recíproca.....	325
Aportes a instituciones de capital emprendedor.....	327
Deducciones generales de fuente extranjera .....	328
Gastos de sepelio .....	328
Deducciones personales. L: 30.....	330
Sucesiones indivisas .....	330
Residencia .....	331
Ganancia no imponible.....	331
Cargas de familia.....	331
Grado de parentesco admitido y requisito de la edad .....	332
Hijos. Edad.....	332
Incapacitado .....	332



Hijos. Porcentaje de deducción .....	332
Pariente más cercano.....	332
Condiciones para la deducción .....	332
Hijos del conviviente o concubino .....	333
Hijo adoptivo .....	333
Conviviente.....	333
Entradas netas .....	333
Períodos mensuales.....	333
Deducción especial .....	334
Nuevos profesionales.....	334
Condición indispensable para el cómputo de la deducción.....	334
Empleados, jubilados y similares: deducciones.....	335
Empleados y jubilados de la Patagonia .....	338
Trabajadores en relación de dependencia. Deducción especial año 2021 .....	340
Contribuyente cumplidor. Deducción .....	351
Ejercicios.....	351
Ejercicios de fijación de conceptos .....	353
<b>B- DEDUCCIONES NO ADMITIDAS.....</b>	<b>355</b>
Ganancias de fuente argentina.....	355
Ganancias de fuente extranjera.....	356
Multas, costas causídicas, etc. ....	356
Rentas no gravadas o exentas .....	357
Compras a monotributistas .....	357
Ejercicio .....	358
Quebrantos .....	360
Sueldo del cónyuge .....	360
Asesoramiento técnico.....	361
Mejoras.....	361
Automóviles - Amortizaciones. L: 92, l).....	361
Automóviles - Gastos de mantenimiento. L: 92, l).....	363
Deducción máxima a computar en concepto de amortización de automóviles.....	363
Deducción de gastos de mantenimiento de automóviles .....	364
Explotación de marcas y patentes. L: 92, m) .....	365
REPSAL.....	365
Ejercicios prácticos de deducciones .....	365
<b>CAPÍTULO VII - DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO</b>	
Determinación del impuesto. Resumen. Ganancias de fuente argentina.....	369
Determinación del impuesto. Resumen. Ganancias de fuente extranjera .....	371
Escala del impuesto.....	372
Impuesto cedular .....	373
Horas extras .....	373
Impuesto determinado .....	373
1. Crédito por impuestos análogos efectivamente pagados en el exterior.....	374
2. Retenciones, anticipos y pagos a cuenta.....	382
3. Valuación de bienes.....	391
Justificación patrimonial .....	393
Ejercicios de justificación de variaciones patrimoniales.....	394
Planes de facilidades de pago vigentes.....	397



**CAPÍTULO VIII - GANANCIAS Y MONOTRIBUTO**

Monotributo e impuesto a las ganancias.....	399
Venta de inmuebles y monotributo.....	400
Monotributo y rentas financieras .....	400
Adhesión con posterioridad al inicio del año calendario o cierre del ejercicio comercial de que se trate, según corresponda .....	400
Deducciones personales .....	401
Patrimonio a declarar .....	401
Ejercicio .....	401
Renuncia.....	402
Ejercicio .....	402
Anticipos.....	403
Presentación de DDJJ .....	403
Ejercicio .....	403
Deducción de gastos para los que operen con monotributistas.....	404
Transición desde el monotributo hacia ganancias.....	405
1. Monotributistas que renunciaron o resulten excluidos durante el año 2021. Hechos imponibles acaecidos durante 2021.....	405
2. Procedimiento permanente de transición al régimen general (aplicable a partir del 1/1/2022).....	405

**CAPÍTULO IX - DECLARACIÓN JURADA. APLICATIVO**

Obligados a presentar la DDJJ .....	407
Situación de los empleados en relación de dependencia .....	408
¿Cuándo deben presentar la DDJJ de ganancias en los vencimientos generales, de acuerdo a la RG (AFIP) 4003-E?.....	408
¿Cuándo deben presentar la DDJJ de ganancias en carácter INFORMATIVO, de acuerdo a la RG (AFIP) 4003-E? .....	409
Aplicativo .....	409
Vencimientos.....	409

**CAPÍTULO X - IMPUESTO CEDULAR. DECLARACIÓN JURADA**

Rentas que tributan por la DDJJ especial. Impuesto cedular .....	411
Ingreso del impuesto directo (sin declaración jurada) .....	411
Procedimiento.....	411
Información.....	411
Plan de facilidades de pago.....	412
Rectificativa.....	412
Declaración jurada.....	412
Alta de oficio.....	412
Cancelación de inscripción .....	412
Declaración jurada adicional.....	413
1. Enajenación de valores .....	414
2. Enajenación y/o transferencia de inmuebles .....	415
Ingreso del impuesto.....	417
Compensación con saldos de libre disponibilidad .....	417
Plan de facilidades de pago .....	417

**CAPÍTULO XI - LOS EMPLEADOS Y LAS RETENCIONES DE GANANCIAS**

Cálculo de la retención .....	420
Alquileres.....	423
Pagos en especie.....	424
Consulta de la liquidación anual o final por parte del empleado.....	425



**CAPÍTULO XII - EJERCICIO PRÁCTICO INTEGRAL**

Datos.....	427
Solución propuesta .....	430

**CAPÍTULO XIII - CONSULTAS FRECUENTES**

Criptomonedas.....	439
Deducciones .....	439
Deducciones personales.....	440
Divorcio.....	440
Fuente extranjera.....	440
ITI .....	441
Justificación patrimonial. Acciones de una SA .....	441
Justificación patrimonial. Participación en una SRL.....	441
Relación de dependencia. Certificado de no retención .....	442

**CAPÍTULO XIV - CHECK LIST DE CONSULTAS QUE NOS PUEDEN SER ÚTILES PARA GANANCIAS 2021**

Transferencia de bienes muebles registrables .....	443
Declaraciones juradas de períodos fiscales anteriores. Papeles de trabajo .....	444
Retenciones y percepciones -mis retenciones- .....	446
Bases imposables de los inmuebles radicados en Córdoba.....	446
Identificación de los rodados que están a nombre del contribuyente en Córdoba.....	447
Identificación de los inmuebles y rodados que están a nombre del contribuyente en Buenos Aires .....	447
Inmuebles de otras jurisdicciones .....	448
Relaciones con otras CUIT.....	448
Facturas electrónicas.....	448
Aportes en línea.....	449
Empleadas de casas particulares .....	449
SiRADIG.....	450
Autónomos.....	450
Monotributistas .....	451
Deudas de impuestos.....	453
Mis facilidades .....	453
Arrendadores de inmuebles rurales .....	453
Nuestra parte .....	453
Mis comprobantes.....	454
Beneficio para contribuyentes cumplidores .....	455
Régimen de registración de contratos de locación de inmuebles (RELI).....	455
Transferencia de participaciones sociales .....	456
Índice temático .....	457
Índice de voces .....	461