

Marcelo D. Rodriguez

GANANCIAS 2007

**PERSONAS FISICAS
SOCIEDADES
BIENES PERSONALES
GANANCIA MINIMA PRESUNTA**

CASOS PRACTICOS

**TEMAS FUNDAMENTALES
PARA LAS LIQUIDACIONES**

Osmar D. Buyatti
LIBRERÍA EDITORIAL



INDICE

| | |
|-----------------------------|---|
| Antecedentes del autor..... | 7 |
| Palabras preliminares..... | 9 |

CAPITULO I

GANANCIAS Y BIENES PERSONALES PERÍODO FISCAL 2007. NOVEDADES

| | |
|--|----|
| 1. Incremento de las deducciones personales del impuesto a las ganancias | 23 |
| 2. Reducción de las deducciones personales..... | 24 |
| 3. Programa aplicativo unificado «Ganancias personas físicas – Bienes Personales – versión 8.0» | 24 |
| 3.1. Valuación de los bienes..... | 25 |
| 3.2. Ingresos por categoría..... | 25 |
| 3.3. Monto consumido | 25 |
| 3.3.1. Definición de monto consumido..... | 26 |
| 3.3.2. Validación del monto consumido | 26 |
| 3.4. Impuesto sobre los bienes personales. Información adicional..... | 26 |
| 4. Los empleados en relación de dependencia | 26 |
| 4.1. Declaración jurada patrimonial. Aplicativo a utilizar | 26 |
| 4.2. Cuotas sindicales. Posibilidad de deducción. | 27 |
| 5. Modificaciones al impuesto sobre los bienes personales..... | 28 |
| 5.1. Eliminación del mínimo no imponible | 28 |
| 5.2. Modificación de las alícuotas de imposición para sujetos del país | 28 |
| 5.3. Modificación de las alícuotas de imposición para los sujetos del exterior | 29 |
| 5.4. Valuación de los inmuebles. Consideración de la valuación fiscal | 29 |
| 6. Aplicativos a utilizar para el período fiscal 2006 y 2007..... | 30 |

CAPITULO II**JURISPRUDENCIA RELEVANTE 2007**

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | Quebrantos acumulados. Período para su cómputo | 33 |
| 2. | Ganancia por venta de acciones. La inconstitucionalidad de la Ley 25.414 | 34 |
| 3. | Ajustes de impuestos. Su deducción en el impuesto a las ganancias cuando no se encuentran firmes | 35 |
| 4. | La deducción en el impuesto a las ganancias del importe abonado por el impuesto sobre los bienes personales | 36 |
| 5. | Deducción de gastos de automóviles. Agentes de propaganda médica | 37 |
| 6. | La modificación del monto consumido | 38 |
| 7. | La exención sobre las indemnizaciones por despido rubro antigüedad | 38 |
| 8. | Venta y reemplazo. Aplicación para los bienes que no se amortizan | 39 |
| 9. | Previsión para indemnización por despido | 40 |
| 10. | Bienes personales responsable sustituto. Pago por compensación. Procedencia | 40 |

CAPITULO III**IMPUESTO A LAS GANANCIAS.
HERRAMIENTAS PARA LA LIQUIDACIÓN**

| | | |
|------|--|----|
| 1. | Objeto del impuesto | 43 |
| 2. | Ganancias de fuente argentina | 43 |
| 3. | Concepto de ganancia imponible | 44 |
| 3.1. | Resumen de los conceptos analizados | 45 |
| 4. | Ganancias por la venta de bienes muebles amortizables, acciones, títulos bonos y demás títulos valores | 46 |
| 4.1. | Ganancia obtenida por la venta de acciones, títulos, bonos y demás títulos valores. Situación actual | 46 |
| 5. | Sujetos del impuesto | 46 |
| 5.1. | La sociedad conyugal | 46 |
| 5.2. | Rentas de los menores de edad | 47 |
| 5.3. | Sucesiones indivisas | 47 |
| 6. | Exenciones | 48 |
| 7. | Primera categoría | 51 |
| 7.1. | Criterio de imputación | 51 |
| 7.2. | Rentas comprendidas | 51 |
| 7.3. | Deducciones admitidas | 52 |
| 8. | Segunda categoría | 52 |

| | |
|---|----|
| 8.1. Criterio de imputación | 52 |
| 8.2. Rentas comprendidas | 52 |
| 8.3. Deducciones admitidas | 53 |
| 9. Cuarta categoría | 53 |
| 9.1. Criterio de imputación | 53 |
| 9.2. Rentas comprendidas | 54 |
| 9.3. Deducciones admitidas | 54 |
| 9.4. Honorarios asignados a directores, síndicos y miembros de consejos de vigilancia | 55 |
| 9.4.1. Ejemplo de aplicación | 55 |
| 10. Tercera categoría | 56 |
| 10.1. Criterio de imputación | 56 |
| 10.2. Rentas comprendidas | 56 |
| 10.3. Deducciones admitidas | 56 |

CAPITULO IV

**PLANILLA DE RELEVAMIENTO DE DATOS
A LOS CLIENTES. GUÍA PRÁCTICA**

| | |
|-------------------------------------|----|
| Impuesto a las ganancias 2007 | 60 |
|-------------------------------------|----|

CAPITULO V

**CONSIDERACIONES SOBRE LA PRESENTACIÓN DE
LA DECLARACIÓN JURADA DEL IMPUESTO
A LAS GANANCIAS Y SOBRE LOS BIENES PERSONALES**

| | |
|---|----|
| A. Declaración jurada del impuesto a las ganancias | 67 |
| 1. Personas físicas y sucesiones indivisas | 67 |
| 1.1. Consideraciones del decreto reglamentario de la Ley del Impuesto a las ganancias | 67 |
| 1.2. Opinión de la administración general de ingresos públicos | 67 |
| 1.3. ¿Cuál de ambas normas prevalece? | 68 |
| 2. Otros sujetos obligados a presentar la declaración jurada | 68 |
| 3. Las sociedades de hecho | 68 |
| B. Declaración jurada del impuesto sobre los bienes personales | 69 |

CAPITULO VI

**METODOLOGÍA DE CONFECCIÓN DE LA DECLARACIÓN JURADA
PARA PERSONAS FÍSICAS Y SUCESIONES INDIVISAS**

| | | |
|------|---|----|
| 1. | Determinación de las rentas del período fiscal y del impuesto a ingresar | 71 |
| 1.1. | Determinación de las rentas gravadas | 71 |
| 1.2. | Determinación de las rentas exentas y no gravadas | 72 |
| 1.3. | Determinación del impuesto a ingresar | 72 |
| 2. | Valuación del patrimonio neto al inicio y al cierre del ejercicio fiscal que se declara | 72 |
| 2.1. | Normas de valuación | 72 |
| A. | Bienes situados, colocados o utilizados en el país | 73 |
| B. | Bienes situados, colocados o utilizados en el extranjero | 75 |
| C. | Otras disposiciones | 76 |
| 3. | Justificación de las variaciones patrimoniales y cuantificación del monto consumido del período | 76 |

CAPITULO VII

**JUSTIFICACIÓN DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES Y
CUANTIFICACIÓN DEL MONTO CONSUMIDO**

| | | |
|--------|--|----|
| 1. | Novedades aplicables al período fiscal 2007 | 77 |
| 2. | Conceptos de la teoría contable aplicables a la liquidación del impuesto | 79 |
| 3. | Análisis de cada uno de los términos del cuadro de justificación patrimonial | 80 |
| 3.1. | Patrimonio neto al inicio | 80 |
| 3.2. | Patrimonio neto al cierre | 80 |
| 3.3. | Renta neta | 80 |
| 3.4. | Monto consumido | 80 |
| 4. | Análisis de otros conceptos que forman parte del cuadro de justificación patrimonial | 81 |
| 4.1. | Conceptos que justifican incremento patrimonial y consumo | 81 |
| 4.1.1. | Rentas no gravadas | 81 |
| 4.1.2. | Rentas exentas | 82 |
| 4.1.3. | Gastos no erogables | 82 |
| 4.1.4. | Ingresos a declarar en períodos futuros | 84 |
| 4.2. | Conceptos que no justifican ó «desjustifican» incremento patrimonial y consumo ... | 86 |
| 4.2.1. | Gastos no deducibles no considerados como consumo | 86 |
| 4.2.2. | Ingresos presuntos del período | 89 |
| 4.2.3. | Donaciones y legados efectuados durante el período fiscal | 90 |

| | |
|--|-----|
| 4.2.4. Imputación del costo de adquisición de los bienes transferidos durante el período fiscal | 91 |
| 4.3. Justificación de las variaciones patrimoniales por participaciones societarias y por rentas de la tercera categoría | 93 |
| 4.3.1. Participación en sociedades por acciones | 93 |
| 4.3.2. Participación en sociedades de responsabilidad limitada | 94 |
| 4.3.3. Participación en otro tipo de sociedades de personas | 97 |
| 5. El monto consumido en el cuadro de justificación patrimonial | 99 |
| 5.1. Modificación del monto consumido | 100 |
| 6. Justificación del monto consumido | 101 |
| 6.1. Ejemplo de aplicación | 101 |
| 6.1.1. Operaciones del período fiscal 2007 | 101 |
| 6.1.2. Rentas del período | 101 |
| 6.1.3. Gastos del período | 101 |
| 6.1.4. Otros datos | 101 |
| 6.1.5. Patrimonio neto al cierre..... | 102 |
| 6.1.6. Determinación del impuesto a ingresar | 102 |
| 6.1.7. Cuadro de justificación patrimonial | 103 |
| 6.1.8. Justificación del monto consumido (por origen y aplicación de fondos) | 103 |

CAPITULO VIII

ESQUEMA DE LIQUIDACIÓN PARA PERSONAS FÍSICAS Y SUCESIONES INDIVISAS

| | |
|--|-----|
| 1. Determinación de la renta bruta y el resultado neto | 105 |
| 2. Deducciones generales | 106 |
| 3. Subtotal antes de la deducción de las donaciones, cuota médico asistencial y gastos médicos | 106 |
| 4. Resultado neto del período antes de las deducciones personales | 106 |
| 5. Determinación de las deducciones personales | 106 |
| 6. Reducción de las deducciones personales | 107 |
| 7. Determinación de la ganancia neta sujeta a impuesto | 107 |
| 8. Impuesto determinado | 107 |
| 9. Saldo a ingresar | 107 |

CAPITULO IX

**DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS PARA
PERSONAS FÍSICAS Y SUCESIONES INDIVISAS. DEDUCCIONES ADMITIDAS**

| | | |
|--------|---|-------|
| 1. | Ganancia bruta y ganancia neta | 109 9 |
| 1.1. | Concepto de necesidad del gasto | 110 |
| 1.2. | Afectación del inmueble destinado a vivienda para actividades profesionales | 111 |
| 1.3. | Adquisiciones a monotributistas | 111 |
| 2. | Deducciones especiales de cada categoría | 113 |
| 2.1. | Deducciones especiales comunes para las cuatro categorías | 113 |
| 2.2. | Deducciones especiales de cada categoría | 115 |
| 2.1.1. | Deducciones especiales de la primera categoría | 115 |
| 2.1.2. | Deducciones especiales de la segunda categoría | 116 1 |
| 2.1.3. | Deducciones especiales de la tercera categoría | 116 1 |
| 3. | Gastos no imputables a una determinada categoría | 117 1 |
| 3.1. | Deducción del impuesto sobre los bienes personales | 117 |
| 4. | Deducciones generales | 118 |
| 4.1. | Intereses de deudas | 118 |
| 4.1.1. | Intereses activos exentos. Compensación | 119 |
| 4.1.2. | Intereses por créditos hipotecarios | 120 |
| 4.1.3. | Intereses por el pago de impuestos | 121 |
| 4.1.4. | Intereses vinculados con rentas no computables | 121 |
| 4.2. | Seguro de vida | 122 |
| 4.3. | Contribuciones jubilatorias | 122 |
| 4.3.1. | Imposiciones voluntarias y los depósitos convenidos | 122 |
| 4.4. | Seguro de retiro privado | 123 |
| 4.5. | Obras sociales | 123 |
| 4.6. | Gastos de sepelio | 123 |
| 4.7. | Personal de servicio doméstico | 123 |
| 4.8. | Cuotas sindicales. Posibilidad de deducción | 124 |
| 5. | Subtotal antes de las donaciones, cuota médico asistencial y gastos médicos | 125 |
| 5.1. | Donaciones | 125 |
| 5.1.1. | Donaciones efectuadas al estado | 125 |
| 5.1.2. | Donaciones efectuadas a instituciones religiosas y otras entidades | 126 |
| 5.1.3. | Donaciones en especie | 127 |
| 5.1.4. | Donaciones efectuadas por sujetos a que se refiere el artículo 49, inciso b) de la ley | 127 |
| 5.2. | Cuota médico asistencial | 127 |
| 5.3. | Gastos médicos | 127 |
| 5.3.1. | Medicamentos | 128 |

| | |
|---|-----|
| 6. Criterio de imputación de las deducciones generales | 128 |
| 7. Resultado neto del período antes de las deducciones personales | 128 |
| 8. Quebrantos | 129 |
| 8.1. Concepto de quebranto | 129 |
| 8.2. Tratamiento fiscal de los quebrantos | 129 |
| 9. Deducciones personales | 131 |
| 9.1. Ganancia no imponible | 131 |
| 9.2. Cargas de familia | 131 |
| 9.3. Deducción especial | 132 |
| 9.3.1. Obtención de ambos tipos de rentas en forma conjunta | 133 |
| 9.3.2. Ejemplos de aplicación | 134 |
| 9.3.3. Directores de sociedades anónimas en relación de dependencia | 134 |
| 9.4. Cuadro resumen | 134 |
| 10. Reducción de las deducciones personales | 134 |
| 11. Ganancia neta sujeta a impuesto | 135 |
| 12. Impuesto determinado | 135 |
| 12.1. Impuesto atribuible a la ganancia neta de fuente extranjera | 135 |
| 13. Saldo a ingresar | 136 |
| 13.1. Crédito por impuestos análogos efectivamente pagados en el exterior | 136 |
| 14. Tasas del impuesto | 137 |
| 15. Ejercicio de aplicación práctica | 137 |
| A. Enunciado | 137 |
| B. Soluciones propuestas | 139 |

CAPITULO X

DEDUCCIONES NO ADMITIDAS

| | |
|--|-----|
| 1. Conceptos incluidos en el artículo 88 de la ley | 143 |
| 2. Intereses, multas y costas causídicas | 146 |
| 3. Acuerdos personales garantizados con bienes societarios | 147 |
| 4. Divorcio vincular. Sumas pagadas en concepto de alimentos | 147 |

CAPITULO XI**IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES
HERRAMIENTAS PARA LA LIQUIDACIÓN**

| | | |
|------|--|-----|
| 1. | Objeto y sujetos | 149 |
| 1.1. | Sucesiones indivisas | 149 |
| 1.2. | Menores de edad | 149 |
| 1.3. | Sociedad conyugal | 150 |
| 2. | Exenciones | 150 |
| 2.1. | Los inmuebles rurales | 150 |
| 3. | Valuación de los bienes situados en el país | 150 |
| 3.1. | Inmuebles | 150 |
| 3.2. | Automotores, aeronaves, naves, yates y similares | 150 |
| 3.3. | Los depósitos y créditos en moneda extranjera y las existencias de la misma | 150 |
| 3.4. | Los depósitos y créditos en moneda argentina y las existencias de la misma | 150 |
| 3.5. | Los objetos de arte, objetos para colección y antigüedades | 150 |
| 3.6. | Objetos personales y del hogar | 150 |
| 3.7. | Los títulos públicos y demás títulos valores (excepto acciones de sociedades anónimas y en comandita, incluidos los emitidos en moneda extranjera) | 150 |
| 3.8. | Participación en empresas unipersonales | 150 |
| 4. | Valuación de los bienes situados en el exterior | 150 |
| 4.1. | Inmuebles, automotores, aeronaves, naves, yates y similares, bienes inmateriales y los demás bienes no incluidos en los puntos siguientes | 150 |
| 4.2. | Los créditos, depósitos y existencia de moneda extranjera, incluidos los intereses de ajustes devengados al 31 de diciembre de cada año | 150 |
| 4.3. | Los títulos valores que coticen en bolsas o mercados del exterior | 150 |
| 5. | Alícuotas del impuesto | 150 |

CAPITULO XII**IMPUESTO A LA GANANCIA MÍNIMA PRESUNTA
HERRAMIENTAS PARA LA LIQUIDACIÓN**

| | | |
|------|----------------------------|-----|
| 1. | Objeto del impuesto | 150 |
| 2. | Base imponible | 150 |
| 3. | Sujetos del impuesto | 150 |
| 4. | Exenciones | 150 |
| 4.1. | Exenciones objetivas | 150 |

| | |
|---|-----|
| 4.2. Exenciones subjetivas | 156 |
| 5. Activos no computables | 156 |
| 6. Alícuota del impuesto | 157 |
| 7. Impuesto a las ganancias. Cómputo como pago a cuenta | 157 |
| 7.1. Que el impuesto a las ganancias sea mayor al impuesto a la ganancia mínima presunta | 157 |
| 7.1.1. Impuesto a la ganancia mínima presunta sobre bienes improductivos | 157 |
| 7.2. Que el impuesto a las ganancias sea menor al impuesto a la ganancia mínima presunta | 157 |
| 7.2.1. Impuesto a la ganancia mínima presunta sobre bienes improductivos | 157 |
| 7.3. Cómputo como pago a cuenta en períodos futuros | 157 |

CAPÍTULO XIII

BIENES PERSONALES. ACCIONES Y PARTICIPACIONES SOCIALES RESPONSABLES SUSTITUTOS

| | |
|--|-----|
| 1. Aspecto legislativo | 159 |
| 2. Sujetos obligados a liquidar e ingresar el impuesto | 159 |
| 2.1. Situaciones especiales respecto a los sujetos obligados | 160 |
| 2.1.1. Tenencia accionaria de sociedades que son accionistas de sociedades sujetas al régimen | 160 |
| 2.1.2. Agrupamientos societarios y/o asociaciones | 160 |
| 3. Liquidación del gravamen | 161 |
| 3.1. Valuación de la tenencia accionaria | 161 |
| 3.2. Sujetos que lleven registraciones contables. Balance comercial a considerar | 161 |
| 3.3. Sujetos que no lleven registraciones contables. Normas aplicables | 162 |
| 4. Reintegro del impuesto | 162 |
| 5. Compensación del impuesto a ingresar con saldos de libre disponibilidad | 163 |
| 6. Ejercicios de aplicación | 163 |
| 6.1. Sujeto que lleva registraciones contables | 163 |
| 6.1.1. Información adicional | 164 |
| 6.1.2. Solución | 165 |
| 6.2. Sujetos que no llevan registraciones contables | 165 |
| 6.2.2. Solución | 166 |

CAPÍTULO XIV

**RÉGIMEN DE ANTICIPOS Y CÓMPUTO COMO PAGO A CUENTA DEL
IMPUESTO SOBRE LOS DÉBITOS Y CRÉDITOS BANCARIOS**

| | |
|--|-----|
| I- Régimen de anticipos | 167 |
| 1. Introducción | 167 |
| 1.1. Cronograma de vencimientos para el ingreso de anticipos | 168 |
| 2. Impuesto a las ganancias | 168 |
| 2.1. Cantidad de anticipos a ingresar | 168 |
| 2.2. Cálculo del importe de los anticipos | 168 |
| 2.2.1. Base de cálculo de los anticipos | 168 |
| 2.2.2. Determinación del importe de los anticipos | 169 |
| 2.3. Valor mínimo a ingresar | 169 |
| 2.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos | 169 |
| 2.5. Códigos para el ingreso de los anticipos | 170 |
| 2.6. Anticipos por ejercicios de duración inferior a un año | 170 |
| 3. Impuesto a la ganancia mínima presunta | 170 |
| 3.1. Cantidad de anticipos a ingresar | 170 |
| 3.2. Cálculo del importe del anticipo | 171 |
| 3.2.1. Base de cálculo de los anticipos | 171 |
| 3.2.2. Determinación del importe de los anticipos | 171 |
| 3.3. Valor mínimo a ingresar | 171 |
| 3.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos | 172 |
| 3.5. Códigos para el ingreso de los anticipos | 172 |
| 3.6. Anticipos por ejercicios de duración inferior a un año | 172 |
| 4. Impuesto sobre los bienes personales | 173 |
| 4.1. Cantidad de anticipos a ingresar | 173 |
| 4.2. Cálculo del importe del anticipo | 173 |
| 4.3. Valor mínimo a ingresar | 173 |
| 4.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos | 173 |
| 4.5. Códigos par el ingreso de los anticipos | 173 |
| 5. Régimen opcional de ingreso | 173 |
| 5.1. Oportunidad para el ejercicio de la opción | 174 |
| 5.2. Momento hasta el que se puede exigir el ingreso de anticipos | 175 |
| II- Cómputo del impuesto sobre los débitos y créditos bancarios como pago a cuenta del impuesto a las ganancias y a la ganancia mínima presunta | 175 |
| 1. Introducción | 175 |
| 2. Impuesto computable como pago a cuenta | 176 |
| 3. Metodología aplicable para realizar el cómputo del pago a cuenta | 177 |
| 3.1. Cómputo del pago a cuenta contra anticipos | 178 |

| | |
|--|-----|
| 3.1.1. Generación de saldos a favor por el cómputo de anticipos cancelados mediante el crédito proveniente del IDCB | 178 |
| 3.2. Cómputo del pago a cuenta contra el saldo a ingresar del impuesto a las ganancias ... | 178 |
| 3.2.1. Cómputo contra la declaración jurada | 178 |
| 3.2.2. Cómputo contra rentas del trabajo personal | 178 |
| 3.3. Cómputo del pago a cuenta contra el saldo a ingresar del impuesto a la Ganancia Mínima Presunta | 179 |

CAPITULO XV

LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS Y SOBRE LOS BIENES PERSONALES 2007

| | |
|--|-----|
| A. Datos personales | 181 |
| B. Datos de interés fiscal | 182 |
| C. Operaciones del período fiscal 2007 | 182 |
| 1. Primera categoría | 182 |
| 2. Segunda categoría | 185 |
| 3. Tercera categoría | 188 |
| 4. Cuarta categoría | 188 |
| 5. Otras operaciones | 191 |
| 6. Situación patrimonial | 192 |
| Solución impuesto a las ganancias | 194 |
| 1. Primera categoría | 194 |
| 2. Segunda categoría | 196 |
| 3. Tercera categoría | 198 |
| 4. Cuarta categoría | 198 |
| 5. Determinación de la base imponible | 200 |
| 6. Determinación del impuesto a las ganancias del período | 202 |
| 7. Determinación de las rentas exentas y no gravadas | 202 |
| 8. Situación patrimonial | 202 |
| 9. Variaciones patrimoniales | 203 |
| 10. Justificación de las variaciones patrimoniales y erogaciones | 203 |
| Solución impuesto sobre los bienes personales | 204 |
| Notas aclaratorias. | 211 |
| Impuesto a las ganancias | 211 |
| Impuesto sobre los Bienes Personales | 245 |

CAPITULO XVI**IMPUESTO A LAS GANANCIAS SOCIEDADES
EJERCICIO INTEGRAL**

| | |
|--|----|
| Enunciado | 25 |
| Solución ejercicio integral impuesto a las ganancias | 26 |
| Notas aclaratorias a la solución impuesto a las ganancias sociedades | 26 |

CAPITULO XVII**IMPUESTO A LA GANANCIA MÍNIMA PRESUNTA
EJERCICIO INTEGRAL**

| | |
|--|----|
| Enunciado | 27 |
| Solución propuesta | 28 |
| Comentarios a la solución impuesto a la ganancia mínima presunta | 29 |
| A. Caja y bancos | 29 |
| B. Inversiones | 29 |
| C. Créditos por ventas | 29 |
| D. Otros créditos | 30 |
| E. Bienes de cambio | 30 |
| F. Otros activos | 30 |
| G. Inversiones | 30 |
| H. Bienes de uso | 30 |
| I. Activos intangibles | 31 |
| J. Reorganización de sociedades | 31 |