

IMPUESTO A LAS GANANCIAS



COLABORADORA
PATRICIA LANGE

GUSTAVO E. DIEZ

LA LEY

INDICE GENERAL

Pág.

Prólogo	IX
---------------	----

CAPÍTULO I OBJETO DEL IMPUESTO

Concepto de Ganancia	1
Definición de ganancia para una persona física o sucesión indivisa .	3
Periodicidad	3
Permanencia de la fuente productora	5
Habilitación	7
Categorías	12
Venta de marcas, patentes de invención y similares	17
Edificación y venta bajo la ley de propiedad horizontal	18
Loteos con fines de urbanización	19
Transferencia de bienes recibidos en cancelación de créditos	23
Incrementos patrimoniales no justificados	25
Definición de ganancia para sociedades, empresas o explotaciones	26
Persona jurídica, constituida en el exterior, sin establecimiento permanente en el país	28
Tratamiento de la venta de acciones, títulos, bonos y demás títulos valores	28

CAPÍTULO II SUJETO DEL IMPUESTO

Personas de existencia visible – Personas físicas	37
Capacidad	38
Incapacidad	38
Obligados a presentar declaración jurada	39
Personas por nacer	40
Sociedad conyugal	40
Bienes Gananciales	42
Bienes Propios	43
Menores de edad	45
Inscripción de los menores de edad	46
Menores que posean bienes cuyo usufructo lo tienen los padres	46
Menores bajo tutela	47
Menores que trabajan	47

	Pág.
Sucesión indivisa	47
Orden sucesorio	52
Asignación de gananciales	52
Asignación de propios	54
Sucesión de los colaterales	56
Sociedad entre cónyuges	60
Alícuota del impuesto para personas físicas y sucesiones indivisas...	64
Tasa efectiva de imposición	67
Personas de existencia ideal	67
Sociedades constituidas en el país	71
Sociedad en formación	71
Sociedad en liquidación	72
Expiración del plazo contractual	72
Los establecimientos organizados en forma de empresa estable	72
Otras sociedades	74
Sociedad irregular	74
Sociedad de componentes	75
Empresas o explotaciones unipersonales	75

CAPÍTULO III

TÉCNICA DE LIQUIDACIÓN

PARA PERSONAS FÍSICAS Y SUCESIONES INDIVISAS

Técnica de liquidación para persona física residente en el país	81
Gastos deducibles	84
Deducciones especiales de las cuatro categorías	86
Deducciones no admitidas	87
Resultado de una participación empresaria	90
Esquema de liquidación	92
Criterios de imputación de ingresos y gastos al período fiscal	99
Concepto de Pago	99
Pagos o cobros	100
Acreditación en cuenta y disponibilidad	100
Disposición de los fondos	101
Imputación del resultado de una participación empresaria ...	102
Gastos no imputables a una fuente de ganancia	104
Diferencias de impuesto	105
Concepto de lo devengado	106
Devengado "sujeto a..."	107
Técnica de liquidación para persona física residente en el exterior	110
Concepto de residentes en el exterior	111
Concepto de residentes en el país	111
Obligaciones que genera la pérdida de la condición de residente ...	114
Doble residencia	116
Fuente Argentina	119
Determinación de la renta en base presunta	120
Retención de pago único y definitivo	120
Momento en que corresponde practicar la retención	121
Responsabilidad del agente de retención	122

Presunciones de ganancia neta sujeta a impuesto de fuente argentina	122
Acrecentamiento de la base o Grossing Up	126
Ganancia neta de fuente argentina - base cierta	128

CAPÍTULO IV

EXENCIONES Y QUEBRANTOS

Exenciones	129
Concepto	139
Exenciones Subjetivas	139
Las ganancias de los Fiscos Nacional, Provinciales y Municipales	139
Las ganancias de entidades exentas de impuestos por leyes nacionales	140
Las remuneraciones percibidas en el desempeño de sus funciones por los diplomáticos	141
Las utilidades de las sociedades cooperativas de cualquier naturaleza	141
Las ganancias de las instituciones religiosas	142
Las ganancias que obtengan las asociaciones, fundaciones y entidades civiles de	142
Las ganancias de las entidades mutualistas	144
Las ganancias de las asociaciones deportivas y de cultura física	145
Las ganancias de las instituciones internacionales sin fines de lucro	146
Exenciones Objetivas	147
Exenciones Objetivas de Carácter Financiero	147
Los intereses de depósitos	147
Los montos provenientes de actualizaciones de créditos	147
Las ganancias derivadas de títulos, acciones	149
Los intereses de los préstamos de fomento	150
Los intereses originados por créditos obtenidos en el exterior	150
Otras Exenciones Objetivas	150
Los intereses reconocidos en sede judicial o administrativa como accesorios de créditos laborales	150
Las indemnizaciones por antigüedad en los casos de despido	150
Hasta la suma de \$ 10.000 por período fiscal	151
Las primas de emisión de acciones	152
Las sumas percibidas por los exportadores de bienes o servicios correspondientes a reintegros	153
Transferencia de ingresos a fiscos extranjeros	155
Rentas de Fuente Extranjera	157
Quebrantos	158
¿Cómo se compensan los quebrantos?	160
Quebrantos Específicos	162
Quebranto proveniente de la enajenación de acciones, cuotas o participaciones sociales —incluidas las cuotas parte de los fondos comunes de inversión—	162

Quebranto proveniente de actividades cuyos resultados no deban considerarse de fuente argentina	162
Quebranto específico de fuente extranjera	165
Quebranto proveniente de derechos y obligaciones emergentes de instrumentos y/o contratos derivados, a excepción de las operaciones de cobertura	165
Quebrantos del Causante	165
Consideraciones Especiales	166
Ejercicio irregular	166

CAPÍTULO V

DEDUCCIONES PERSONALES

Ganancia no imponible	169
Cargas de Familia	169
Altas y bajas en el período fiscal	175
Contribuyentes con derecho a cómputo de la carga de familia	176
Deducción especial	178
Ganancia neta sujeta a impuesto	189
Cómputo de las deducciones personales en la sucesión indivisa	193
Reducción de las deducciones personales	195

CAPÍTULO VI

DEDUCCIONES GENERALES

Gastos de sepelio	199
Intereses	200
Intereses de deudas, sus respectivas actualizaciones y los gastos originados por la constitución, renovación y cancelación de las mismas ...	200
Intereses hipotecarios – excepción a la relación de causalidad	202
Seguros para caso de muerte	203
Donaciones	204
Valuación de las donaciones	206
Tope máximo a deducir en concepto de donaciones	206
Requisitos para el cómputo de la deducción de donaciones	208
Excepciones al cumplimiento de los requisitos	208
Obligaciones de los donantes	209
Obligaciones de entidades e instituciones donatarias	209
Jubilación autónoma	210
Enquadramiento de los socios, directores y administradores en los diferentes tipos societarios	210
Director y/o Socio Gerente en varias sociedades – Actividad única ...	214
Aportes a planes de seguro de retiro privados	217
Imposiciones voluntarias y depósitos convenidos	217
Concepto	217
Tratamiento en el impuesto a las ganancias	218
Cuota médico asistencial	219
Servicios de asistencia sanitaria, médica y paramédica	220
Impuesto sobre los Bienes Personales Deducible	223

CAPÍTULO VII
DEDUCCIONES COMUNES A LAS
CUATRO CATEGORÍAS

Impuestos y tasas	225
Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta	225
Ganancia mínima presunta como pago a cuenta de ganancias	226
Crédito o gasto deducible	229
Sujetos distintos	229
Primas de seguros	232
Pérdidas extraordinarias por caso fortuito o fuerza mayor	232
Deducción de rescates abonados por secuestros	232
Indemnización no cubierta por seguros	233
Tratamiento de las pérdidas extraordinarias	234
Pérdidas originadas por delitos cometidos contra los bienes de la explotación por los empleados	238
Gastos de movilidad, viáticos y otras compensaciones análogas	238
Amortizaciones por desgaste y agotamiento y las pérdidas por desuso	239
Determinación del valor de origen	240
Situaciones especiales	240
Altas o bajas producidas durante el ejercicio	240
Ejercicios no anuales	240
Bienes afectados parcialmente a la actividad gravada	241

CAPÍTULO VIII
PRIMERA CATEGORÍA

Criterio de imputación	243
Ganancia Bruta de la primera categoría	243
Locación de inmuebles urbanos y rurales	244
Arrendamientos en especie	245
Alquileres declarados incobrables	247
Derechos reales de usufructo, uso, habitación y anticresis	249
Usufructo	249
Uso y habitación	250
Anticresis	250
Ganancia por mejora	251
Concepto de Mejora	251
Imputación de la ganancia por mejora	252
Justificación patrimonial de la incorporación de la mejora	253
Gastos a cargo del inquilino	254
Locación de cosas muebles	255
Rentas presuntas	255
Valor locativo – Concepto	255
Inmuebles ocupados para recreo, veraneo o fines similares	256
Inmuebles cedidos a título gratuito o a un precio no determinado	257
Ganancias de la primera categoría de Fuente Extranjera	257

	Pág.
Inmuebles destinados a vivienda permanente en el exterior	257
Ganancia neta de la Primera Categoría	258
Amortización de bienes inmuebles	259
Amortización de bienes muebles	261
Amortización de mejora	261
Intereses hipotecarios, de pavimentación o de contribuciones de mejoras	264
Diferencias de gravámenes por revaluaciones retroactivas	264
Deducción especial de la primera categoría	264
Gastos de mantenimiento	264
Gastos de mantenimiento reales	266
Gastos de mantenimiento presuntos	266

CAPÍTULO IX SEGUNDA CATEGORÍA

Criterio de imputación	271
Ganancia Bruta de la segunda categoría	271
Intereses	273
Obligaciones negociables	273
Intereses presuntos	275
Préstamos entre familiares	276
Cuenta particular de los directores	279
Operaciones de pase	279
Intereses activos que exceden a los intereses pasivos	280
Intereses y actualizaciones activas – Definición	280
Intereses y actualizaciones pasivas – Definición	281
Coexistencia de intereses activos e intereses pasivos	281
Locación de cosa mueble	284
Cesión de derechos	285
Regalías	286
Concepto	286
Beneficios y rescates de planes de seguro de retiro privados	287
Beneficio neto gravable	289
Obligaciones de no hacer	293
Interés accionario distribuido por cooperativas	294
Retorno de las cooperativas	295
Transferencia de intangibles	295
Impuesto de igualación o equiparación	296
Instrumentos y/o Contratos derivados	316
Ganancia neta de la segunda categoría	317
Deducción especial de la segunda categoría	317
Regalías	317
Ganancia de segunda categoría de fuente extranjera	321
Dividendos	322
Rescate de acciones	323
Rescate: sujetos empresa	325
Beneficios y rescates netos de aportes no deducibles	327
Intereses Presuntos	327

CAPÍTULO X
TERCERA CATEGORÍA

Criterios de imputación	330
Devengado exigible	330
Técnica de liquidación para sujetos que obtienen renta de tercera categoría	336
Si llevan libros contables	336
Si no llevan libros contables	339
Valuación de inventarios	340
Mercaderías de reventa, materias primas y materiales	344
Productos elaborados y productos en curso de elaboración	347
Si no llevan un sistema de costos	348
Si llevan un sistema de costos que les permita identificar cada etapa del proceso productivo	354
Bienes de cambio fuera de moda o deteriorados	356
Retiro de bienes para uso personal	356
Explotación Agropecuaria	356
Clasificación de hacienda	357
Establecimiento de invernada	357
Establecimiento de cría	358
Bienes de uso —su tratamiento—	358
Bienes de cambio —normas de valuación—	361
Valuación de vientres —artículo 53 inc c) de la ley—	362
Valuación de hacienda bovina, ovina y porcina —excepto vientres— artículo 53 inc a) de la ley	364
Valuación de otras haciendas — excepto vientres — artículo 53 inciso b) de la ley	371
Valuación de haciendas —ciclo productivo en la zona marginal— artículo 53 inc d) de la ley	374
Ejercicio de inicio de actividades	375
Otras consideraciones —hacienda de propia producción destinada a la reproducción—	377
Cereales, oleaginosas	389
Sementeras	389
Inversiones en forestación y/o reforestación	390
Costo en plaza	391
Inmuebles bienes de cambio	393
Inmuebles adquiridos	393
Inmuebles construidos	393
Obras en construcción	394
Mejoras	395
Determinación del resultado impositivo por la venta de inmuebles que revisten el carácter de bienes cambio	396
Costo computable	398
Bienes muebles amortizables	399
Bienes adquiridos	400
Bienes elaborados, fabricados o construidos	402
Bienes de cambio que se afecten como bienes de uso	404

	Pág.
Bienes inmuebles	404
Inmuebles afectados a actividades gravadas	404
Inmuebles adquiridos	405
Inmuebles construidos	407
Obras en construcción	410
Mejoras	412
Mejoras en curso	413
Bienes intangibles	413
Acciones, cuotas o participaciones sociales, cuotas parte de fondos comunes de inversión	415
Acciones adquiridas con anterioridad al 11/10/1985. Valor de ad- quisición. Opción.	418
Señas o anticipos a cuenta que congelen precios	418
Títulos públicos, bonos y demás títulos valores	419
Otros bienes	420
Desuso	421
Venta y reemplazo	424
Requisitos para el ejercicio de la opción	425
Bienes muebles	425
Bienes inmuebles	425
Vencimiento de los plazos	429
Afectación parcial de la utilidad obtenida	429
Manifestación de la opción de venta y reemplazo	448
Deducciones especiales de la tercera categoría	449
Los gastos inherentes al giro del negocio	449
Deudores incobrables	450
Determinación de la previsión para incobrables	451
Recupero de incobrables	455
Implantación de la previsión	455
Indíces de incobrabilidad impositivos	457
Gastos de organización	464
Reservas matemáticas y reservas para riesgos en curso	464
Comisiones y gastos incurridos en el extranjero	465
Gastos a favor del personal	465
Gratificación al personal	466
Aportes de empleadores a planes de seguro de retiro privado de em- pleados	468
Gastos de representación	468
Honorarios a directores, síndicos o miembros de consejos de vigilan- cia y las acordadas a los socios administradores	469
Análisis desde el punto de vista de la sociedad	469
Análisis desde el punto de vista de los perceptores	479
Disposición de fondos o bienes en favor de terceros	487
Concepto de disposición de bienes o fondos	488
Sujetos alcanzados por la norma	489
Renta presunta por disposición de bienes o fondos	490
Período de aplicación de la renta presunta	492
Valuación de los bienes entregados	495
Liberalidades	495
Empresas vinculadas	495

	Pág.
Ganancia de fuente extranjera obtenida por residente en el país.....	495
Salidas no documentadas	497
Introducción	497
Naturaleza jurídica	499
Determinación e ingreso del impuesto	502
Excepciones al ingreso del impuesto	503
Deducción del gasto	505
Normas que limitan deducciones	506
Deducción de intereses —sujetos del artículo 49— excepto entidades financieras.....	506
Sujetos a los cuales se le aplica la limitación en la deducción de intereses	511
Intereses sujetos a restricción	511
Intereses deducibles sin restricción	512
Tratamiento de los intereses no deducibles	515
Régimen de retención —pago de intereses a otros beneficiarios del país—	515
Deducción de gastos y amortizaciones de automóviles	516
Afectación de un automóvil en parte a la actividad gravada	521
Tratamiento de los automóviles en el Impuesto al Valor Agregado	522
Leasing y Sale and Lease back.....	529
Operaciones de Leasing	529
Definición	529
Bienes objeto de leasing	529
Contrato de leasing propiamente dicho	530
Contratos asimilados a operaciones financieras	532
Características.....	532
Determinación de la ganancia bruta.....	532
Contratos asimilados a operaciones de locación	534
Características.....	534
Determinación de la ganancia bruta	534
Operación de sale and lease back	538
Definición	538
Impuesto a las Ganancias.....	538

CAPÍTULO XI

AJUSTE POR INFLACIÓN

Concepto	541
Sujetos obligados	542
Exenciones que quedan sin efecto	542
Aclaraciones previas al procedimiento de cálculo	543
Procedimiento de cálculo	545
Fase I — Ajuste estático	545
Fase II — Ajuste dinámico	547
Normas de valuación para los sujetos que practican el ajuste	549
Resultado por tenencia	550
Caso de aplicación	551

	Pág.
Solución - Caso de aplicación	562

CAPÍTULO XII

CUARTA CATEGORÍA

Ganancia bruta de la cuarta categoría	567
Criterio de imputación	568
Ganancias originadas en jubilaciones, sueldos, cargos públicos que se imputan por lo devengado	569
Tratamiento de las actualizaciones	569
Prescripción impositiva	571
Desempeño de cargos públicos y percepción de gastos protocolares	573
Trabajo personal ejecutado en relación de dependencia	574
Beneficios sociales a favor de empleados	574
Exenciones aplicables a rentas de trabajo en relación de dependencia	575
Doble indemnización	575
Tratamiento impositivo de las gratificaciones al personal con retiro voluntario	576
Extinción de la relación laboral por mutuo acuerdo	576
Indemnización por embarazo	576
Asignaciones familiares	577
Régimen de retención para empleados en relación de dependencia	577
Retención impuesto a las ganancias. Resolución Gral. 1261 en caso de desvinculación	581
Beneficios por cumplimiento de planes de seguro de retiro	583
Servicios personales prestados por los socios de cooperativas	583
Profesiones liberales u oficios, funciones de albacea, síndico, mandatario, gestor de negocios, director de sociedades anónimas y fideicomisario	584
Honorarios profesionales - Participación a otros profesionales	588
Oficios	588
Síndicos	588
Socio gerente. Participación empresaria	591
Retención impuesto a las ganancias. R.G. (AFIP) 830	593
Ejercicio profesiones liberales	593
Honorarios a directores, síndicos, miembros del consejo de vigilancia y socios administradores	595
Sumas percibidas por un jugador de fútbol con motivo de su transferencia a un Club Extranjero	600
Dividendos de acciones de trabajo	600
No residentes que actúan en el país en forma permanente	600

CAPÍTULO XIII

NORMAS DE VALUACIÓN DEL PATRIMONIO

Valuación patrimonial de bienes en el Impuesto a las Ganancias	603
Normas generales	604
Normas específicas	604

	Pág.
Bienes Situados, Colocados o Utilizados en el País	604
Bienes inmuebles	604
Automotores, naves, aeronaves, yates y similares	606
Valores mobiliarios (Títulos, letras, debentures, bonos, acciones, cédulas, y demás títulos valores)	606
Participación en el capital de empresas, sociedades o explotaciones como dueño o socio, excepto acciones	607
Créditos hipotecarios, prendarios, comunes, etc. (Excepto los provenientes de actividades comerciales)	608
Cuentas corrientes y cajas de ahorro —común o especial— en instituciones bancarias, financieras o entidades similares	609
Depósitos a plazo fijo en moneda nacional o extranjera, aceptaciones bancarias, cauciones y similares	610
Moneda extranjera (tenencia)	610
Marcas, patentes, derechos de autor y similares	611
Otros bienes	611
Deudas prendarias, hipotecarias, comunes, etc., no comerciales	611
Bienes Situados, Colocados o Utilizados en el Extranjero	612

CAPÍTULO XIV

CASO PRÁCTICO INTEGRAL DE PERSONAS FÍSICAS

—PERÍODO 2003—

Impuesto a las Ganancias e Impuesto sobre los bienes personales	615
Solución al caso práctico Impuesto a las Ganancias	645
Determinación de las deducciones personales	645
Resultado neto de las categorías	646
Resultado neto de fuente argentina	646
Determinación del resultado neto de primera categoría	646
Determinación del resultado neto de cuarta categoría	648
Determinación del resultado neto de tercera categoría	650
Determinación del resultado neto de segunda categoría	650
Resultado neto de fuente extranjera	651
Determinación del resultado neto de primera categoría	651
Determinación del resultado neto de cuarta categoría	652
Determinación del resultado neto de segunda categoría	653
Determinación de la base imponible	654
Ganancia neta sujeta a impuesto de fuente extranjera	655
Determinación del Impuesto a las Ganancias	655
Por aplicación de la escala del art. 90 de La Ley	655
Determinación del impuesto a las ganancias a ingresar	656
Determinación del pago a cuenta del exterior computable	656
Determinación del patrimonio final	658
Determinación de las rentas exentas	660
Determinación de las rentas no gravadas	660
Determinación de los conceptos que justifican	661
Determinación del monto consumido	662
Notas aclaratorias a la solución	663

	Pág.
Deducciones personales	663
Primera Categoría	665
Ganancia por mejora	665
Amortización de mejora	667
Expensas a cargo del inquilino	668
Intereses hipotecarios	669
Gastos del inmueble	669
Arrendamiento en Especie	669
Gastos del campo	670
Valor locativo	670
Valor locativo inmueble destinado a vivienda permanente	671
Deducción Especial de Gastos de mantenimiento presuntos	672
Resumen de la justificación de la primera categoría	673
Cuarta categoría	674
Resultado del estudio profesional	674
Capital afectado a la cuarta categoría al cierre del período	674
Determinación de los retiros efectuados por el titular	675
Comprobación de los retiros del titular	676
Justificación del Estudio Profesional	677
Resultado de su actividad como Director	684
Deducción de honorarios	685
Tratamiento de los honorarios en cabeza de los perceptores	687
Determinación de la retención sobre honorarios a directores RG (AFIP) 830	688
Retribuciones como socio-gerente de "EL CARMEN S.R.L."	689
Deducción de remuneraciones a socios administradores	689
Determinación de la retención sobre remuneraciones a socios administradores - RG (AFIP) 830	692
Participación empresaria	692
Rentas como empleado bajo relación de dependencia	694
Segunda categoría	696
Tercera categoría	698
Determinación del resultado impositivo de "MERMELADA"	698
Determinación del capital de la empresa unipersonal al 31/12/03	701
Determinación de los retiros efectuados por el titular	701
Comprobación de los retiros	702
Solución caso práctico —Bienes personales—	703
Notas aclaratorias	704
Bienes situados en el país	704
Inmuebles	704
Rodados	709
Capital afectado a la Cuarta Categoría	712
Capital afectado a la Tercera Categoría "MERMELADA"	716
Créditos	720
Créditos varios	720
Anticipos y retenciones	721
Depósitos en instituciones bancarias	721
Otros bienes	722
Dinero en efectivo	722
Moneda extranjera	722

	Pág.
Bienes situados en el exterior	722
Inmuebles	722
Bienes muebles	723
Títulos valores	723
Depósitos en instituciones bancarias	724
Bienes del hogar	724
Títulos valores y Participaciones empresarias	725
Determinación del impuesto	727
Determinación del saldo del impuesto	727
Determinación del pago a cuenta del exterior	727
Deducción del impuesto sobre los Bienes Personales en el Impuesto a las Ganancias del período 2004	728
Fórmula para determinar el crédito computable en el caso de que exista saldo a favor en el impuesto	730