

TRATAMIENTO IMPOSITIVO DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA EN ARGENTINA

PABLO ALBERTO LACHA

INDICE:

1. OBJETIVO Y MOTIVACIONES.	5
2. DESCRIPCIÓN PORMENORIZADA DE LA ACTIVIDAD.	7
3. TRATAMIENTO TRIBUTARIO. ÁMBITO NACIONAL	11
3.1 Impuesto a las Ganancias	11
3.1.1. Objeto.	11
3.1.2. Sujetos.	11
3.1.3. Criterios de imputación de las rentas y gastos.	12
3.1.4. Inversiones.	13
3.1.5. Créditos	18
3.1.6. Pasivos	19
3.1.7. Otros rubros a considerar.	20
3.2 Impuesto al valor agregado.	21
3.2.1 Alcance.	21
3.2.2 Perfeccionamiento del hecho imponible:	23
3.2.3 Base Imponible.	24
3.2.4 Prorratio de la base imponible.	26
3.2.5 Crédito Fiscal.	27
3.2.6 Algunos temas especiales de la actividad.	27
3.2.7. Exportaciones de servicios y el caso de las operaciones en Tierra del Fuego.	28
3.2.8 Otras operaciones gravadas.	30
3.3 Impuestos Internos.	31
3.3.1 Hecho imponible y exenciones.	31
3.3.2 Momento de generación del hecho imponible:	32

3.3.3 Responsables del pago del impuesto.	32
3.3.4 Alícuotas de imposición	32
3.3.5 Monto imponible	33
3.4 Ganancia Mínima Presunta	33
3.4.1 Vigencia.	33
3.4.2 Hecho imponible	34
3.4.3 Base imponible. Valuación.	34
3.4.4 Determinación del gravamen. Alícuota. Pagos a cuenta.	36
3.5 Tasa Uniforme	36
3.5.1 Origen. Legalidad.	36
3.5.2 Alícuota. Base imponible. Fiscalización.	37
3.6 Contribuciones a la Agencia nacional de Seguridad Vial.	37
3.7 Contribución Bomberil	39
3.7.1 Origen. Antecedentes. Hecho imponible	39
3.7.2 Base imponible. Organismos de aplicación y recaudación.	40
4. TRATAMIENTO TRIBUTARIO EN EL ÁMBITO PROVINCIAL.	41
4.1 Introducción	41
4.2 Convenio Multilateral. Distribución de la base imponible.	41
4.3 Provincia de Buenos Aires.	42
4.4 Tratamiento municipal. El Art. 35 del Convenio Multilateral y el caso de la Provincia de Buenos Aires.	45
4.5 Caso de Ciudad Autónoma de Buenos Aires.	47
5. ASPECTOS FORMALES DE REGISTRACIÓN Y RESPALDO DE OPERACIONES.	50
5.1 Emisión de comprobantes.	50
5.2 Registración de operaciones. Desde el 01/01/2015. RG (AFIP) 3685.	53
6. REGÍMENES DE INFORMACIÓN.	54
6.1. Nacionales.	54
6.2 Provinciales.	54

7. ACTUACIÓN COMO AGENTE DE RETENCIÓN Y PERCEPCIÓN.	58
7.1 Agente de retención y percepción provincial.	58
7.2.1 Provincia de Buenos Aires.	58
7.2.2 Retenciones. DN B 1/2004. Art. 427 a 429.	58
8. BIBLIOGRAFÍA.	60