

CICLO INTRODUCTORIO A LA ESPECIALIDAD TRIBUTARIA

DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS DE LAS PERSONAS HUMANAS Y SUCESIONES INDIVISAS



María Alejandra Stefanich y Daniel Borrego

6 de septiembre de 2023

EXENCIONES OBJETIVAS

Situación hasta la Ley Nº 27.430

- ☐ **Depósitos en entidades financieras (art. 20 inc. h)**
 - ✓ Depósitos a plazo fijo, caja de ahorro. Otras operaciones
 - ✓ Depósitos con cláusula de ajuste
 - ✓ Pases y cauciones. Asimilación a rentas de depósitos bancarios.
- ☐ **Títulos Públicos (art. 20 inc. k)**
 - ✓ LEBAC's: ¿son TP?
- ☐ **Negociación de Títulos Valores (art. 20 inc. w)**
 - ✓ Títulos que coticen en bolsas o mercados de valores y/o que tengan autorización de oferta pública. Limitación del DR
 - ✓ ADR's y CEDEAR's

EXENCIONES OBJETIVAS

Situación hasta la Ley Nº 27.430

- ☐ ON's, Fideicomisos Financieros y FCI
- ☐ Situación de los beneficiarios del exterior.
- ☐ Instrumentos Financieros Derivados. "Stock options"
- ☐ Forma de imposición de los resultados por negociación de títulos
- ✓ Personas humanas: 15% sobre el resultado.
- ✓ Beneficiarios del exterior: 15% sobre el resultado o sobre 90%.
- ✓ Beneficiarios del exterior: Venta entre no residentes. Imposición al "comprador". => CDI ¿quién podía reclamar los beneficios?

EXENCIONES OBJETIVAS

Situación a partir de la Ley Nº 27.430

❑ El nuevo texto del art. 26 inc. u) (antes, art. 20 w))

■ **Personas humanas residentes y sucesiones radicadas en el país**

- i. Acciones, valores representativos de accs. y certificados de depósito
- ii. Cuotas partes de FCI. Subyacente “acciones”

Exentas siempre que “(a) se trate de una colocación por oferta pública con autorización de la Comisión Nacional de Valores; y/o (b) las operaciones hubieren sido efectuadas en mercados autorizados por ese organismo ...; y/o (c) sean efectuadas a través de una oferta pública de adquisición y/o canje autorizados por la Comisión Nacional de Valores”.

EXENCIONES OBJETIVAS

Situación a partir de la Ley Nº 27.430

☐ **Sujetos del exterior**

- ✓ Acciones, valores representativos de accs. y certif. de depósito
- ✓ FCI y FF integrados preponderantemente por acciones.

- ✓ Otros títulos => **la exención comprende rentas y gcias. de capital**
 - i. Títulos públicos. Limitación para las LEBAC's
 - ii. ON's, FCI –cuotas partes de renta, TRD Fideicomisos Financieros
 - iii. Valores representativos o certificados depósitos de accs. argentinas emitidos en el exterior (ADR's). EL nuevo art. 7º de la LIG

- ✓ Jurisdicciones “no cooperantes”. Exclusión de los beneficios.

EXENCIONES OBJETIVAS

Situación a partir de la Ley Nº 27.430

☐ **El inciso h) del artículo 26 (antes, art. 20)**

- ✓ Limitación
- ✓ Situación de los pases y cauciones. ¿Gravados? ¿Tasa? => art. 117 DR, antes art. 66.
- ✓ Beneficiarios del exterior => art. 104 inc. d, antes art. 93 inc. c'

☐ **Derogación del inciso k) del artículo 26 (antes, art. 20)**

Situación a partir de la Ley Nº 27.430

El Impuesto Cedular

- ☐ **Rendimientos producto de la colocación de capitales (art. 95, antes art. 90.1)**
 - a) Depósitos y demás títulos de renta fija en moneda nacional.
 - b) Depósitos y demás títulos de renta fija en moneda extranjera o con cláusula de ajuste
 - ✓ Beneficiarios del exterior=> Aplicación del art. 104 inc. c) aps. 1 y 2, e inc. d) (antes 93 inc. c) aps. 1 y 2, y 93 inc. c')

- ☐ **Imputación de los rendimientos . Emisiones con descuento y sobre la par (art. 96, antes art. 90.2)**

- ☐ **Dividendos y utilidades (art. 97, antes art. 90.3)**

Situación a partir de la Ley Nº 27.430 *El Impuesto Cedular*

❑ **Ganancias de capital (art. 98, antes art. 90.4)**

▪ **Títulos de renta fija**

a) Títulos públicos, ON's, Títulos de Deuda, Cuotas Partes FCI (abiertos), en moneda nacional.

b) Títulos públicos, ON's, Títulos de Deuda, Cuotas Partes FCI (abiertos), **monedas digitales**, en moneda nacional o con cláusula de ajuste.

¿Comprende “monedas digitales” a todos los “cripto activos”?

Situación a partir de la Ley Nº 27.430

El Impuesto Cedular

- ☐ **Títulos de renta variable**
- c) Acciones, valores representativos y certificados de depósito. Cuotas Partes FCI (cerrados). Certif. Particip. Fideicomisos Financieros y cualquier otro derecho sobre Fideicomisos.
- ☐ **FCI y FF cuyo activo subyacente sean acciones u otros títulos**
- ☐ **FCI y FF. Ley de Financiamiento Productivo Nº 27.440: “transparencia”.**
- ☐ **Determinación del resultado => costo impositivo**
- ☐ **Otros supuestos contemplados en el artículo 98 => “Ventas Indirectas”.**

Situación a partir de la Ley N° 27.430

El Impuesto Cedular

☐ **Resultados por enajenación de inmuebles y derechos sobre los mismos (art. 99, antes art. 90.5)**

- Personas humanas residentes y sucesiones indivisas del país
- Vigencia acotada del ITI
- Personas humanas y sucesiones “no residentes”
- Otros sujetos “no residentes”

☐ **Deducción Especial Complementaria**

☐ **Limitación a ciertas deducciones: El caso de los intereses (art. 100, antes art. 90.6)**

☐ **Normas de transición; art. 86 Ley N° 27.430**

Situación a partir de la Ley Nº 27.541

- **Modificación al art. 26 inc. h) - Intereses.**

- Vigencia.
- Intereses por depósitos ajustables y en moneda extranjera.
- Pases y cauciones.
- Títulos públicos, ONs, Fideicomisos Financieros, FCI.
- Efectos sobre la Ley de Financiamiento Productivo Nº 27.440.

Situación a partir de la Ley Nº 27.541

- **El “Impuesto Cedular”. Su “derogación”.**

- Vigencia para las rentas de fuente extranjera.

- **Modificación al art. 26 inc. u) – Ganancias de capital por enajenación de títulos**

- Restitución de las exenciones en materia de Títulos Públicos, ONS, Fideicomisos Financieros y FCI: ¿Beneficia también a las “ganancias de capital” o solo a los “intereses”? => último párrafo art. 26 inc. u) aplicable a partir de 2020.

Modificaciones dispuestas por la Ley Nº 27.638

☐ **Impuesto a las Ganancias**

Nuevo segundo párrafo del art. 26 inc. h)

“La exención dispuesta en este inciso también comprende a los intereses o la denominación que tuviere el rendimiento producto de la colocación de capital en los instrumentos emitidos en moneda nacional destinados a fomentar la inversión productiva, que establezca el Poder Ejecutivo nacional, siempre que así lo disponga la norma que los regule, y en la medida en que no resulten comprendidos en el párrafo anterior.”

☐ **Impuesto sobre los Bienes Personales**

Nuevos incisos i), j) y k) del art. 21: exención a ONs, a los instrumentos destinados a fomentar la inversión productiva que establezca el PEN, y a ciertos FCI y Fideicomisos Financieros.

MÉTODOS DE IMPUTACIÓN DE RENTAS



PERCIBIDO

Ingresos y gastos se consideran pertenecientes al período fiscal en el que se hubieran pagado o cobrado



DEVENGADO

Se ha adquirido el derecho de percibir la renta, por haberse producido los hechos necesarios para que se generen, aunque no sea exigible.

IMPUTACION DE GANANCIAS DE PH & SI



- Primera Categoría: **Devengado**



- Segunda Categoría: **Percibido**






- Tercera Categoría: **Devengado**



- Cuarta Categoría: **Percibido**

PERCIBIDO

- Cobro en efectivo o en especie. 
- Acreditación en cuenta con disponibilidad. 
- Disposición en cualquier forma. 

“Cuando corresponda imputar las ganancias de acuerdo con su percepción, se considerarán percibidas y los gastos se considerarán pagados, cuando se cobren o abonen en efectivo o en especie y, además, en los casos en que, estando disponibles, se han acreditado en la cuenta del titular o, con la autorización o conformidad expresa o tácita del mismo, se han reinvertido, acumulado, capitalizado, puesto en reserva o en un fondo de amortización o de seguro, cualquiera sea su denominación, o dispuesto de ellos en otra forma.”

¿COBRO VS. PERCEPCIÓN?

“...no puede haber ganancia percibida que no haya sido devengada aún”.

“...lo único que puede percibirse es la ganancia ya devengada: mientras esta no se devengue, no hay ni puede haber percepción...”



“... para que exista disponibilidad efectiva, no necesariamente debe entenderse que el beneficiario ha dispuesto materialmente del beneficio, así la comunicación de pago implica percepción, independientemente que el beneficiario pase a retirar el cobro”.

TFN Sala D 16/02/2000

SUPUESTOS ESPECIALES

- Ganancias por Transferencia de Inmuebles y Cesión de Derechos sobre Inmuebles: *Percibido*.
- Dividendos o Utilidades distribuidos por Sujetos “Empresa”: *Puesta a Disposición o Pago*, lo que ocurra primero.
- Intereses de Títulos, Bonos, Cuotas de FCI y demás Valores: *Puesta a Disposición, Pago, o Capitalización* (siempre que el Valor prevea pagos de intereses en plazos de hasta 1 año; caso contrario: *Devengado*).
- Honorarios de Directores, Socios Administradores de SRL y sociedades de personas, Consejos de Vigilancia: *Aprobación de su Asignación*.

DEVENGADO EXIGIBLE



- Venta de mercaderías en plazos mayores a 10 meses.
- Venta de otros bienes, con cuotas de pago exigibles en más de un ejercicio fiscal.
- Construcción de obras públicas, en determinadas situaciones.
- Subsidios otorgados por el Estado Nacional, cualquiera fuere su denominación, en el marco de programas de incentivos a la inversión, siempre que su exigibilidad se produzca en uno o más períodos fiscales distintos al de su devengamiento.

“podrá optarse por imputar las ganancias en el momento de producirse la respectiva exigibilidad”

“la opción deberá mantenerse por el término de cinco (5) años”

DEDUCCIONES

☐ Personales

- Mínimo No Imponible.
- Cargas de Familia.
- Deducción Especial: con distintos casos.

☐ Generales

- Intereses de deudas.
- Alquiler Casa Habitación
- Donaciones al Estado y a determinadas entidades.
- Gastos y amortización de automóviles
- Gastos médicos, odontológicos, etc.
- Cuotas Médico Asistenciales
- Servicio doméstico.
- Aportes Seguros de Retiro.
- Sistema previsional.





CICLO INTRODUCTORIO A LA ESPECIALIDAD TRIBUTARIA

DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS DE LAS PERSONAS HUMANAS Y SUCESIONES INDIVISAS



Daniel Borrego y María Alejandra Stefanich
¡MUCHAS GRACIAS!

7 de septiembre de 2022

Bibliografía

- Fallo: “Magariños, Juan Carlos”, TFN Sala B, 20/12/2004; CNACAF Sala II, 5/06/2008.
- Fallo: “Boiteaux, Miguel A.”, TFN Sala B, 2/8/2005; CNCAF Sala V, 12/4/2007.
- Derivados: Dictámenes N° 24/03 y 48/03 (DAT)
- Letras del Tesoro: Dictamen N° 74/96 (DAT)
- LEBAC's y NOBAC'S: Dictamen N° 8/2016 (DI ALIR)
- ON's. Oferta pública: Dictamen 16/02 (DAT)
- ON's. Oferta pública: Fallo “Supermercados Norte S.A.”, T.F.N. Sala “B”, 27/10/2008.
- Dictamen N° 11/2018 (DI ALIR). Venta de cuotas partes en el exterior

Bibliografía (Cont.)

- Fallo: “Almirón, Juan Carlos”, CNACAF Sala I, 20/10/2016. “Stock options”.
- Fallo: “Molteni, María Margarita”, CNACAF Sala I, 14/02/2017. Exención títulos públicos.
- Res. (SDG TLI) N° 12/17. Persona humana. Aporte de acciones a dos S.A.. Gravabilidad.
- Fallo: “Stuart Milne, Jorge Guillermo”, CNACAF Sala V, 3/05/2018. Venta de títulos cotizantes en el exterior. Exceso reglamentario.
- Espacio de Diálogo AFIP. Reunión 25/03/2018. ADR's de acciones argentinas, tratamiento para residentes.
- Espacio de Diálogo AFIP. Reunión 5/07/2018. FF y FCI, Ley N° 27440.

Bibliografía (Cont.)

- Espacio de Diálogo AFIP. Reunión 4/07/2019. Venta de derechos sobre fideicomisos suscriptos antes del 1º/01/2018
- Consultas Frecuentes AFIP ID 25310502. Ley 27.541, vigencia nuevo art. 26 inc. h) LIG
- Fallo “INC S.A. (TF 24.746) c/ DGI”, CSJN, 15/07/2021. Deducción intereses ON’s.
- Fallos “Mayol, Virigilo Rafael” y “Besfamille, Martín”, ambos del T.F.N. Sala B, 11/05/2022. Operaciones de “contado con liquidación”.
- Dictamen (DI ALIR) N° 2/2022. Impuesto sobre los Bienes Personales. Criptoactivos.

Bibliografía

- Año Fiscal - Libros no rubricados: Dictamen 32/80 DATJ (Boletín DGI 1981).
- Modificación fecha de cierre de ejercicio: RG DGI 1966/77; Dictamen 23/81(BDGI 1982).
- Cese actividades / Ejercicio irregular / Quebrantos impositivos: Dict. DAT 56/97; Dict. 20/98 (Boletín DGI Nov. 98); Dict. DAT 26/2001 (Boletín DGI Mayo 02); Dict. DAT 101/2002; Maleic S.A., CSJN, 08/2007.

Bibliografía (Cont.)

- Devengado: Imp.a las Ganancias, Enrique J. Reig; Imp. a las Ganancias, Raimondi y Atchabahian; Guilford Argentina SAICyF, TFN 1971 (Errepar); Ecohabitat SA, TFN, 04/2004; Guillermo Balzarotti (Errepar, 09/2004); Brochero, Angela, TFN 03/2004; Dragados y Obras Portuarias S.A., Cámara, 06/2008; Alto Palermo S.A., Cámara, 23/12/2008; Compañía Tucumana de Refrescos S.A.; CSJN, 05/2011.
- Percibido: Dictamen DGI DATJ 50/73; Dict. DGI DAL 2/98 (Boletín DGI Octubre 1998); Tinelli, Marcelo s/recurso apelación por denegatoria repetición, TFN, 16/07/2000 (Errepar); Tinelli, Marcelo, Cámara, 15/11/2005 (La Ley).

Bibliografía (Cont.)

- Disponibilidad: Nivea, CSJN 1980 (Errepar); Seminara Emp.Constructora S.A., CSJN 1980, Der.Fiscal XXX pág.289; Penn Controls Argentina S.A. ,CSJN 1981 (Cámara: Derecho Fiscal XXIX pág.845); Dictamen DATJ 26/83 (Errepar).
- Anticipos honorarios directores: Dict. 28/96.
- Diferencias de impuestos: Dict.73/82; Antares, Cámara, 1995; Suple Servicio Empresario, TFN, 12/2005; Secin S.A., TFN, 05/2007; Scania Arg., TFN 08/2004, Dictamen Procurador Gral. 17/03/2009 y Fallo CSJN 08/06/2010.
- Deducciones: Ruiz Guiñazú, TFN, 03/2008; García Longe, TFN, 03/2008.
- Donaciones: Asoc.Civ.Jockey Club, CSJN, 12/2004.