

CICLO INTRODUCTORIO A LA ESPECIALIDAD TRIBUTARIA

DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS PARA LAS PERSONAS HUMANAS



Claudia Cerchiara y María Alejandra Stefanich


4 de septiembre de 2024

Impuesto Cedular (FA, persona humana)

- L. 95 → **DEROGADO A PARTIR DE 2020** Rendimientos e intereses por la colocación de capital en valores y depósitos a plazo
- L. 98 → **Resultado por la enajenación de títulos, acciones, monedas digitales y demás valores (que no se encuentren exentos)**
- L. 97 → **Dividendos y utilidades de las sociedades de capital del país (generados en ej. iniciados a partir del 1/1/2018)**
- L. 99 → **Venta de inmuebles y transferencia de derechos sobre inmuebles (adquiridos a partir del 1/1/2018)**
- L. 100 → **Deducción por un importe equivalente al del MNI aplicable para algunos casos**
- L. 101 → **Aplicación supletoria LIG (Títulos I y II)**

Modificaciones L. 27.541 y L. 27.638

A partir del Período fiscal 2021 → Intereses de Plazo Fijo:

- En moneda nacional
- En moneda extranjera
- Cauciones bursátiles 

Modificación de la L. 27.541 y L. 27.638 al inc. h) del art. 26 LIG: Exención a los intereses


- A partir del período fiscal 2019 se restablecen exenciones aplicables a:
 - Títulos Públicos
 - ON colocadas por oferta pública
 - FCI (cuotapartes) colocadas por oferta pública
 - FF (certificados de participación y títulos de deuda) colocados por oferta pública



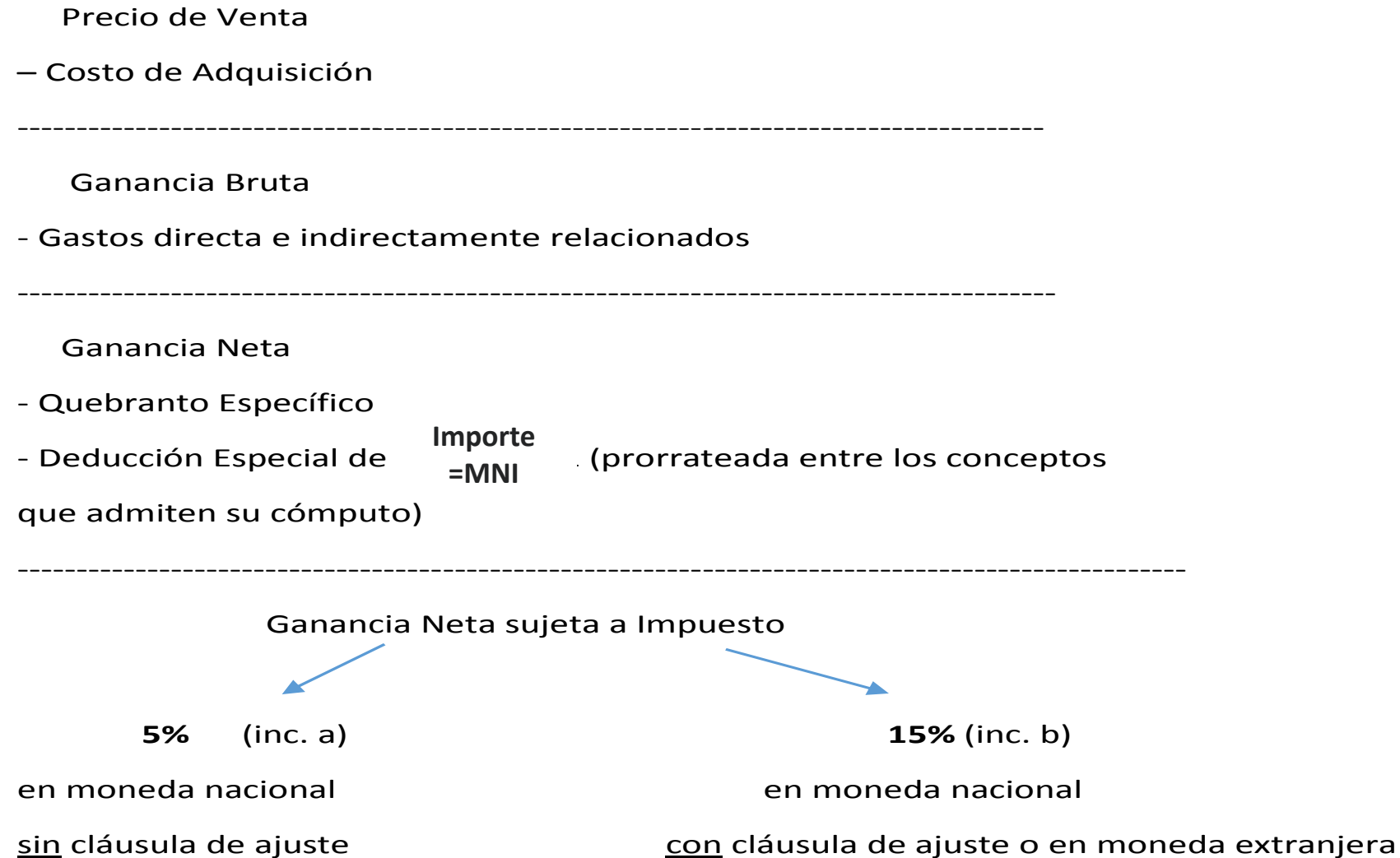
¿Alcance?

- A partir del período fiscal 2021, se eximen los intereses o rendimientos de instrumentos (en pesos) para la inversión productiva (Listado R CNV 917/2021)

Rdo. por enajenación títulos, acciones, monedas digitales y demás valores; no exentos (cedular FA, persona humana)

- Resultado por la enajenación de títulos, acciones, monedas digitales, entre otros (no exentos) → L. 98 a), b) y c)
- Deducción Especial: L. 100
- No se permite el cómputo de las deducciones generales ni las personales → intereses 
- Quebranto específico

Enajenación de ON, TP, monedas digitales y otros Títulos, bonos y demás valores; no exentos (L. 98, inc. a y b)



Enajenación de valores (no exentos) L. 98, inc. b)

- Valores en moneda extranjera o con cláusula de ajuste → tratamiento de las actualizaciones y dif. de cambio
- Monedas digitales:

algunos interrogantes



Exenciones: L. 26 inc. u). (Modif. por la L. 27.541)

- A partir del período fiscal 2020, se exime el resultado por la compraventa de valores alcanzados por el artículo 98 de la ley, (no comprendidos en el primer párrafo del inciso u del art. 26 de la ley) →

en la medida que coticen en bolsas o mercados de valores autorizados por la CNV

Enajenación de Acciones, valores repres. y certif. de depósitos de acc. y demás valores, certif. de partic. de FF, cuotap. de condominio de FCI cerrados...; no exentos (L. 98, inc. c)

Precio de Venta

– Costo de Adquisición actualizado**

Ganancia Bruta

- Gastos directa e indirectamente relacionados

Ganancia Neta

- Quebranto Específico

Ganancia Neta sujeta a Impuesto

↓
15% (inc. c)

Exenciones: Resultado por la venta de acciones de sociedades del país

Exento [excepto para los sujetos comprendidos en el art. 53, inc. d), e) y último párrafo] **(L. 26, inc. u)**

Requisitos:

- a) se trate de una colocación por oferta pública con autorización de la CNV; y/o
- b) las operaciones hubieren sido efectuadas en mercados autorizados por la CNV bajo segmentos que aseguren la prioridad precio tiempo y por interferencia de ofertas; y/o
- c) sean efectuadas a través de una oferta pública de adquisición y/o canje autorizados por la CNV

Alícuotas proporcionales FUENTE EXTRANJERA (art. 94 LIG, IMPUESTO GLOBAL)

Enajenación de acciones, valores representativos y certificados de depósito de acciones y demás valores, cuotas y participaciones sociales - incluidas cuotapartes de fondos comunes de inversión y certificados de participación de fideicomisos y cualquier otro derecho sobre fideicomisos y contratos similares-, monedas digitales, títulos, bonos y demás valores	Enajenación de inmuebles y transferencia de derechos sobre inmuebles
15%	Adquiridos a partir del 1/1/2018 15%

Resultado por la venta de títulos, acciones y demás valores (FE)

- Consideraciones en el caso de fuente extranjera:
 - Determinación del resultado: L. 143
 - Quebranto específico

Títulos Públicos (FE)

- Intereses corridos a la fecha de enajenación de los valores que generen ganancias de fuente extranjera: (DR 233).
- Intereses de TP de fuente extranjera: L. 96 (para FA está derogado a partir de 2020)

ADR/CEDEAR

- ✓ ADR de una SA Argentina
- ✓ CEDEAR de una Sociedad del exterior
- ✓ Conversión (DR 87)

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.

“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 PARA LAS PERSONAS HUMANAS



Claudia Cerchiara y María Alejandra Stefanich
¡MUCHAS GRACIAS!

4 de septiembre de 2024

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.