

**Marcelo Daniel Rodríguez**

Colaboración especial: Dr. Martín R. Caranta

# **GANANCIAS**

**Período Fiscal 2009**

**PERSONAS FISICAS**

**BIENES PERSONALES**

**SOCIEDADES**

**GANANCIA MÍNIMA PRESUNTA**

**Monotributo  
y Blanqueo de Capitales**

***Osmar D. Buyatti***

**LIBRERIA EDITORIAL**

# INDICE

Antecedentes del autor.....	7
Palabras preliminares.....	11

## CAPITULO I EL NUEVO MONOTRIBUTO IMPLICANCIAS EN LA LIQUIDACIÓN DE GANANCIAS 2009

1. La reforma de la ley de Monotributo .....	25
2. La posibilidad de reingreso hasta el 30 de abril .....	25
3. Régimen de retención para los monotributistas .....	25
4. Condiciones para la adhesión al (RS) .....	26
5. Causales de exclusión del (RS) .....	27
5.1. Las causales de exclusión en la declaración jurada del impuesto a las ganancias 2009 .....	28
6. Momento a partir del que opera la exclusión del régimen.....	29
7. Momento de decisión: ¿adherir al (RS) o permanecer en el régimen general?.....	29
8. Casos prácticos de aplicación .....	30
8.1. Caso práctico N° 1. Médico casado con dos hijos.....	30
8.2. Caso práctico N° 2. Abogado casado con dos hijos .....	31
8.3. Caso práctico N° 3. Comerciante casado con dos hijos.....	31
9. Sujetos que han adherido al (RS) durante el período fiscal 2009.....	32
9.1. Resultado atribuible .....	32
9.2. Deducciones personales computables .....	33
9.3. Patrimonio a declarar.....	33
9.4. Determinación e ingreso del gravamen .....	33
9.5. Anticipos del impuesto a las ganancias.....	33
9.6. Anticipos del impuesto a la ganancia mínima presunta.....	33
10. Sujetos que renunciaron al Monotributo en el 2009.....	34
11. Reingreso al Régimen Simplificado. Rentas que se imputan por lo percibido.....	34
12. Anexo de Monotributo. Nuevos parámetros de adhesión y pagos a realizar.....	35

**CAPITULO II**  
**BLANQUEO DE CAPITALES**  
**IMPLICANCIAS EN LA LIQUIDACIÓN DE GANANCIAS 2009**

1. Introducción .....	37
2. Enunciado.....	38
2.1. Datos personales .....	38
2.2. Actividad profesional.....	38
2.2.1. Plan de pagos de la Ley 26.476 .....	38
2.2.2. Blanqueo laboral.....	39
2.3. Actividad inmobiliaria .....	39
2.3.1. Exteriorización del inmueble.....	39
2.4. Actividades de inversión .....	40
2.4.1. Exteriorización de las acciones .....	40
2.5. Actividades de recreación.....	40
2.5.1. Exteriorización del automóvil.....	40
2.6. Otros datos .....	40
3. Solución.....	42
4. Comentarios a la solución .....	46
4.1. Comentarios a la solución del punto 2.2.1.....	46
4.2. Comentarios a la solución del punto 2.2.2.....	49
4.3. Comentarios al punto 2.3.1.....	50
4.4. Comentarios al punto 2.4.1.....	50
4.5. Comentarios al punto 2.5.....	51

**CAPÍTULO III**  
**GANANCIAS Y BIENES PERSONALES 2009**

A. DATOS PERSONALES.....	53
B. DATOS DE INTERÉS FISCAL.....	54
C. OPERACIONES DEL PERÍODO FISCAL 2009.....	54
1. Primera categoría .....	54
2. Segunda categoría .....	57
3. Tercera categoría.....	60
4. Cuarta categoría.....	60
5. Otros egresos .....	63
6. Otros ingresos .....	64
7. Otros datos .....	64
8. Situación patrimonial .....	65
SOLUCIÓN IMPUESTO A LAS GANANCIAS .....	67
1. Primera categoría. Criterio de imputación: devengado. ....	67

2. Segunda categoría. Criterio de imputación: percibido.....	70
3. Tercera categoría. Criterio de imputación: devengado.....	72
4. Cuarta categoría. Criterio de imputación: percibido. ....	73
5. Determinación de la base imponible .....	75
6. Determinación del impuesto a las ganancias del período .....	77
7. Determinación de las rentas exentas y no gravadas.....	78
8. Situación patrimonial .....	78
9. Variaciones patrimoniales.....	78
10. Justificación de las variaciones patrimoniales y erogaciones .....	78
<b>NOTAS ACLARATORIAS .....</b>	<b>79</b>
A. Primera categoría.....	79
B. Segunda categoría: .....	89
C. Tercera categoría: .....	96
D. Cuarta categoría: .....	97
E. Resultado neto de las cuatro categorías, antes de deducciones:.....	107
F. Gastos no deducibles:.....	108
G. Conceptos deducibles .....	108
H. VARIACIONES PATRIMONIALES:.....	114
<b>SOLUCIÓN IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES.....</b>	<b>116</b>

### **IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES**

Notas aclaratorias.....	123
1. Casa de Belgrano R: Artículo 22 inciso a) y artículo 18 de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales y artículos 2° y 12 del Decreto Reglamentario.....	123
2. Casa del Club de Campo: Artículo 22 inciso a) y artículo 18 de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales y artículos 2° y 12 del Decreto Reglamentario.....	124
3. Dpto. Av. Pueyrredón: Artículo 18 y 22 inciso a) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales y artículos 2° y 3° del Decreto Reglamentario. ....	124
4. Casa de Barcelona: Artículo 23 inciso a) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales y artículo 25 del Decreto Reglamentario. ....	124
5. Casa de Las Cañitas: Artículo 22 inciso a) y artículo 18 de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales y artículos 2° y 12 del Decreto Reglamentario.....	124
6. Mejora de la casa de Las Cañitas: Artículo 22 inciso a) y artículo 18 de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales y artículos 2° y 12 del Decreto Reglamentario.....	124
7. Campo de Formosa: Artículo 21 inciso f) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	125

8. Existencia final de arroz: Artículo 22 inciso f) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	125
9. Financiación por la venta de la cochera: Artículo 22 inciso d) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	125
10. Casa de Gualaguaychú: Artículo 22 inciso a) y artículo 18 de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales y artículos 2° y 12 del Decreto Reglamentario.....	125
11. Boden 2012: Artículo 21 inciso g) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	126
12. Cuotas parte de La Millonaria SRL: Artículo incorporado a continuación del 25 de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	126
13. Acciones de Casinos SA: Artículo incorporado a continuación del 25 de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	126
14. Acciones Tokio Concesionaria SA empresa del exterior: Artículo 23 inciso c) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	126
15. Dividendos en efectivo a cobrar de Tokio Concesionaria SA empresa del exterior: Artículo 23 inciso b) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	126
16. Dividendos en especie cobrar de Tokio Concesionaria SA empresa del exterior: Artículo 23 inciso a) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	126
17. Utilidades a cobrar de La Millonaria SRL: Artículo 22 inciso c) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	126
18. Dinero en efectivo en moneda extranjera: Artículo 22 inciso c) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	126
19. Depósitos y créditos en moneda argentina: Artículo 22 inciso d) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	127
20. Depósitos y créditos en moneda extranjera: Artículo 23 inciso b) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	127
21. Depósitos y créditos en moneda argentina y extranjera: Artículo 21 inciso h) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales y artículo 34 del Decreto Reglamentario.....	127
22. Préstamo otorgado al Sr. Sosa: Artículo 22 inciso d) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	127
23. Participación en Asesores Financieros SH: Artículo 2° incorporado a continuación del artículo 20 del Decreto Reglamentario de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	127
24. Honorarios a cobrar de Transformoren SA: Artículo 22 inciso d) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	128
25. Honorarios facturados y no cobrados del país: Artículo 6° del Decreto Reglamentario de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	128

26. Bienes afectados a su actividad profesional: Artículo 22 inciso j) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	128
27. Anticipo del impuesto sobre los bienes personales: Artículo 7° del Decreto Reglamentario de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	128
28. Impuesto a los débitos y créditos bancarios: Artículo 7° del Decreto Reglamentario de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	128
29. Dinero en efectivo en moneda argentina: Artículo 22 inciso d) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	128
30. Retenciones del impuesto a las ganancias: 7° del Decreto Reglamentario de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	128
31. Reloj marca Rolex: Artículo 22 inciso e) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	129
32. Adelanto reparación de molinos: Artículo 22 inciso d) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	129
33. Seguro de vida no deducido en el 2009: Artículo 18 de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	129
34. Objetos personales y del hogar: Artículo 22 inciso g) de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales. ....	129
35. Alícuota: Artículo 25 de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	130
36. Anticipos: .....	130
37. Responsable Sustituto: Artículo 26 de la Ley de Impuesto sobre los Bienes Personales.....	130
38. Proporción del impuesto sobre los bienes personales deducible en el impuesto a las ganancias: Artículo 80 de la Ley de Impuesto a las Ganancias.....	130

**CAPITULO IV  
IMPUESTO A LAS GANANCIAS  
TERCERA CATEGORÍA  
EJERCICIO PRÁCTICO DE APLICACIÓN**

1. Datos de interés fiscal .....	131
----------------------------------	-----

**NOTAS ACLARATORIAS**

1. Ingreso por la venta de mercaderías en cuotas: Artículo 18 inciso a) 4° párrafo de la Ley de Impuesto a las Ganancias y artículo 23 del Decreto Reglamentario..	143
2. Revaluación del saldo impago al 31/10/09: Artículo 68 de la Ley de Impuesto a las Ganancias.....	143
3. Deducción del 10% del valor FOB: Artículo artículo 9°, inciso b) de la Ley 23. ....	144
4. Determinación del Costo de las Mercaderías Vendidas: Artículo 52 de la Ley de Impuesto a las Ganancias.....	144

## GANANCIAS 2009

---

5. Venta del inmueble: Artículo 59 inciso a) de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	146
6. Afectación a venta y reemplazo: Artículo 67 de la Ley de Impuesto a las Ganancias y artículo 96 del Decreto Reglamentario. ....	147
7. Venta de Acciones: Artículo 61 de la Ley de Impuesto a las Ganancias.....	148
8. Previsión por Indemnizaciones: Artículo 87 inciso f) de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	148
9. Gastos sin comprobantes: Artículo 37 de la Ley de Impuesto a las Ganancias y artículo 55 del Decreto Reglamentario. ....	148
10. Impuesto a las salidas no documentadas: Artículos 37 y 38 de la Ley de Impuesto a las Ganancias y artículos 55 y 145 del Decreto Reglamentario. ....	149
11. Impuesto a las Ganancias: Artículo 88 inciso d) de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	149
12. Gratificaciones al personal: Artículo 87 inciso g) 43 de la Ley de Impuesto a las Ganancias y artículo 139 del Decreto Reglamentario. ....	149
13. Ajustes de Impuestos por Verificación de ARBA: Artículo 18 de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	149
14. Multa por Omisión: Artículo 145 del Decreto Reglamentario de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	150
15. Intereses Resarcitorios: Artículo 145 del Decreto Reglamentario de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	150
16. Intereses Punitivos: Artículo 145 del Decreto Reglamentario de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	150
17. Rectificación declaraciones juradas. Tasa de Seguridad e Higiene 07/2008 a 10/2008: Artículo 18 de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	150
18. Rectificación declaraciones juradas. Tasa de Seguridad e Higiene 11/2008 a 02/2009: Artículo 18 de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	150
19. Impuesto sobre los Débitos y Créditos Bancarios: Ley 25.413. ....	150
20. Gasto particular de la gerenta de ventas: Artículos 17 y 80 de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	151
21. Gastos de Rodados: Artículo 88 inciso l) de la Ley de Impuesto a las Ganancias y artículo 149 del Decreto Reglamentario. ....	151
22. Amortización de los Bienes de Uso. Artículos 83 y 84 de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	152
23. Amortización del inmueble de Administración y Fábrica: Artículos 83 y 67 de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	152
23'. Devolución de la amortización practicada en exceso en el 2008: Artículo 96 del Decreto Reglamentario de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	153
24. Amortización de maquinarias: Artículo 84 de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	153
25. Amortización de la nueva máquina envasadora: Artículo 84 de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	154

26. Amortización de rodados: Artículos 82 inciso f) y 88 inciso l) de la Ley de Impuesto a las Ganancias. ....	154
27. Gastos de representación: Artículo 87 inciso i) de la Ley de impuesto a las Ganancias y artículo 141 de la Reglamentación. ....	154
28. Gastos de organización: Artículo 87 inciso c) de la Ley de impuesto a las Ganancias. ....	155
29. Previsión para deudores incobrables: Artículo 87 inciso b) de la Ley de impuesto a las Ganancias y artículo 136 del Decreto Reglamentario. ....	155
30. Deudor “John Note Pago”:	155
31. Deudor “Wai Chan Kein”:	156
32. Deudor “Charly está de vuelta S.A.”:	156
33. Deudor “Super Express S.R.L.”:	156
34. Honorarios al Directorio: Artículo 87 inciso j) de la Ley de impuesto a las Ganancias y artículos 142 y su agregado a continuación del Decreto Reglamentario. ....	156
35. Honorarios al Síndico: Artículo 87 inciso j) de la Ley de impuesto a las Ganancias y artículos 142 y su agregado a continuación del Decreto Reglamentario. ....	157
36. Revaluación de la inversión en acciones de Siderca: Artículo 61 de la Ley de impuesto a las Ganancias. ....	157
37. Honorarios al Directorio: Artículo 87 inciso j) de la Ley de impuesto a las Ganancias y artículos 142 y su agregado a continuación del Decreto Reglamentario. ....	157

**CAPITULO V**  
**IMPUESTO A LA GANANCIA MÍNIMA PRESUNTA**  
**EJERCICIO PRÁCTICO DE APLICACIÓN**

1. Enunciado .....	159
2. Notas Aclaratorias .....	160
(1) Caja y bancos: .....	160
3. Banco Scotiabank Hong Kong Cta. Cte. en dólares.....	161
4. Banco Scotiabank Canadá Cta. Cte. en dólares .....	161
(2) Inversiones: .....	162
(3) Créditos por ventas:.....	162
(4) Otros créditos: .....	163
(5) Bienes de cambio: .....	164
(6) Otros activos:.....	165
(7) Inversiones: .....	165
(8) Bienes de uso: .....	166
3. Datos adicionales .....	168
4. Solución propuesta.....	168
4.1. Determinación del impuesto a la ganancia mínima presunta. ....	168

**COMENTARIOS A LA SOLUCIÓN  
IMPUESTO A LA GANANCIA MÍNIMA PRESUNTA**

A. Caja y bancos.....	177
B. Inversiones .....	180
C. Créditos por ventas .....	181
D. Otros créditos .....	183
E. Bienes de cambio .....	186
F. Otros activos.....	189
G. Inversiones .....	190
H. Bienes de uso.....	191
I. Activos intangibles.....	195
J. Reorganización de sociedades .....	196

**CAPITULO VI  
GANANCIAS 2009  
ESQUEMA DE LIQUIDACIÓN PARA PERSONAS  
FÍSICAS Y SUCESIONES INDIVISAS**

1. Determinación de la renta bruta y el resultado neto.....	197
2. Deduciones generales .....	198
3. Subtotal antes de la deducción de las donaciones, cuota médico asistencial y gastos médicos.....	198
4. Resultado neto del período antes de las deducciones personales .....	198
5. Determinación de las deducciones personales .....	198
6. Determinación de la ganancia neta sujeta a impuesto.....	198
7. Impuesto determinado.....	198
8. Saldo a ingresar .....	198

**CAPITULO VII  
EL CIERRE DE LA DECLARACIÓN JURADA DEL IMPUESTO  
A LAS GANANCIAS Y EL CUADRO DE JUSTIFICACIÓN PATRIMONIAL**

1. Introducción .....	199
2. El cuadro de justificación patrimonial .....	200
3. Monto consumido .....	201
4. Otros conceptos que no justifican erogaciones y/o aumentos patrimoniales.....	201
4.1. Impuestos determinados no deducibles del período fiscal.....	202
4.2. Donaciones y/o disposiciones de fondos o bienes a favor de terceros, incluidos fideicomisos, trust y similares.....	202
4.3. Resultado negativo por venta de acciones y títulos sin cotización.....	202

4.4. Resultado negativo por venta de acciones y títulos con cotización.....	202
4.5. Resultado negativo por venta de moneda extranjera .....	202
4.6. Resultado negativo por venta de bienes registrables.....	202
4.7. Valor locativo .....	202
4.8. Ingresos presuntos .....	203
4.9. Amortización acumulada de los bienes dados de baja.....	203
4.10.Otros conceptos .....	203
5. Ganancias y/o ingresos exentos o no gravados.....	204
6. Bienes recibidos por herencia, legado o donación.....	204
7. Gastos que no impliquen erogaciones de fondos correspondientes a cada categoría .....	205
8. Otros conceptos que justifican erogaciones y/o aumentos patrimoniales (incluye amortizaciones de cada categoría). .....	205
9. Resultado impositivo del período .....	205
10. Participaciones sociales .....	205
11. Patrimonio al inicio y patrimonio al cierre .....	206
A. Bienes situados, colocados o utilizados en el país .....	206
B. Bienes situados, colocados o Utilizados en el Extranjero.....	209

**CAPITULO VIII**  
**PERÍODO FISCAL 2009**  
**DATOS ÚTILES PARA LA LIQUIDACIÓN**

A. Impuesto a las ganancias.....	211
1. Deducciones personales computables.....	211
4. Tasas del impuesto para personas físicas y sucesiones indivisas .....	212
5. Régimen de anticipos .....	212
5.1. Cantidad de anticipos a ingresar .....	212
5.2. Determinación del importe de los anticipos .....	212
5.3. Valor mínimo a ingresar.....	213
5.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos .....	213
B. Impuesto sobre los bienes personales .....	213
1. Tasas del impuesto .....	213
1.1. Tasas para personas físicas domiciliadas y sucesiones indivisas radicadas en el país .....	213
1.2. Tasas para personas físicas domiciliadas y sucesiones indivisas radicadas en el exterior .....	213
2. Monto mínimo exento.....	213
3. Régimen de anticipos.....	214
3.1. Cantidad de anticipos a ingresar .....	214
3.2. Determinación del importe de los anticipos .....	214

3.3. Valor mínimo a ingresar.....	214
3.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos .....	214
C. Impuesto a la ganancia mínima presunta.....	214
1. Tasas del impuesto .....	214
2. Monto mínimo exento.....	214
3. Régimen de anticipos.....	214
3.1. Cantidad de anticipos a ingresar.....	214
3.2. Determinación del importe de los anticipos .....	215
3.3. Valor mínimo a ingresar.....	215
3.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos .....	215

**CAPÍTULO IX**

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

I - Régimen de anticipos.....	217
1. Introducción.....	217
1.1. Cronograma de vencimientos para el ingreso de anticipos.....	218
2. Impuesto a las ganancias.....	218
2.1. Cantidad de anticipos a ingresar .....	218
2.2. Cálculo del importe de los anticipos .....	218
2.2.1. Base de cálculo de los anticipos.....	218
2.2.2. Determinación del importe de los anticipos .....	219
2.3. Valor mínimo a ingresar.....	219
2.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos .....	220
2.5. Códigos para el ingreso de los anticipos.....	220
2.6. Anticipos por ejercicios de duración inferior a un año .....	220
3. Impuesto a la ganancia mínima presunta.....	221
3.1. Cantidad de anticipos a ingresar .....	221
3.2. Cálculo del importe del anticipo.....	221
3.2.1. Base de cálculo de los anticipos.....	221
3.2.2. Determinación del importe de los anticipos .....	221
3.3. Valor mínimo a ingresar.....	222
3.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos .....	222
3.5. Códigos para el ingreso de los anticipos.....	222
3.6. Anticipos por ejercicios de duración inferior a un año .....	223
4. Impuesto sobre los bienes personales.....	223
4.1. Cantidad de anticipos a ingresar .....	223
4.2. Cálculo del importe del anticipo.....	223
4.3. Valor mínimo a ingresar.....	224
4.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos .....	224

4.5. Códigos par el ingreso de los anticipos.....	224
5. Régimen opcional de ingreso .....	224
5.1. Oportunidad para el ejercicio de la opción .....	225
5.2. Momento hasta el que se puede exigir el ingreso de anticipos .....	226
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 .....	227
1. Introducción .....	227
2. Importe computable como pago a cuenta .....	227
3. Metodología aplicable para realizar el cómputo del pago a cuenta.....	229
3.1. Cómputo del pago a cuenta contra anticipos .....	229
3.1.1. Generación de saldos a favor por el cómputo de anticipos cancelados mediante el crédito proveniente del IDCB .....	229
3.2. Cómputo del pago a cuenta contra el saldo a ingresar del impuesto a las ganancias .....	230
3.2.1. Cómputo contra la declaración jurada.....	230
3.2.2. Cómputo contra rentas del trabajo personal.....	230
3.3. Cómputo del pago a cuenta contra el saldo a ingresar del impuesto a la ganancia mínima presunta.....	230