

INDICE

Antecedentes del autor	7
Palabras preliminares	9

CAPITULO I

GANANCIAS Y BIENES PERSONALES

PERÍODO FISCAL 2007.

NOVEDADES

1. Incremento de las deducciones personales del impuesto a las ganancias	23
2. Reducción de las deducciones personales	24
3. Programa aplicativo unificado «Ganancias personas físicas – Bienes Personales – versión 8.0»	24
3.1. Valuación de los bienes	25
3.2. Ingresos por categoría	25
3.3. Monto consumido	25
3.3.1. Definición de monto consumido	26
3.3.2. Validación del monto consumido	26
3.4. Impuesto sobre los bienes personales. Información adicional	26
4. Los empleados en relación de dependencia	26
4.1. Declaración jurada patrimonial. Aplicativo a utilizar	26
4.2. Cuotas sindicales. Posibilidad de deducción.	27
5. Modificaciones al impuesto sobre los bienes personales	28
5.1. Eliminación del mínimo no imponible	28
5.2. Modificación de las alícuotas de imposición para sujetos del país	28
5.3. Modificación de las alícuotas de imposición para los sujetos del exterior	29
5.4. Valuación de los inmuebles. Consideración de la valuación fiscal	29
6. Aplicativos a utilizar para el período fiscal 2006 y 2007	30

CAPITULO II

JURISPRUDENCIA RELEVANTE 2007

1. Quebrantos acumulados. Período para su cómputo	33
2. Ganancia por venta de acciones. La inconstitucionalidad de la Ley 25.414	34
3. Ajustes de impuestos. Su deducción en el impuesto a las ganancias cuando no se encuentran firmes	35
4. La deducción en el impuesto a las ganancias del importe abonado por el impuesto sobre los bienes personales	36
5. Deducción de gastos de automóviles. Agentes de propaganda médica	37
6. La modificación del monto consumido	38
7. La exención sobre las indemnizaciones por despido rubro antigüedad	38
8. Venta y reemplazo. Aplicación para los bienes que no se amortizan	39
9. Previsión para indemnización por despido	40
10. Bienes personales responsable sustituto. Pago por compensación. Procedencia	40

CAPITULO III

**IMPUESTO A LAS GANANCIAS.
HERRAMIENTAS PARA LA LIQUIDACIÓN**

1. Objeto del impuesto	43
2. Ganancias de fuente argentina	43
3. Concepto de ganancia imponible	44
3.1. Resumen de los conceptos analizados	45
4. Ganancias por la venta de bienes muebles amortizables, acciones, títulos bonos y demás títulos valores	46
4.1. Ganancia obtenida por la venta de acciones, títulos, bonos y demás títulos valores. Situación actual	46
5. Sujetos del impuesto	46
5.1. La sociedad conyugal	46
5.2. Rentas de los menores de edad	47
5.3. Sucesiones indivisas	47
6. Exenciones	48
7. Primera categoría	51
7.1. Criterio de imputación	51
7.2. Rentas comprendidas	51
7.3. Deducciones admitidas	52
8. Segunda categoría	52

8.1. Criterio de imputación	52
8.2. Rentas comprendidas	52
8.3. Deducciones admitidas	53
9. Cuarta categoría	53
9.1. Criterio de imputación	53
9.2. Rentas comprendidas	54
9.3. Deducciones admitidas	54
9.4. Honorarios asignados a directores, síndicos y miembros de consejos de vigilancia ..	55
9.4.1. Ejemplo de aplicación	55
10. Tercera categoría	56
10.1. Criterio de imputación	56
10.2. Rentas comprendidas	56
10.3. Deducciones admitidas	56

CAPITULO IV

PLANILLA DE RELEVAMIENTO DE DATOS A LOS CLIENTES. GUÍA PRÁCTICA

Impuesto a las ganancias 2007	60
-------------------------------------	----

CAPITULO V

CONSIDERACIONES SOBRE LA PRESENTACIÓN DE LA DECLARACIÓN JURADA DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS Y SOBRE LOS BIENES PERSONALES

A. Declaración jurada del impuesto a las ganancias	67
1. Personas físicas y sucesiones indivisas	67
1.1. Consideraciones del decreto reglamentario de la Ley del Impuesto a las ganancias	67
1.2. Opinión de la administración general de ingresos públicos	67
1.3. ¿Cuál de ambas normas prevalece?	68
2. Otros sujetos obligados a presentar la declaración jurada	68
3. Las sociedades de hecho	68
B. Declaración jurada del impuesto sobre los bienes personales	69

CAPITULO VI**METODOLOGÍA DE CONFECCIÓN DE LA DECLARACIÓN JURADA
PARA PERSONAS FÍSICAS Y SUCESIONES INDIVISAS**

1.	Determinación de las rentas del período fiscal y del impuesto a ingresar	71
1.1.	Determinación de las rentas gravadas	71
1.2.	Determinación de las rentas exentas y no gravadas	72
1.3.	Determinación del impuesto a ingresar	72
2.	Valuación del patrimonio neto al inicio y al cierre del ejercicio fiscal que se declara	72
2.1.	Normas de valuación	72
	A. Bienes situados, colocados o utilizados en el país	73
	B. Bienes situados, colocados o utilizados en el extranjero	75
	C. Otras disposiciones	76
3.	Justificación de las variaciones patrimoniales y cuantificación del monto consumido del período	76

CAPITULO VII**JUSTIFICACIÓN DE LAS VARIACIONES PATRIMONIALES Y
CUANTIFICACIÓN DEL MONTO CONSUMIDO**

1.	Novedades aplicables al período fiscal 2007	77
2.	Conceptos de la teoría contable aplicables a la liquidación del impuesto	79
3.	Análisis de cada uno de los términos del cuadro de justificación patrimonial	80
3.1.	Patrimonio neto al inicio	80
3.2.	Patrimonio neto al cierre	80
3.3.	Renta neta	80
3.4.	Monto consumido	80
4.	Análisis de otros conceptos que forman parte del cuadro de justificación patrimonial	81
4.1.	Conceptos que justifican incremento patrimonial y consumo	81
4.1.1.	Rentas no gravadas	81
4.1.2.	Rentas exentas	82
4.1.3.	Gastos no erogables	82
4.1.4.	Ingresos a declarar en períodos futuros	84
4.2.	Conceptos que no justifican ó «desjustifican» incremento patrimonial y consumo ...	86
4.2.1.	Gastos no deducibles no considerados como consumo	86
4.2.2.	Ingresos presuntos del período	89
4.2.3.	Donaciones y legados efectuados durante el período fiscal	90

4.2.4. Imputación del costo de adquisición de los bienes transferidos durante el período fiscal	91
4.3. Justificación de las variaciones patrimoniales por participaciones societarias y por rentas de la tercera categoría	93
4.3.1. Participación en sociedades por acciones	93
4.3.2. Participación en sociedades de responsabilidad limitada	94
4.3.3. Participación en otro tipo de sociedades de personas	97
5. El monto consumido en el cuadro de justificación patrimonial	99
5.1. Modificación del monto consumido	100
6. Justificación del monto consumido	101
6.1. Ejemplo de aplicación	101
6.1.1. Operaciones del período fiscal 2007	101
6.1.2. Rentas del período	101
6.1.3. Gastos del período	101
6.1.4. Otros datos	101
6.1.5. Patrimonio neto al cierre	102
6.1.6. Determinación del impuesto a ingresar	102
6.1.7. Cuadro de justificación patrimonial	103
6.1.8. Justificación del monto consumido (por origen y aplicación de fondos)	103

CAPITULO VIII

ESQUEMA DE LIQUIDACIÓN PARA PERSONAS FÍSICAS Y SUCESIONES INDIVISAS

1. Determinación de la renta bruta y el resultado neto	105
2. Deducciones generales	106
3. Subtotal antes de la deducción de las donaciones, cuota médico asistencial y gastos médicos	106
4. Resultado neto del período antes de las deducciones personales	106
5. Determinación de las deducciones personales	106
6. Reducción de las deducciones personales	107
7. Determinación de la ganancia neta sujeta a impuesto	107
8. Impuesto determinado	107
9. Saldo a ingresar	107

CAPITULO IX

**DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS PARA
PERSONAS FÍSICAS Y SUCESIONES INDIVISAS. DEDUCCIONES ADMITIDAS**

1.	Ganancia bruta y ganancia neta	109
1.1.	Concepto de necesidad del gasto	110
1.2.	Afectación del inmueble destinado a vivienda para actividades profesionales	111
1.3.	Adquisiciones a monotributistas	111
2.	Deducciones especiales de cada categoría	113
2.1.	Deducciones especiales comunes para las cuatro categorías	113
2.2.	Deducciones especiales de cada categoría	115
2.1.1.	Deducciones especiales de la primera categoría	115
2.1.2.	Deducciones especiales de la segunda categoría	116
2.1.3.	Deducciones especiales de la tercera categoría	116
3.	Gastos no imputables a una determinada categoría	117
3.1.	Deducción del impuesto sobre los bienes personales	117
4.	Deducciones generales	118
4.1.	Intereses de deudas	118
4.1.1.	Intereses activos exentos. Compensación	119
4.1.2.	Intereses por créditos hipotecarios	120
4.1.3.	Intereses por el pago de impuestos	121
4.1.4.	Intereses vinculados con rentas no computables	121
4.2.	Seguro de vida	122
4.3.	Contribuciones jubilatorias	122
4.3.1.	Imposiciones voluntarias y los depósitos convenidos	122
4.4.	Seguro de retiro privado	123
4.5.	Obras sociales	123
4.6.	Gastos de sepelio	123
4.7.	Personal de servicio doméstico	123
4.8.	Cuotas sindicales. Posibilidad de deducción	124
5.	Subtotal antes de las donaciones, cuota médico asistencial y gastos médicos	125
5.1.	Donaciones	125
5.1.1.	Donaciones efectuadas al estado	125
5.1.2.	Donaciones efectuadas a instituciones religiosas y otras entidades	126
5.1.3.	Donaciones en especie	127
5.1.4.	Donaciones efectuadas por sujetos a que se refiere el artículo 49, inciso b) de la ley	127
5.2.	Cuota médico asistencial	127
5.3.	Gastos médicos	127
5.3.1.	Medicamentos	128

6.	Criterio de imputación de las deducciones generales	128
7.	Resultado neto del período antes de las deducciones personales	128
8.	Quebrantos	129
8.1.	Concepto de quebranto	129
8.2.	Tratamiento fiscal de los quebrantos	129
9.	Deducciones personales	131
9.1.	Ganancia no imponible	131
9.2.	Cargas de familia	131
9.3.	Deducción especial	132
9.3.1.	Obtención de ambos tipos de rentas en forma conjunta	133
9.3.2.	Ejemplos de aplicación	134
9.3.3.	Directores de sociedades anónimas en relación de dependencia	134
9.4.	Cuadro resumen	134
10.	Reducción de las deducciones personales	134
11.	Ganancia neta sujeta a impuesto	135
12.	Impuesto determinado	135
12.1.	Impuesto atribuible a la ganancia neta de fuente extranjera	135
13.	Saldo a ingresar	136
13.1.	Crédito por impuestos análogos efectivamente pagados en el exterior	136
14.	Tasas del impuesto	137
15.	Ejercicio de aplicación práctica	137
A.	Enunciado	137
B.	Soluciones propuestas	139

CAPITULO X

DEDUCCIONES NO ADMITIDAS

1.	Conceptos incluidos en el artículo 88 de la ley	143
2.	Intereses, multas y costas causídicas	146
3.	Acuerdos personales garantizados con bienes societarios	147
4.	Divorcio vincular. Sumas pagadas en concepto de alimentos	147

CAPITULO XI

**IMPUESTO SOBRE LOS BIENES PERSONALES
HERRAMIENTAS PARA LA LIQUIDACIÓN**

1.	Objeto y sujetos	149
1.1.	Sucesiones indivisas	149
1.2.	Menores de edad	149
1.3.	Sociedad conyugal	150
2.	Exenciones	150
2.1.	Los inmuebles rurales	150
3.	Valuación de los bienes situados en el país	151
3.1.	Inmuebles	151
3.2.	Automotores, aeronaves, naves, yates y similares	152
3.3.	Los depósitos y créditos en moneda extranjera y las existencias de la misma	152
3.4.	Los depósitos y créditos en moneda argentina y las existencias de la misma	152
3.5.	Los objetos de arte, objetos para colección y antigüedades	152
3.6.	Objetos personales y del hogar	152
3.7.	Los títulos públicos y demás títulos valores (excepto acciones de sociedades anónimas y en comandita, incluidos los emitidos en moneda extranjera)	153
3.8.	Participación en empresas unipersonales	153
4.	Valuación de los bienes situados en el exterior	153
4.1.	Inmuebles, automotores, aeronaves, naves, yates y similares, bienes inmateriales y los demás bienes no incluidos en los puntos siguientes	153
4.2.	Los créditos, depósitos y existencia de moneda extranjera, incluidos los intereses de ajustes devengados al 31 de diciembre de cada año	153
4.3.	Los títulos valores que coticen en bolsas o mercados del exterior	154
5.	Alícuotas del impuesto	154

CAPITULO XII

**IMPUESTO A LA GANANCIA MÍNIMA PRESUNTA
HERRAMIENTAS PARA LA LIQUIDACIÓN**

1.	Objeto del impuesto	155
2.	Base imponible	155
3.	Sujetos del impuesto	155
4.	Exenciones	156
4.1.	Exenciones objetivas	156

4.2. Exenciones subjetivas	156
5. Activos no computables	156
6. Alícuota del impuesto	157
7. Impuesto a las ganancias. Cómputo como pago a cuenta	157
7.1. Que el impuesto a las ganancias sea mayor al impuesto a la ganancia mínima presunta	157
7.1.1. Impuesto a la ganancia mínima presunta sobre bienes improductivos	157
7.2. Que el impuesto a las ganancias sea menor al impuesto a la ganancia mínima presunta	157
7.2.1. Impuesto a la ganancia mínima presunta sobre bienes improductivos	157
7.3. Cómputo como pago a cuenta en períodos futuros	157

CAPÍTULO XIII

BIENES PERSONALES. ACCIONES Y PARTICIPACIONES SOCIALES RESPONSABLES SUSTITUTOS

1. Aspecto legislativo	159
2. Sujetos obligados a liquidar e ingresar el impuesto	159
2.1. Situaciones especiales respecto a los sujetos obligados	160
2.1.1. Tenencia accionaria de sociedades que son accionistas de sociedades sujetas al régimen	160
2.1.2. Agrupamientos societarios y/o asociaciones	160
3. Liquidación del gravamen	161
3.1. Valuación de la tenencia accionaria	161
3.2. Sujetos que lleven registraciones contables. Balance comercial a considerar	161
3.3. Sujetos que no lleven registraciones contables. Normas aplicables	162
4. Reintegro del impuesto	162
5. Compensación del impuesto a ingresar con saldos de libre disponibilidad	163
6. Ejercicios de aplicación	163
6.1. Sujeto que lleva registraciones contables	163
6.1.1. Información adicional	164
6.1.2. Solución	165
6.2. Sujetos que no llevan registraciones contables	165
6.2.2. Solución	166

CAPÍTULO XIV

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

I- Régimen de anticipos	167
1. Introducción	167
1.1. Cronograma de vencimientos para el ingreso de anticipos	168
2. Impuesto a las ganancias	168
2.1. Cantidad de anticipos a ingresar	168
2.2. Cálculo del importe de los anticipos	168
2.2.1. Base de cálculo de los anticipos	168
2.2.2. Determinación del importe de los anticipos	169
2.3. Valor mínimo a ingresar	169
2.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos	169
2.5. Códigos para el ingreso de los anticipos	170
2.6. Anticipos por ejercicios de duración inferior a un año	170
3. Impuesto a la ganancia mínima presunta	170
3.1. Cantidad de anticipos a ingresar	170
3.2. Cálculo del importe del anticipo	171
3.2.1. Base de cálculo de los anticipos	171
3.2.2. Determinación del importe de los anticipos	171
3.3. Valor mínimo a ingresar	171
3.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos	172
3.5. Códigos para el ingreso de los anticipos	172
3.6. Anticipos por ejercicios de duración inferior a un año	172
4. Impuesto sobre los bienes personales	173
4.1. Cantidad de anticipos a ingresar	173
4.2. Cálculo del importe del anticipo	173
4.3. Valor mínimo a ingresar	173
4.4. Oportunidad de ingreso de los anticipos	173
4.5. Códigos par el ingreso de los anticipos	173
5. Régimen opcional de ingreso	173
5.1. Oportunidad para el ejercicio de la opción	174
5.2. Momento hasta el que se puede exigir el ingreso de anticipos	175
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	175
1. Introducción	175
2. Importe computable como pago a cuenta	176
3. Metodología aplicable para realizar el cómputo del pago a cuenta	177
3.1. Cómputo del pago a cuenta contra anticipos	178

3.1.1. Generación de saldos a favor por el cómputo de anticipos cancelados mediante el crédito proveniente del IDCB	178
3.2. Cómputo del pago a cuenta contra el saldo a ingresar del impuesto a las ganancias ...	178
3.2.1. Cómputo contra la declaración jurada	178
3.2.2. Cómputo contra rentas del trabajo personal	178
3.3. Cómputo del pago a cuenta contra el saldo a ingresar del impuesto a la Ganancia Mínima Presunta	179

CAPITULO XV

LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS Y SOBRE LOS BIENES PERSONALES 2007

A. Datos personales	181
B. Datos de interés fiscal	182
C. Operaciones del período fiscal 2007	182
1. Primera categoría	182
2. Segunda categoría	185
3. Tercera categoría	188
4. Cuarta categoría	188
5. Otras operaciones	191
6. Situación patrimonial	192
Solución impuesto a las ganancias	194
1. Primera categoría	194
2. Segunda categoría	196
3. Tercera categoría	198
4. Cuarta categoría	198
5. Determinación de la base imponible	200
6. Determinación del impuesto a las ganancias del período	202
7. Determinación de las rentas exentas y no gravadas	202
8. Situación patrimonial	202
9. Variaciones patrimoniales	203
10. Justificación de las variaciones patrimoniales y erogaciones	203
Solución impuesto sobre los bienes personales	204
Notas aclaratorias.	211
Impuesto a las ganancias	211
Impuesto sobre los Bienes Personales	245

CAPITULO XVI

**IMPUESTO A LAS GANANCIAS SOCIEDADES
EJERCICIO INTEGRAL**

Enunciado	253
Solución ejercicio integral impuesto a las ganancias	260
Notas aclaratorias a la solución impuesto a las ganancias sociedades	265

CAPITULO XVII

**IMPUESTO A LA GANANCIA MÍNIMA PRESUNTA
EJERCICIO INTEGRAL**

Enunciado	279
Solución propuesta	288
Comentarios a la solución impuesto a la ganancia mínima presunta	295
A. Caja y bancos	295
B. Inversiones	298
C. Créditos por ventas	299
D. Otros créditos	301
E. Bienes de cambio	304
F. Otros activos	306
G. Inversiones	307
H. Bienes de uso	308
I. Activos intangibles	312
J. Reorganización de sociedades	313