

Ciclo de Actualidad Tributaria
Impuesto a las Ganancias Personas
Humanas | Aspectos relevantes PF 2019

Dra. C.P. Patricia Lange
Dr. C.P. Gustavo Diez



R.G. AFIP 4721 | PERIODO FISCAL 2019 - Prórroga Presentación y Pago DDJJ



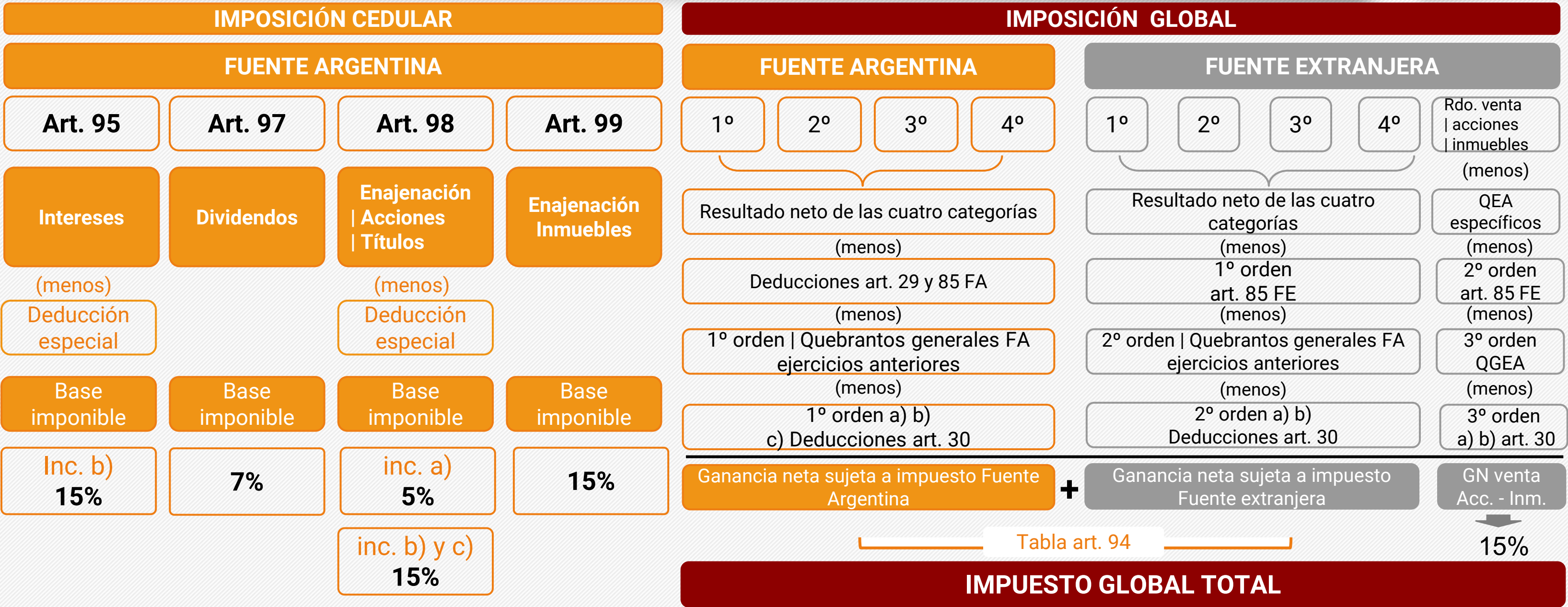
GANANCIAS y BIENES PERSONALES

Terminación CUIT	Fecha de presentación	Fecha de pago
0, 1, 2 y 3	24/07/2020, inclusive	27/07/2020, inclusive
4, 5 y 6	27/07/2020, inclusive	28/07/2020, inclusive
7, 8 y 9	28/07/2020, inclusive	29/07/2020, inclusive

IMPUESTO CEDULAR

Terminación CUIT	Fecha de presentación y pago
0, 1, 2 y 3	27/07/2020, inclusive
4, 5 y 6	28/07/2020, inclusive
7, 8 y 9	29/07/2020, inclusive

Técnica de liquidación PH y SI – Período Fiscal 2019



Técnica de liquidación PH y SI | GLOBAL | Determinación Resultado Neto



¿Cómo determina una persona humana o sucesión indivisa su impuesto a las ganancias?

Una persona humana o sucesión indivisa pueden obtener rentas de las cuatro categorías:



Técnica de liquidación PH y SI | GLOBAL | Deducciones

Cuándo un gasto es deducible?

**PRINCIPIO GENERAL DE
DEDUCIBILIDAD DE UN GASTO**
Art. 83

Un gasto es deducible en la medida que sea necesario para obtener, mantener y conservar las ganancias gravadas

A qué período corresponde la deducción?

**LOS GASTOS SE DEDUCEN DE
LA FUENTE QUE LOS ORIGINA**

Los gastos vinculados a la obtención de renta de cada categoría se deducen en cada una de ellas

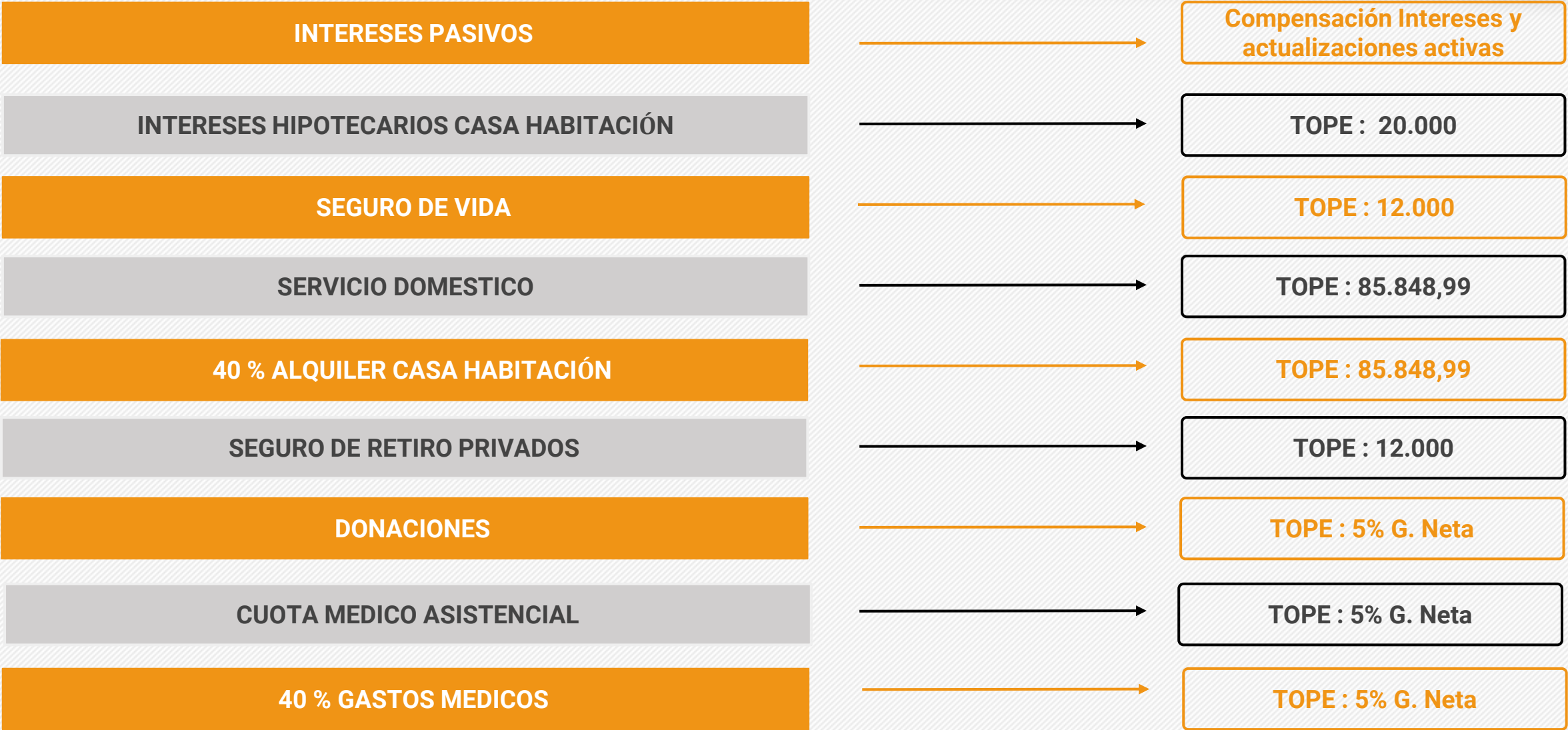
Respetando el criterio de imputación de la categoría

**LOS GASTOS NO VINCULADOS
A UNA CATEGORIA**

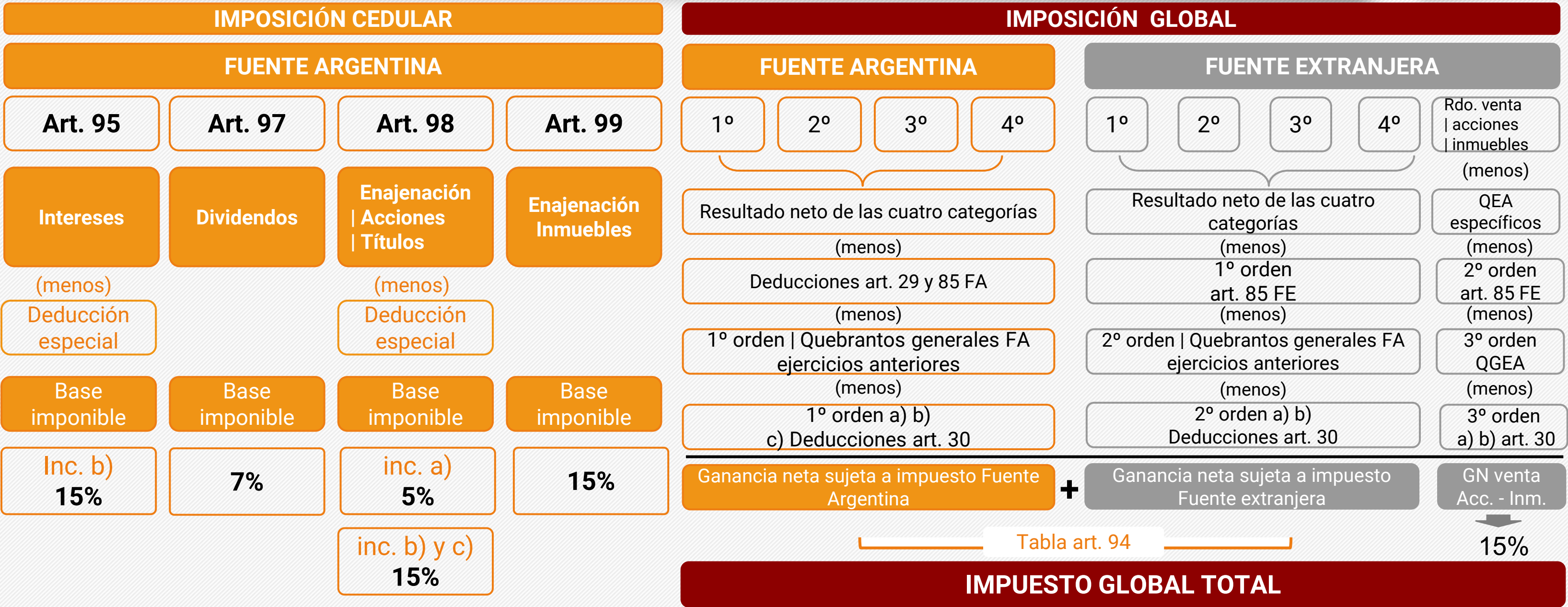
Los demás gastos deducibles se deducen de la suma algebraica del resultado neto de las cuatro categorías

Criterio Percibido

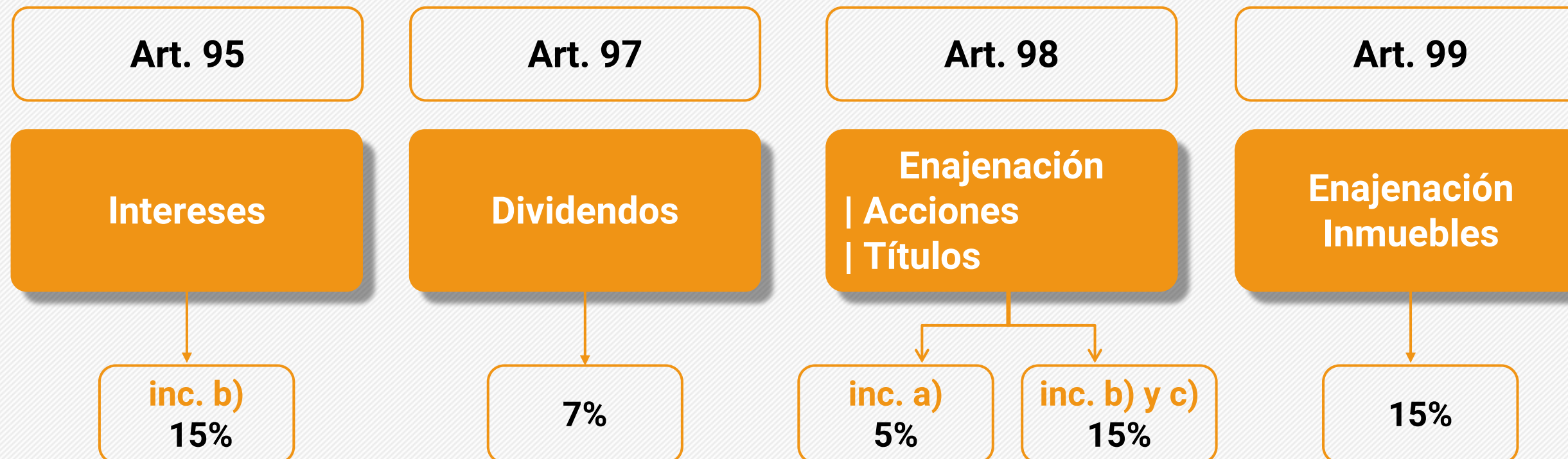
Deducciones generales Art. 85 LIG



Técnica de liquidación PH y SI – Período Fiscal 2019



Técnica de liquidación PH y SI | CEDULAR | Fuente Argentina



Deducción Especial
Art. 100

aplicable a Rentas del
95 y 98 inc. a) y b)

Renta Cedular – Art. 95 LIG Rendimiento producto de la colocación de capital

Intereses o Rendimientos Art. 95 inc. b)

**Depósitos bancarios
en PESOS con cláusula de ajuste o en
MONEDA EXTRANJERA**

(menos)

Período 2019
\$ 85.848,99

Deducción Especial art. 100

Base imponible

15%



Renta Cedular – Art. 95 LIG | Ley 27.541

Art. 32

Derogase el artículo 95 y el artículo 96 en la parte correspondiente a las ganancias que encuadren en el Capítulo II del Título IV, de la Ley de Impuesto a las Ganancias (t.o. en 2019) **a partir del periodo fiscal 2020.**

Art. 33

Sustituyese el **inciso h) del artículo 26** de la Ley de Impuesto a las Ganancias (t.o. en 2019), por el siguiente:

h) Los intereses originados por los siguientes depósitos efectuados en instituciones sujetas al régimen legal de entidades financieras normado por la ley 21.526 y sus modificaciones: en caja de ahorro, cuentas especiales de ahorro, **a plazo fijo en moneda nacional** y los depósitos de terceros u otras formas de captación de fondos del público, conforme lo determine el Banco Central de la República Argentina en virtud de lo que establece la legislación respectiva.

A efectos de la presente exención, se restablece la vigencia de las normas derogadas por los incisos b), c) y d) del artículo 81 de la ley 27.430, sin que resulte de aplicación lo dispuesto en el artículo 109 de la ley del impuesto para las personas humanas y sucesiones indivisas residentes en el país.

Quedan excluidos de esta exención **los intereses provenientes de depósitos con cláusula de ajuste.**

Renta Cedular – Art. 98 LIG | Ley 27.541

Art. 34

Incorpórese como último párrafo al inciso u) del artículo 26 de la Ley del Impuesto a Las Ganancias, texto ordenado en 2019, **con aplicación a partir del periodo fiscal 2020**, el siguiente:

Cuando se trate de valores alcanzados por las disposiciones del artículo 98 de la ley, no comprendidos en el primer párrafo de este inciso, los sujetos mencionados en este último también quedan exentos por los resultados provenientes de su compraventa, cambio, permuta o disposición, en la medida que coticen en bolsas o mercados de valores autorizados por la Comisión Nacional de Valores, sin que resulte de aplicación lo dispuesto en el artículo 109 de la ley del impuesto. Idéntico tratamiento le resultará de aplicación a los beneficiarios del exterior, por aquellos valores no comprendidos en el cuarto párrafo de este inciso, en la medida que no residan en jurisdicciones no cooperantes o los fondos invertidos no provengan de jurisdicciones no cooperantes.

Renta Cedular – Art. 97 LIG Dividendos y utilidades asimilables



Dividendos y utilidades

Para utilidades generadas en ejercicios
fiscales cerrados hasta el 31/12/17

No Computable

Para utilidades generadas en ejercicios
fiscales que se inicien a partir del
01/01/2018
hasta 31/12/2020

7%

Para ejercicios fiscales que se inicien a
partir del 01/01/2021

13%

Renta Cedular – Art. 98 LIG Operaciones de Enajenación



inciso a)

Títulos Públicos, obligaciones negociables, Títulos de deuda, cuotapartes FCI abiertos en PESOS sin cláusula de ajuste

(menos)

Deducción Especial art. 100

Base imponible

5%

inciso b)

Títulos Públicos, obligaciones negociables, Títulos de Deuda, cuotapartes FCI abiertos, Monedas Digitales en PESOS con cláusula de ajuste o en MONEDA EXTRANJERA

(menos)

Deducción Especial art. 100

Base imponible

15%

Período 2019
\$ 85.848,99

inciso c)

Acciones, valores representativos y certificados de depósitos de acciones, certificados de participación de FF y cuotapartes de condominio de FCI cerrados que no coticen en bolsas o mercados de valores autorizados por CNV

Base imponible

15%



Renta Cedular – Art. 99 LIG Enajenación y transferencia de derechos sobre inmuebles

Venta posterior al 01/01/2018

Inmuebles adquiridos a partir del 01/01/2018



Gravado 15%



**Casa Habitación
EXENTA**

Destino a vivienda única, familiar y de ocupación permanente por el contribuyente (Dto. 976/18)

Inmuebles recibidos por herencia, legado o donación a partir del 01/01/2018



Gravado 15%

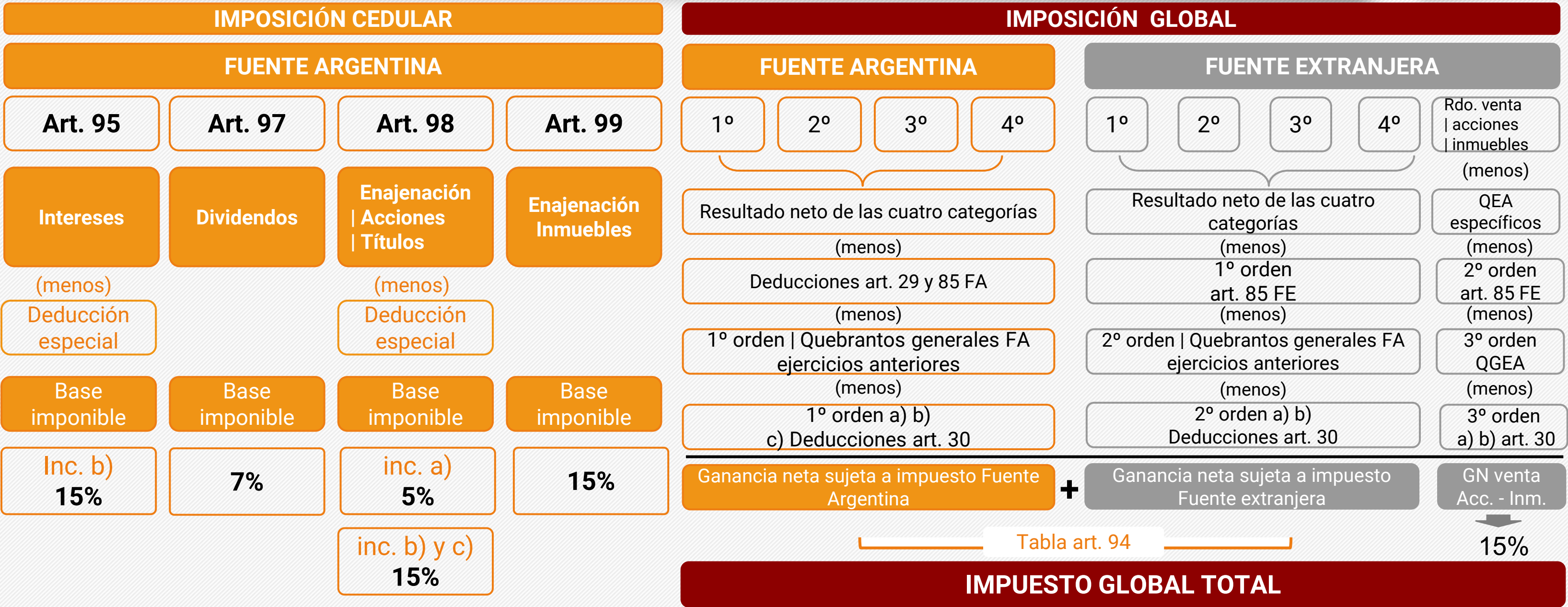
En la medida que los causantes, legatarios o donantes los hayan **incorporado a su patrimonio a partir del 01/01/2018**

Inmuebles adquiridos con anterioridad al 01/01/2018



Gravados por ITI
(1,5% sobre el precio de venta)

Técnica de liquidación PH y SI – Período Fiscal 2019



Determinación Resultado Venta de un Inmueble ubicado en el exterior

Una persona humana vende un inmueble ubicado en Uruguay

Fecha de venta: 10/2019

Precio de venta: USD 100.000 t/c 66,00

Fecha de adquisición y afectación: 05/18

Costo de Adquisición USD 70.000 t/c 25

Vida útil : 50 años

(*) **Determinación del Costo Computable**

Valor de Origen 70.000

x Tipo de cambio vigente al momento de la venta
t/c 66,00 x 66,00

Valor de Origen Actualizado 4.620.000

(menos)

Amortizaciones acumuladas desde inicio del trimestre de afectación hasta el fin del trimestre anterior a la desafectación

Determinación del Resultado Impositivo

Precio de Venta 6.600.000

(menos)

Costo Computable (*)

Determinación Resultado Venta de un Inmueble ubicado en el exterior

Determinación de Amortización Acumulada:

Valor de Origen actualizado	X	% de edificio	X	% Vida útil transcurrida (*)	=	Amortización Acumulada
4.620.000	X	80 %	X	3,00 %	=	110.880

(*) Determinación del porcentaje de vida útil transcurrida:

Período	Trimestres	}	Vida útil trascurrida: 6 trimestres x 0,5% = Porcentaje de amortización acumulada 3,00%
2018	3		
2019	3		
Total	6		

Determinación Resultado Venta de un Inmueble ubicado en el exterior

Una persona humana vende un inmueble ubicado en Uruguay

Fecha de venta: 10/2019
Precio de venta: USD 100.000 t/c 66,00
Fecha de adquisición y afectación: 05/18
Costo de Adquisición USD 70.000 t/c 25
Vida útil : 50 años

(*) Determinación del Costo Computable

Valor de Origen	70.000
x Tipo de cambio vigente al momento de la venta	
t/c 66,00	x 66,00
	<hr/>
Valor de Origen Actualizado	4.620.000

(menos)
Amortizaciones acumuladas desde inicio del trimestre de afectación hasta el fin del trimestre anterior a la desafectación

(110.880)

Costo Computable 4.509.120

Determinación del Resultado Impositivo

Precio de Venta	6.600.000
(menos)	
Costo Computable (*)	(4.509.120)
Resultado Impositivo - Ganancia	<hr/> <hr/> 2.090.880

15%

313.632

Determinación Resultado Venta de un Inmueble ubicado en el país

Una persona humana vende un inmueble ubicado en CABA

Fecha de venta: 10/2019
Precio de venta: USD 100.000 t/c 66,00
Fecha de adquisición y afectación: 05/18
Costo de Adquisición USD 70.000 t/c 25
Vida útil : 50 años

(*) Determinación del Costo Computable

Valor de Origen (70.000x 25)	1.750.000
x Coeficiente de actualización desde compra hasta la venta (05/18 a 10/19 = 1,8774)	x 1,8774
Valor de Origen Actualizado	<hr/> 3.285.450

(menos)

Amortizaciones acumuladas desde inicio del trimestre de afectación hasta el fin del trimestre anterior a la desafectación

Determinación del Resultado Impositivo

Precio de Venta	6.600.000
(menos)	
Costo Computable (*)	

Determinación Resultado Venta de un Inmueble ubicado en el país

Determinación de Amortización Acumulada:

Valor de Origen actualizado	X	% de edificio	X	% Vida útil transcurrida (*)	=	Amortización Acumulada
3.285.450	X	80 %	X	3,00 %	=	78.850,80

(*) Determinación del porcentaje de vida útil transcurrida:

Período	Trimestres
2018	3
2019	3
Total	6

Vida útil transcurrida:
6 trimestres x 0,5% =
Porcentaje de amortización
acumulada 3,00%

Determinación Resultado Venta de un Inmueble ubicado en el país

Una persona humana vende un inmueble ubicado en CABA

Fecha de venta: 10/2019
Precio de venta: USD 100.000 t/c 66,00
Fecha de adquisición y afectación: 05/18
Costo de Adquisición USD 70.000 t/c 25
Vida útil : 50 años

Determinación del Resultado Impositivo

Precio de Venta	6.600.000
(menos)	
Costo Computable (*)	(3.206.599,20)
Resultado Impositivo - Ganancia	<u>3.393.400,80</u>

(*) Determinación del Costo Computable

Valor de Origen (70.000 x 25)	1.750.000
x Coeficiente de actualización desde compra hasta la venta (05/18 a 10/19 = 1,8774)	x 1,8774
	<u>3.285.450</u>
Valor de Origen Actualizado (menos)	
Amortizaciones acumuladas desde inicio del trimestre de afectación hasta el fin del trimestre anterior a la desafectación	(78.850,80)
Costo Computable	<u>3.206.599,20</u>

15%

509.010,12

Muchas gracias!



#QuedateEnCasa

