



Técnica de Liquidación Personas Humanas

Período Fiscal 2018

Material preparado por: Gustavo E. Diez
Expositor: Alberto P. Coto

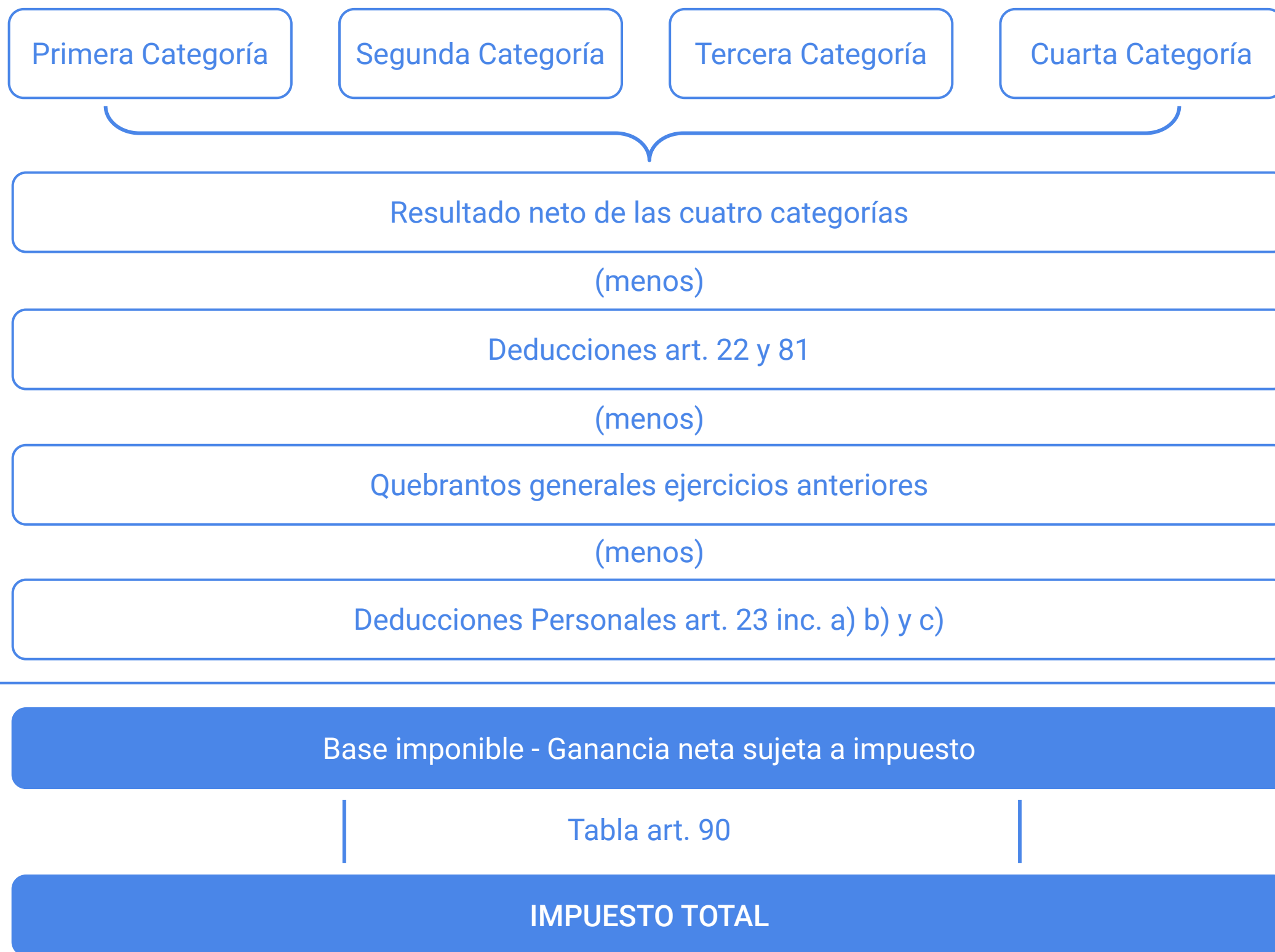


Estudio Diez

Departamento de Capacitación

Seguinos en Facebook: facebook.com/diezestudio
Página web: <https://www.estudiodiez.com>
Blog de Estudio Diez: <https://www.estudiodiez.com/blog.html>

Técnica de liquidación GLOBAL | Fuente Argentina



Deducciones

- o **Art. 22**

Gastos de sepelio

- o **Art. 81 | Ejemplos:**

Seguro de vida

Autónomos

Intereses Pasivos

Servicio doméstico

Interés hipotecario casa habitación

Donaciones

Cuota médico / gastos médicos

Alquiler casa habitación

- o **Art. 23**

Ganancia no imponible

Cargas de Familia:

- Cónyuge

- Hijo/a Hijastro/a

Deducción especial

Deducción especial incrementada

Técnica de liquidación CEDULAR | Fuente Argentina

| 90.1 | 90.3 | 90.4 | 90.5 |
|---|--------------------------------|---|----------------------------------|
| Intereses | Dividendos | Enajenación Acciones Títulos Monedas Digitales | Enajenación Inmuebles |
| En Pesos 5% | 2018 - 2019 7% | inc. a) 5% | 15% |
| En Moneda Extranjera o Pesos con Cláusula de ajuste 15% | 2020 en adelante 13% | inc. b) y c) 15% | |

Deducción Especial Art. 90.6

aplicable a Rentas del
90.1 y 90.4 inc. a) y b)

Rentas cedulares | Criterios de imputación

90.1

Intereses

Criterio de imputación
Percibido - Devengado

90.3

Dividendos

Criterio de imputación
Puesta a disposición

90.4

Enajenación
| Acciones
| Títulos
| Monedas Digitales

Criterio de imputación
Percibido

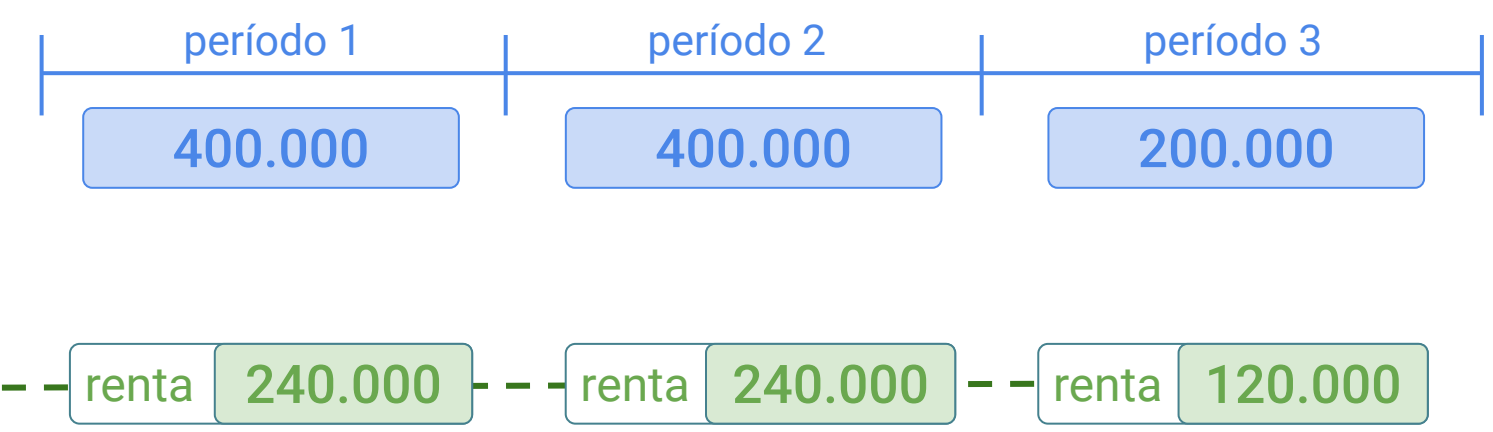
90.5

Enajenación Inmuebles

OPERACIONES PAGADERAS EN CUOTAS

Criterio de imputación
en proporción a lo percibido por período fiscal

| | | |
|------|-----------------|-----------|
| 100% | Precio de venta | 1.000.000 |
| 40% | Costo | (400.000) |
| 60% | Resultado | 600.000 |



Renta Global - Deducciones personales Art. 23

Art. 23 inc. a) Ganancia No Imponible

✓ \$ 66.917,91

Art. 23 inc. b) Cargas de Familia

| | |
|---|--------------|
| ✓ Por el cónyuge | \$ 62.385,20 |
| ✓ Por cada hijo, hija, hijastro o hijastra menor de 18 años o incapacitado para el trabajo: | \$ 31.461,09 |

Art. 23 inc. c) Deducción Especial

| | |
|---|--------------|
| ✓ Artículo 23, inciso c), Apartado 1 | \$133.835,82 |
| ✓ Artículo 23, inciso c), Apartado 1 "nuevos profesionales / emprendedores" | \$167.294,78 |
| ✓ Artículo 23, inciso c), Apartado 2 | \$321.205,97 |

Renta Global - Deducción Específica incrementada para jubilaciones, pensiones y retiros

Rentas del artículo 79, inciso c) –Jubilaciones, pensiones, retiros, subsidios–

Si el sujeto:

- ✓ Percibe otras rentas ó
- ✓ Se encuentra obligado a tributar Bienes Personales por la tenencia de Inmueble Vivienda Única + otros bienes

Ganancia no Imponible
y
Deducción Especial Incrementada

66.917,91 + 321.205,97

388.123,88

Si el sujeto:

- ✓ NO percibe otras rentas ó
- ✓ NO se encuentra obligado a tributar Bienes Personales o tributa únicamente por la tenencia de Inmueble Vivienda Única

el mayor entre

Ganancia no Imponible
y
Deducción Especial Incrementada

388.123,88

6 veces el monto del haber mínimo
garantizado que surge del artículo 125
de la Ley 24.241

581.903,58

581.903,58

Técnica de liquidación

IMPOSICIÓN CEDULAR

FUENTE ARGENTINA

90.1

Intereses

(menos)

Deducción especial

En Pesos
5%

En Moneda Extranjera o Pesos con Cláusula de ajuste
15%

90.3

Dividendos

2018 - 2019

7%

a partir 2020

13%

90.4

Enajenación
| Acciones
| Títulos
| Monedas Digitales

(menos)

Deducción especial

inc. a)

5%

inc. b) y c)

15%

90.5

Enajenación Inmuebles

15%

IMPOSICIÓN GLOBAL

FUENTE ARGENTINA

1°

2°

3°

4°

Resultado neto de las cuatro categorías

(menos)

Deducciones art. 22 y 81 FA

(menos)

1° orden | Quebrantos generales FA ejercicios anteriores

(menos)

1° orden a) b)
c) Deducciones art. 23

Ganancia neta sujeta a impuesto Fuente Argentina

+

FUENTE EXTRANJERA

1°

2°

3°

4°

Rdo. venta
| acciones
| inmuebles

(menos)

Resultado neto de las cuatro categorías

(menos)

2° orden
art. 81 FE

(menos)

3° orden | Quebrantos generales FA ejercicios anteriores

(menos)

3° orden a) b)
Deducciones art. 23

Ganancia neta sujeta a impuesto Fuente extranjera

QEA específicos

(menos)

1° orden
art. 81 FE

(menos)

2° orden
QGEA

(menos)

2° a) b) art.
23

GN venta
Acc. - Inm.

15%

Tabla art. 90

IMPUESTO GLOBAL TOTAL

Determinación DEDUCCIÓN ESPECÍFICA

Enero a febrero 2018 (Resolución 176-E/2017 ANSES)

\$ 7.246,64 x 6 x 2 = \$ 86.959,68

Marzo a Mayo 2018 (Resolución 28-E/2018 ANSES)

\$ 7.660,42 x 6 x 3 = \$ 137.887,56

Junio a Agosto 2018 (Resolución 88-E/2018 ANSES)

\$ 8.096,30 x 6 x 3 = \$ 145.733,40

Septiembre a Noviembre 2018 (Resolución 128-E/2018 ANSES)

\$ 8.637,13 x 6 x 3 = \$ 155.468,34

Diciembre 2018 (Resolución N° 242/18 ANSES)

\$ 9.309,10 x 6 x 1 = \$ 55.854,60

DEDUCCIÓN ESPECÍFICA PARA EL PERIODO FISCAL 2018:

\$ 581.903,58

Renta Cedular - 90.1 Rendimiento producto de la colocación de capital

Intereses o Rendimientos

Depósitos bancarios, Títulos Públicos, Oblig. Negociables, Cuotas partes FCI, títulos de deuda Fideicomisos Financieros, bonos y demás valores en MONEDA NACIONAL sin cláusula de ajuste (inc. a)

Depósitos bancarios, Títulos Públicos, Oblig. Negociables, Cuotas partes FCI, títulos de deuda Fideicomisos Financieros, bonos y demás valores en MONEDA NACIONAL con cláusula de ajuste o en MONEDA EXTRANJERA (inc. b)

(menos)

(menos)

Deducción Especial art. 90.6

Período 2018
\$ 66.917,91

Deducción Especial art. 90.6

Base imponible

Base imponible

Alícuota

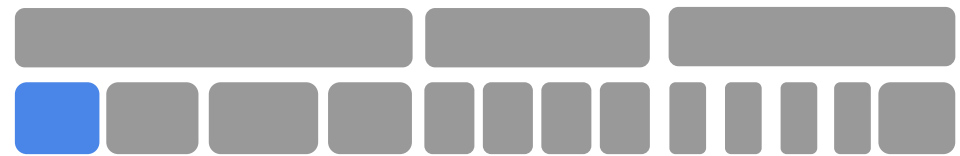
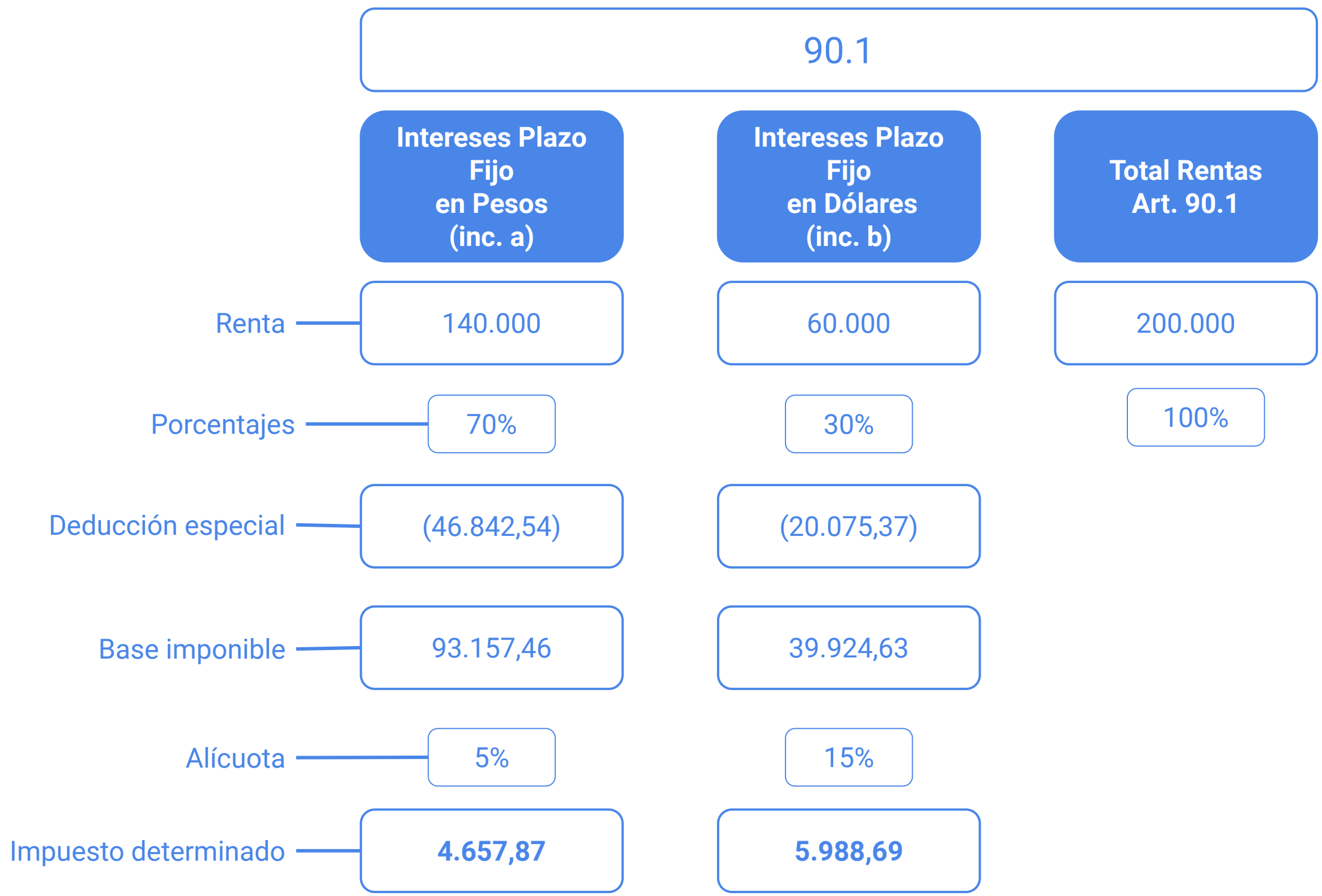
5%

Alícuota

15%



Cómputo Deducción Especial art. 90.6 - Período 2018 \$ 66.917,91

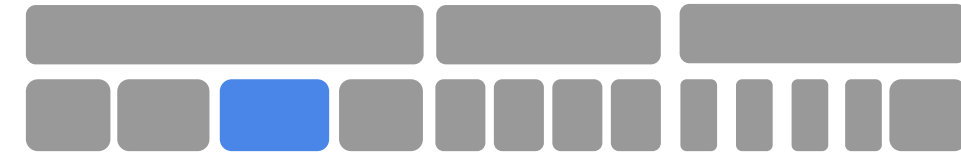


Cómputo Deducción Especial art. 90.6 - Período 2018 \$ 66.917,91

| | 90.1 | | |
|----------------------|--|--|------------------------|
| | Intereses Plazo Fijo en Pesos (inc. a) | Intereses Plazo Fijo en Dólares (inc. b) | Total Rentas Art. 90.1 |
| Renta | 40.000 | 10.000 | 50.000 |
| Porcentajes | 80% | 20% | 100% |
| Deducción especial | (40.000) | (10.000) | |
| Base imponible | 0 | 0 | |
| Alícuota | 5% | 15% | |
| Impuesto determinado | 0 | 0 | |



Renta Cedular - 90.4 Operaciones de Enajenación



inciso a)

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

(menos)

Deducción Especial art. 90.6

Base imponible

Alícuota

5%

inciso b)

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

(menos)

Deducción Especial art. 90.6

Base imponible

Alícuota

15%

inciso c)

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

Base imponible

Alícuota

15%

Período 2018
\$ 66.917,91

Renta Cedular - 90.4 Operaciones de Enajenación

Determinación del Resultado Bruto



inciso a)

Precio de Venta

menos

Costo de Adquisición

=

Resultado Bruto

inciso b)

Precio de Venta

menos

Costo de Adquisición +
Diferencia de Cambio o
Actualización

=

Resultado Bruto

inciso c)

Precio de Venta

menos

Costo de Adquisición
actualizado desde fecha
de adquisición
hasta la fecha de
transferencia

=

Resultado Bruto

En el caso de valores cuyas ganancias por enajenación hubieran estado exentas o no gravadas con anterioridad al 01/01/2018 el COSTO a computar será el MAYOR entre el ÚLTIMO PRECIO DE ADQUISICIÓN

y

VALOR DE COTIZACIÓN AL 31/12/2017

Cómputo Deducción Especial art. 90.6 - Período 2018 \$ 66.917,91

90.4



| | Resultado Venta Títulos Públicos en Pesos (inc. a) | Resultado Venta Títulos Públicos en Dólares (inc. b) | Resultado Venta Acciones que no cotizan (inc. c) | Total Rentas Art. 90.4 |
|--|---|---|---|---------------------------|
|--|---|---|---|---------------------------|

| | | | | |
|-------|---------|--------|---------|---------|
| Renta | 110.000 | 90.000 | 180.000 | 380.000 |
|-------|---------|--------|---------|---------|

| | | | | |
|-------------|-----|-----|--|--|
| Porcentajes | 55% | 45% | | |
|-------------|-----|-----|--|--|

| | | | | |
|--------------------|-------------|-------------|--|--|
| Deducción especial | (36.804,85) | (30.113,06) | | |
|--------------------|-------------|-------------|--|--|

| | | | | |
|----------------|-----------|-----------|---------|--|
| Base imponible | 73.195,15 | 59.886,94 | 180.000 | |
|----------------|-----------|-----------|---------|--|

| | | | | |
|----------|----|-----|-----|--|
| Alícuota | 5% | 15% | 15% | |
|----------|----|-----|-----|--|

| | | | | |
|----------------------|-----------------|-----------------|---------------|--|
| Impuesto determinado | 3.659,76 | 8.983,04 | 27.000 | |
|----------------------|-----------------|-----------------|---------------|--|

Cómputo Deducción Especial art. 90.6 - Período 2018 \$ 66.917,91

90.1 y 90.4



| | Plazo Fijo en Pesos (90.1 inc.a) | Plazo Fijo en Dólares (90.1 inc.b) | Resultado Venta Títulos Públicos en Pesos (90.4 inc.a) | Total Rentas Art. 90.1 y 90.4 |
|--|----------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------------|
|--|----------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------------|

| | | | | |
|-------|---------|--------|---------|---------|
| Renta | 250.000 | 50.000 | 200.000 | 500.000 |
|-------|---------|--------|---------|---------|

| | | | | |
|-------------|-----|-----|-----|------|
| Porcentajes | 50% | 10% | 40% | 100% |
|-------------|-----|-----|-----|------|

| | | | | |
|--------------------|-------------|------------|-------------|--|
| Deducción especial | (33.458,96) | (6.691,79) | (26.767,16) | |
|--------------------|-------------|------------|-------------|--|

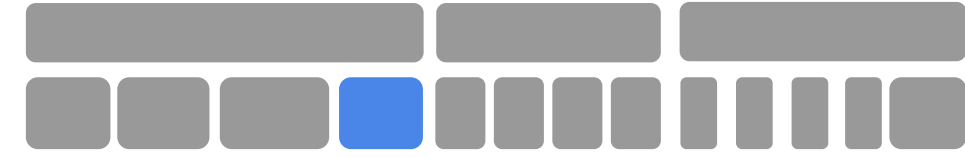
| | | | | |
|----------------|------------|-----------|------------|--|
| Base imponible | 216.541,05 | 43.308,21 | 173.232,84 | |
|----------------|------------|-----------|------------|--|

| | | | | |
|----------|----|-----|----|--|
| Alícuota | 5% | 15% | 5% | |
|----------|----|-----|----|--|

| | | | | |
|----------------------|------------------|-----------------|-----------------|--|
| Impuesto determinado | 10.827,05 | 6.496,23 | 8.661,64 | |
|----------------------|------------------|-----------------|-----------------|--|

Renta Cedular - 90.5 Enajenación y transferencia de derechos sobre inmuebles

Inmuebles



Venta posterior al 01/01/2018

En la medida que los inmuebles sean adquiridos a partir del 01/01/2018

Para inmuebles recibidos por herencia, legado o donación en la medida que los causantes, legatarios o donantes los hayan incorporado a su patrimonio a partir del 01/01/2018

Resultado venta Casa Habitación
EXENTA

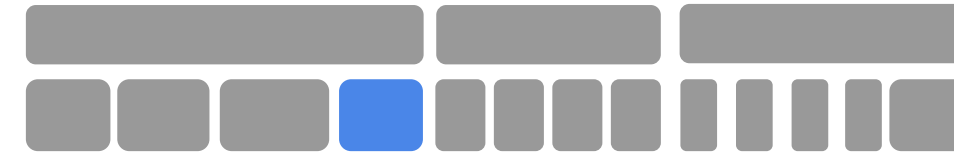
Enajenación de inmuebles adquiridos con anterioridad al 01/01/2018: gravados por Impuesto a la Transferencia de Inmuebles (1,5% sobre el precio de venta)

Alícuota

15%

Renta Cedular - 90.5 Enajenación y transferencia de derechos sobre inmuebles

Determinación Resultado Bruto



Precio de venta

menos

Costo Computable

menos

Gastos de venta

=

Resultado Bruto o Base Imponible

Costo Computable
Inmueble no afectado a la obtención ganancia

=

Valor de origen actualizado
desde fecha de adquisición
hasta fecha de venta

Costo Computable
Inmueble afectado a la obtención ganancia

=

Valor de origen actualizado desde fecha de adquisición
hasta fecha de venta

menos

Amortizaciones acumuladas