



Jornada
Impuesto a las Ganancias y
Bienes Personales

Personas Humanas 2016

Abril 2017

Material

Departamento de Capacitación

Seguinos en

facebook

Índice

Índice	2
Impuesto a las Ganancias	6
Consideraciones del período 2016	6
A. Técnica de liquidación - Persona humana	6
B. Deducciones — Topes vigentes 2016	11
B.1. Requisitos para el cómputo de las cargas de familia	12
B.1.1. Que la carga de familia cumpla con el grado de parentesco que establece la ley	12
B.1.2. Que la carga de familia sea residente en el país	13
B.1.3. Que la carga de familia esté efectivamente a cargo	13
B.1.4. Que la carga de familia tenga entradas netas inferiores al mínimo no imponible	13
C - Deducciones y Desgravaciones (Montos Erogados en el Año 2016)	14
D. Tablas de impuesto - Art. 90 Ley I.G.	17
E. Beneficio «Contribuyente Cumplidor»	18
E.1. ¿Cuál es el beneficio?	18
E.2. ¿En qué momento puedo optar por el beneficio?	18
E.3. ¿Quiénes son contribuyentes cumplidores?	18
Impuesto sobre los Bienes Personales	19
Guía orientativa para liquidación año 2016	19
Personas Humanas y Sucesiones Indivisas	19
A. Sujetos del impuesto	19
A.1. Domicilio en el país	19
A.1.A. Sociedad conyugal	19
A.1.B. Menores de edad	20
A.1.C. Algunos casos especialmente legislados	20
A.2. Domicilio en el exterior. Algunos casos especialmente legislados	20
A.3. Sucesiones indivisas. Lugar de radicación	20
B. Bienes computables	22
B.1. Bienes inmuebles del país	22
B.1.A. Concepto	22
B.1.B. Valuación. Consideraciones generales	23
B.1.C. Comparación con la valuación fiscal	24

B.1.D. Posibilidad de computar el valor de plaza	24
B.1.E. Deducción de pasivos	24
B.1.F. Cesión de la nuda propiedad con reserva de usufructo	24
B.2. Bienes inmuebles del exterior	25
B.2.A. Concepto	25
B.2.B. Valuación	25
B.3. Automotores, aeronaves, naves y similares del país	25
B.3.A. Concepto	25
B.3.B. Valuación	25
B.4. Automotores, aeronaves, naves y similares del exterior	26
B.4.A. Concepto	26
B.4.B. Valuación	26
B.5. Créditos del país	26
B.5.A. Concepto	26
B.5.B. Valuación	27
B.6. Créditos del exterior	28
B.6.A. Concepto	28
B.6.B. Valuación	28
B.7. Depósitos en instituciones bancarias y financieras del país	28
B.7.A. Concepto	28
B.7.B. Valuación	28
B.8. Depósitos en instituciones bancarias y financieras del exterior	29
B.8.A. Concepto	29
B.8.B. Valuación	29
B.9. Acciones del exterior	30
B.9.A. Concepto	30
B.9.B. Valuación	30
B.10. Participaciones sociales del exterior	30
B.10.A. Concepto	30
B.10.B. Valuación	30
B.11. Patrimonio de empresas o explotaciones unipersonales del país	30
B.11.A. Concepto	30
B.11.B. Valuación	31
B.12. Patrimonio de empresas o explotaciones unipersonales del exterior	32
B.12.A. Concepto	32
B.12.B. Valuación	32
B.13. Cuotas parte de fondos comunes de inversión del país	32
B.13.A. Concepto	32
B.13.B. Valuación	32
B.14. Cuotas parte de fondos comunes de inversión del exterior	33
B.14.A. Concepto	33
B.14.B. Valuación	33

B.15. Tenencia de moneda nacional o extranjera	33
B.15.A. Concepto	33
B.15.B. Valuación	33
B.16. Títulos públicos del exterior	34
B.16.A. Concepto	34
B.16.B. Valuación	34
B.17. Títulos de participación y certificados de deuda del país	34
B.17.A. Concepto	34
B.17.B. Valuación	34
B.18. Títulos de participación y certificados de deuda del exterior	35
B.18.A. Concepto	35
B.18.B. Valuación	35
B.19. Objetos suntuarios del país	35
B.19.A. Concepto	35
B.19.B. Valuación	36
B.20. Objetos suntuarios del exterior	36
B.20.A. Concepto	36
B.20.B. Valuación	36
B.21. Otros bienes de uso del país	37
B.21.A. Concepto	37
B.21.B. Valuación	37
B.22. Otros bienes de uso del exterior	37
B.22.A. Concepto	37
B.22.B. Valuación	37
B.23. Bienes del hogar	38
B.23.A. Valuación	38
B.24. Otros bienes del país	38
B.24.A. Concepto	38
B.24.B. Valuación	38
B.25. Otros bienes del exterior	39
B.25.A. Concepto	39
B.25.B. Valuación	40
C. Bienes exentos	40
D. Bienes no computables	42
E. Determinación del impuesto	42
E.1. Mínimo No Imponible	43
E.2. Alícuota de imposición	43
E.3. Gravámenes análogos pagados en el exterior	43
E.4. Anticipos ingresados	43
E.5. Saldo a favor período anterior	43

F. Valuaciones 2016	44
Vencimientos e información general	45
A. Vencimientos de la DDJJ 2016	45
B. Vencimientos de los anticipos 1º a 4º del período fiscal 2017	46
C. Micrositio AFIP	47

Impuesto a las Ganancias

Consideraciones del período 2016

A. Técnica de liquidación – Persona humana

JORNADA IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Expositor: Gustavo E. Diez

CASO EJEMPLO N° 1 DE TÉCNICA DE LIQUIDACIÓN

FUENTE ARGENTINA					
	Primera Categoría	Segunda Categoría	Tercera Categoría	Cuarta Categoría	Venta de Acciones
Resultado Neto de cada categoría	180.000,00	-40.000,00	0,00	250.000,00	88.000,00
Resultado neto de las cuatro categorías		390.000,00			88.000,00
<u>Deducciones Artículos 22 y 81</u>					
Autónomos (30.000,00)		0,00			-30.000,00
Servicio Doméstico (42.318,00)		0,00			-42.318,00
Abono 99.208,00					
Tope - MNI -42.318,00					
Resultado Neto antes ded art 81 inc c) g) h)		390.000,00			15.682,00
TOPE 5% sobre 405.682,00	20.284,10				
Cuota médica asistencial					
Total Abonado 42.000,00					
El 15.000,00					
Conyuge 15.000,00					
Hijo 12.000,00					
Computable 27.000,00					
El 15.000,00					
Hijo 12.000,00					
Tope 20.284,10 Se computa el menor		-4.602,10			(15.682,00)
Resultado antes de Quebrantos		385.397,90			0,00
Quebrantos de ejercicios anteriores 48.000,00	0,00	-48.000,00			0,00
Resultado antes de deducciones personales		337.397,90			0,00
Deducciones Personales - Art. 23					
MNI -42.318,00					
Cargas de Familia Conyuge -39.778,00					
Hijo -19.889,00					
Deducción Especial -203.126,40					
TOTALES -305.111,40		(305.111,40)			
GANANCIA NETA DE FUENTE ARGENTINA		32.286,50			
Base Imponible o Ganancia Neta Sujeta a Impuesto 32.286,50					

Artículo 90
4.725,90

CASO EJEMPLO N° 2 DE TÉCNICA DE LIQUIDACIÓN

Página 7 / 47

JORNADA IMPUESTO A LAS GANANCIAS
Expositor: Gustavo E. Diez
CASO EJEMPLO N° 3 DE TÉCNICA DE LIQUIDACIÓN

FUENTE ARGENTINA						FUENTE EXTRANJERA				
	Primera Categoría	Segunda Categoría	Tercera Categoría	Cuarta Categoría	Venta de Acciones	Primera Categoría	Segunda Categoría	Tercera Categoría	Cuarta Categoría	Venta de Acciones
Resultado Neto de cada categoría	-50.000,00	190.000,00	0,00	20.000,00	45.000,00	205.000,00	0,00	-40.000,00	0,00	20.000,00
Resultado neto de las cuatro categorías	160.000,00				45.000,00	165.000,00		20.000,00		
Quebranto Especifico por Venta de Acciones Ejercicios Anteriores										
Subtotal					-10.000,00					
					35.000,00					
Deducciones Artículos 22 y 81										
Autónomos	(30.000,00)		0,00		(30.000,00)					
Servicio Doméstico	(42.318,00)		-37.318,00		(5.000,00)					
Abono	99.208,00									
Tope - MNI	-42.318,00									
Resultado Neto antes ded art 81 inc c) h)	122.682,00				0,00	165.000,00		20.000,00		
TOPE 5% 6.134,10										
Gastos médicos										
Abono	35.000,00									
Monto no sujeto a Tope 5%	26.250,00				0,00					
			(6.134,10)							
Resultado antes de Quebrantos	116.547,90				0,00	165.000,00		20.000,00		
control										
Quebrantos de ejercicios anteriores	190.000,00				0,00	-53.452,10		-20.000,00		
ORDEN COMPUTO										
Resultado antes de deducciones personales		-116.547,90			0,00	111.547,90		Tercero 0,00		
		0,00			0,00					
Deducciones Personales - Art. 23										
MNI	-42.318,00		0,00			(42.318,00)		0,00		
Cargas de Familia Conyuge	-39.778,00		0,00			(39.778,00)		0,00		
Hijo	-19.889,00		0,00			(19.889,00)				
Deducción Especial	-20.000,00		0,00							
TOTALES	-121.985,00		0,00		0,00			0,00		
Ganancia Neta de Fuente Argentina										
		0,00			9.562,90	Ganancia Neta Fuente Extranjera		0,00		
Base Imponible o Ganancia Neta Sujeta a Impuesto										
					Art. 90 860,66			15% 0,00		
Impuesto TOTAL										860,66

JORNADA IMPUESTO A LAS GANANCIAS
Expositor: Gustavo E. Diez
CASO EJEMPLO N° 4 DE TÉCNICA DE LIQUIDACIÓN

FUENTE ARGENTINA					FUENTE EXTRANJERA				
	Primera Categoría	Segunda Categoría	Tercera Categoría	Cuarta Categoría	Venta de Acciones	Primera Categoría	Segunda Categoría	Tercera Categoría	Cuarta Categoría
Resultado Neto de cada categoría	-50.000,00	190.000,00	0,00	20.000,00	165.000,00	120.000,00	0,00	-40.000,00	0,00
Resultado neto de las cuatro categorías		160.000,00			165.000,00		80.000,00		20.000,00
Quebranto Especifico por Venta de Acciones Ejercicios Anteriores									
Subtotal					-10.000,00				
					155.000,00				
Deducciones Artículos 22 y 81									
Autónomos	(30.000,00)		0,00		(30.000,00)				
Servicio Doméstico	(42.318,00)		0,00		(42.318,00)				
Abono	99.208,00								
Tope - MNI	-42.318,00								
Resultado Neto antes ded art 81 inc c) h)		160.000,00			82.682,00		80.000,00		20.000,00
TOPE 5% 12.134,10									
Gastos médicos									
Abono	35.000,00								0,00
Monto no sujeto a	26.250,00			40%					
Tope 5%	12.134,10				-12.134,10				
Resultado antes de Quebrantos		160.000,00			70.547,90		80.000,00		20.000,00
Quebrantos de ejercicios anteriores	control	50.000,00	0,00		-50.000,00		0,00		0,00
		ORDEN COMPUTO			Primer		Cuarto		Tercero
Resultado antes de deducciones personales		160.000,00			20.547,90		80.000,00		20.000,00
Deducciones Personales - Art. 23									
MNI	-42.318,00								0,00
Cargas de Familia Conyuge	-39.778,00								0,00
Hijo	-19.889,00								
Deducción Especial	-20.000,00	(81.437,10)			-20.547,90				
TOTALES	control	(20.000,00)			0,00		80.000,00		20.000,00
	-121.985,00	58.562,90							
Ganancia Neta de Fuente Argentina		117.125,80					80.000,00		
Base Imponible o Ganancia Neta Sujeta a Impuesto									
		197.125,80							
		Art. 90							
		55.494,03							
		(1)							
					0,00				15%
					0,00				3.000,00
									(2)

Impuesto TOTAL : 1 + 2 58.494,03

JORNADA IMPUESTO A LAS GANANCIAS
Expositor: Gustavo E. Diez
CASO EJEMPLO N° 5 DE TÉCNICA DE LIQUIDACIÓN

FUENTE ARGENTINA											FUENTE EXTRANJERA			
	Primera Categoría	Segunda Categoría	Tercera Categoría	Cuarta Categoría	Venta de Acciones		Primera Categoría	Segunda Categoría	Tercera Categoría	Cuarta Categoría	Venta de Acciones			
Resultado Neto de cada categoría	-50.000,00	190.000,00	0,00	20.000,00	172.000,00		120.000,00	0,00	-40.000,00	90.000,00	20.000,00			
Resultado neto de las cuatro categorías		160.000,00			172.000,00			170.000,00			20.000,00			
Quebranto Especifico por Venta de Acciones Ejercicios Anteriores														
Subtotal					-10.000,00									
					162.000,00									
Deducciones Artículos 22 y 81														
Autónomos			0,00		(30.000,00)									
Servicio Doméstico			0,00		(42.318,00)									
Abono	99.208,00													
Tope - MNI	-42.318,00													
Resultado Neto antes ded art 81 inc c) h)		160.000,00			89.682,00						20.000,00			
Gastos médicos														
Abono	35.000,00					12.484,10								
Monto no sujeto a				40%							0,00			
Tope 5%	26.250,00			10.500,00										
				12.484,10										
Resultado antes de Quebrantos		147.515,90			89.682,00						20.000,00			
control														
Quebrantos de ejercicios anteriores	280.000,00	0,00			-89.682,00						-20.000,00			
					Primer						Tercero			
Resultado antes de deducciones personales		0,00			0,00						0,00			
ORDEN COMPUTO														
Deducciones Personales - Art. 23														
MNI		-42.318,00						(42.318,00)			0,00			
Cargas de Familia	Conyuge	-39.778,00						(39.778,00)			0,00			
	Hijo	-19.889,00						(19.889,00)						
Deducción Especial		-20.000,00												
TOTALES		-121.985,00												
					0,00									
					0,00									
					45.212,90									
					45.212,90									
Ganancia Neta de Fuente Argentina														
										</				

B. Deducciones — Topes vigentes 2016

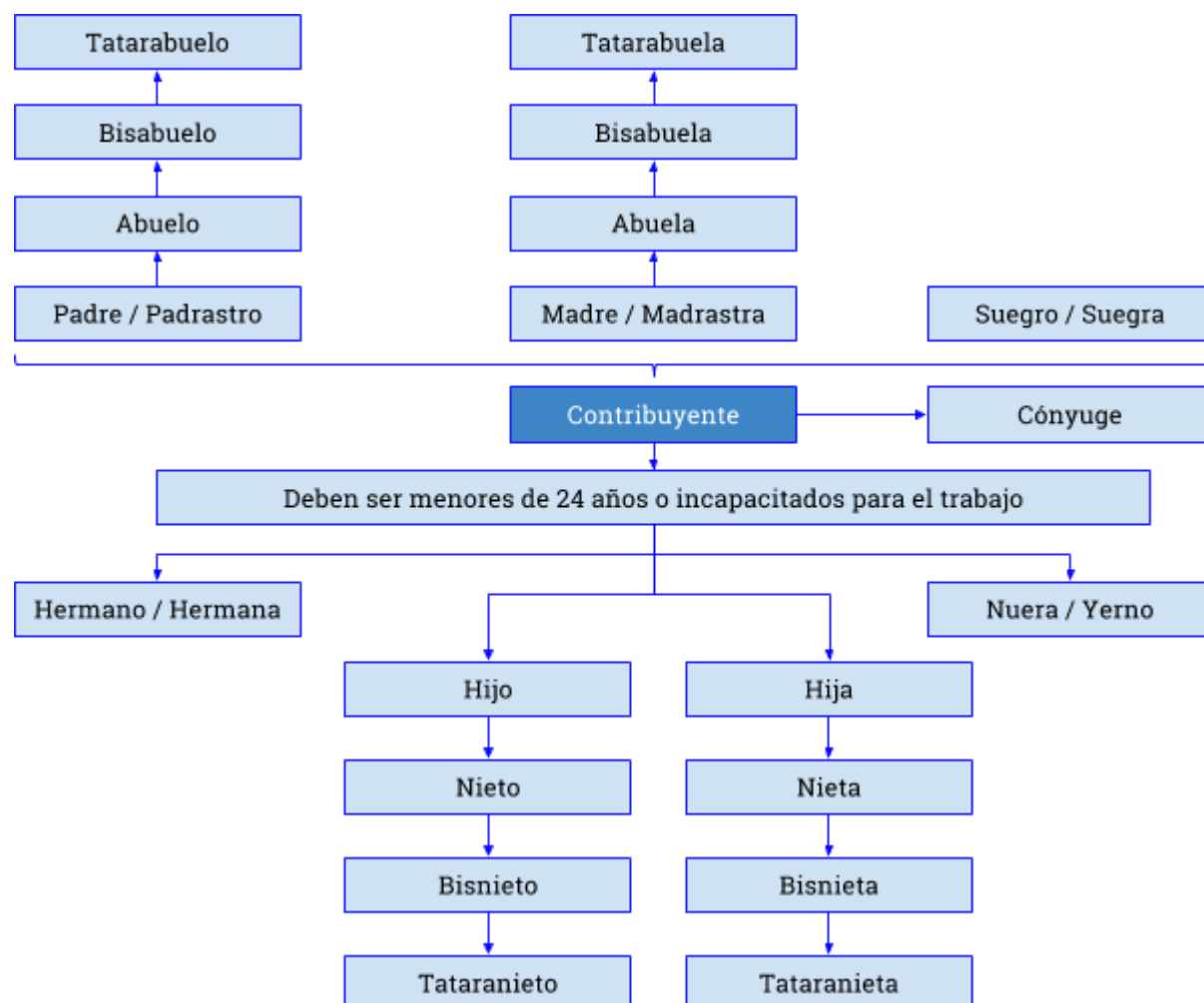
(Deducciones personales) Decreto 394/2016

Concepto	Tope anual
Ganancia no imponible	\$ 42.318
Cargas de familia	
• Cónyuge	\$ 39.778
• Hijo	\$ 19.889
• Otros	\$ 19.889
Deducción especial incrementada	\$ 203.126,40
Seguro de vida / Gastos de sepelio	\$ 996,23
Servicio doméstico	\$ 42.318
Interés hipotecario	\$ 20.000
Donaciones / Cuota médico asistencial	5% de la ganancia neta antes de deducciones art 81 inc. c), g) y h)
Gastos médicos	40% de lo abonado y hasta el 5% de la ganancia neta antes de deducciones art. 81 inc. c), g) y h)

B.1. Requisitos para el cómputo de las cargas de familia

B.1.1. Que la carga de familia cumpla con el grado de parentesco que establece la ley

Con el esquema que se realiza a continuación se intenta sintetizar cuáles son los parientes que según la ley se admiten como cargas de familia.



Los parientes que se encuentran por debajo del contribuyente, además de ser familiares, deben ser menores de 24 años o incapacitados para el trabajo.

Tienen derecho al cómputo de la deducción el o los parientes más cercanos que tengan ganancias imponibles.

La ley enuncia taxativamente cuáles son los familiares comprendidos en la deducción. Lo consideramos el primer requisito porque, a nuestro entender, es el punto de partida para el análisis.

B.1.2. Que la carga de familia sea residente en el país

La carga debe cumplir con el requisito de residencia.

Si el contribuyente no cumple con el requisito (es decir no es residente en el país), no tiene derecho al cómputo de la ganancia no imponible. El requisito de residencia de las cargas de familia es independiente del contribuyente; podría ser que el contribuyente no sea residente y sí tenga derecho a deducir cargas de familia.

B.1.3. Que la carga de familia esté efectivamente a cargo

Debe estar realmente a cargo, es el requisito más complejo para demostrar.

Está directamente relacionado con el próximo requisito.

B.1.4. Que la carga de familia tenga entradas netas inferiores al mínimo no imponible

Entradas netas
Es toda clase de ganancia real o presunta, beneficios, ingresos periódicos o eventuales, salvo cuando tales ingresos constituyan el reembolso de un capital- art. 48 del D.R.

Se parte de la premisa de que si una persona tiene entradas superiores al mínimo no imponible tiene capacidad para contribuir, y por lo tanto, no depende para su sustento personal de un tercero.

C – Deducciones y Desgravaciones (Montos Erogados en el Año 2016)

✓ **Gastos de Sepelio**

Se trata de los gastos de sepelio incurridos en el país originados por el fallecimiento del contribuyente o de las personas que estén a su cargo, el tope anual para esta deducción asciende a \$ 996,23.

La deducción por gastos de sepelio incurridos en el país, procederá siempre que las erogaciones efectuadas por dicho concepto surjan de comprobantes que demuestren en forma fehaciente su realización, los que deberán ser puestos a disposición de la ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PÚBLICOS, entidad autárquica en el ámbito del MINISTERIO DE ECONOMIA Y OBRAS Y SERVICIOS PÚBLICOS, en la oportunidad y forma que ésta determine.

A efectos de la aplicación del límite anual, el mismo deberá referirse a cada fallecimiento que origine la deducción. Cuando los gastos se originen en el deceso del contribuyente, se podrá optar por efectuar la deducción en la declaración jurada que a nombre del mismo corresponda presentar por el período fiscal en el que tuvo lugar aquel hecho o en la que corresponda a la sucesión indivisa.

✓ **Primas de seguro para el caso de muerte**

Se podrán deducir los seguros que cubren riesgos de muerte del empleado. En el caso de seguros mixtos, excepto para los casos de seguros de retiro privado administrados por entidades sujetas al control de la Superintendencia de Seguros, sólo será deducible la parte de la prima que cubre el riesgo de muerte. Tope anual \$ 996,23.

Tener en cuenta que los excedentes del importe máximo anual (\$ 996,23) serán deducibles en los años de vigencia del contrato de seguro posteriores al del pago, hasta cubrir el total abonado por el asegurado, teniendo en cuenta , para cada período fiscal, el referido límite máximo.

✓ **Intereses por Préstamos Hipotecarios**

Se podrá deducir el importe de los intereses correspondientes a créditos hipotecarios otorgados por la compra o construcción de inmuebles destinados a casa-habitación del contribuyente, o del causante en el caso de sucesiones indivisas, hasta la suma de pesos veinte mil (\$ 20.000) anuales.

Tener en cuenta que, en el supuesto de inmuebles en condominio, el monto a deducir por cada condómino no podrá exceder al que resulte de aplicar el porcentaje de su participación sobre el límite establecido precedentemente.

✓ **Deducción del Personal de Casas Particulares (Ex Servicio Doméstico)**

Las personas que cumplimenten lo establecido por la [Ley 26.844](#) en su carácter de “empleador” con relación al personal de Casas Particulares, podrán deducir la remuneración abonada al mismo como así también las contribuciones patronales ingresadas, que se encuentran incluidas en la cotización fija mensual.

El monto anual deducible, no podrá superar el monto de la ganancia no imponible anual, para el período fiscal 2016 \$ 42.318.-

Desde el 1ro. de Julio de 2013, aquella relación laboral que un contribuyente pretenda deducir deberá estar previamente registrada en el Registro Especial del Personal de Casas Particulares establecido por la [RG 3491](#).

Para mayor información sobre cómo efectuar el registro puede ingresar a la [Guía Paso a Paso Empleador de Trabajador de Casas Particulares: Registro, modificación y baja de relaciones laborales](#).

✓ **Aportes a Sociedades de Garantía Recíproca Aportes Efectuados por los Socios Protectores de Sociedades de Garantía Recíproca**

Se deberá informar la CUIT de la Sociedad de Garantía Recíproca y los aportes efectuados durante el año calendario que se está declarando.

✓ **Donaciones**

Se podrán deducir las donaciones efectuadas a los fiscos nacionales, provinciales y municipales, a las instituciones religiosas, asociaciones, fundaciones y entidades civiles, en tanto se encuentren reconocidas por la AFIP como exentas del impuesto a las ganancias.

Las donaciones podrán ser realizadas en efectivo y/o en especie. Cuando sean en efectivo, las mismas deberán ser efectuadas, para permitir su deducción, mediante depósito bancario, giro o transferencia bancaria, débito en cuenta a través de cajero automático, débito directo en cuenta bancaria, o débito directo en cuenta de tarjeta de crédito.

Tope anual del 5% de la Ganancia Neta antes del cómputo de éstas deducciones.

✓ **Cuotas médico-asistenciales**

Son deducibles los importes realmente abonados en concepto de cuotas o abonos a instituciones que presten cobertura médico asistencial (Medicina Prepaga o aportes complementarios a obras sociales), correspondientes al contribuyente y a las

personas que revistan para el mismo el carácter de cargas de familia, con el tope anual del 5% de la Ganancia Neta antes del cómputo de éstas deducciones.

✓ **Gastos médicos y paramédicos**

Los honorarios correspondientes a los servicios de asistencia sanitaria, médica y paramédica: a) de hospitalización en clínicas, sanatorios y establecimientos similares; b) las prestaciones accesorias de la hospitalización; c) los servicios prestados por los médicos en todas sus especialidades; d) los servicios prestados por los bioquímicos, odontólogos, kinesiólogos, fonoaudiólogos, psicólogos, etc.; e) los que presten los técnicos auxiliares de la medicina; f) todos los demás servicios relacionados con la asistencia, incluyendo el transporte de heridos y enfermos en ambulancias o vehículos especiales.

La deducción se admitirá siempre que se encuentre efectivamente facturada por el respectivo prestador del servicio y hasta un máximo del CUARENTA POR CIENTO (40%) del total de la facturación del período fiscal de que se trate y en la medida que el importe a deducir por estos conceptos no supere el CINCO POR CIENTO (5,0%) de la ganancia neta del ejercicio.

✓ **Otras Retenciones, Percepciones y Pagos a Cuenta**

Impuestos sobre Créditos y Débitos en cuenta bancaria

Este concepto se podrá computar como pago a cuenta en la declaración anual del siguiente modo:

- ✓ 34% del impuesto percibido a la tasa del 6‰ (seis por mil) originado en las acreditaciones realizadas en la cuenta bancaria.
- ✓ 17% del impuesto ingresado o percibido alcanzado por la tasa del 12‰ (doce por mil).

D. Tablas de impuesto – Art. 90 Ley I.G.

TRAMOS DE ESCALA (ART. 90) – IMPORTES ACUMULADOS				
Ganancia neta imponible acumulada		Pagarán		
De más de \$	A \$	\$	Más el %	Sobre el excedente de \$
0,00	10.000,00	–	9	0,00
10.000,00	20.000,00	900,00	14	10.000,00
20.000,00	30.000,00	2.300,00	19	20.000,00
30.000,00	60.000,00	4.200,00	23	30.000,00
60.000,00	90.000,00	11.100,00	27	60.000,00
90.000,00	120.000,00	19.200,00	31	90.000,00
120.000,00	en adelante	28.500,00	35	120.000,00

Para tener en cuenta:

Segunda cuota del Sueldo Anual Complementario del año 2016

A través del D. 1253/2016 (BO: 14/12/2016), se incrementa en \$ 15.000, por única vez, el importe de la deducción especial aplicable a las rentas por el trabajo personal en relación de dependencia, al desempeño de cargos públicos, a los gastos protocolares, a las jubilaciones, pensiones, retiros o subsidios de cualquier especie que tengan su origen en el trabajo personal y a los consejeros de las sociedades cooperativas -art. 79, incs. a), b) y c)-, a los efectos de la determinación del impuesto a las ganancias correspondiente a la segunda cuota del sueldo anual complementario del año 2016.

Destacamos que lo dispuesto precedentemente sólo se aplicará a los sujetos cuya mayor remuneración bruta mensual, devengada entre los meses de julio y diciembre de 2016, no supere la suma de \$ 55.000.

Posibilidad de eximición de la primera cuota del SAC 2016

La L. 27260 -Tít. III- BO: 22/7/2016 dispuso que aquellos contribuyentes que no tributan el impuesto sobre los bienes personales y que cumplan con determinados requisitos pueden solicitar la exención del impuesto a las ganancias de la primera cuota del SAC 2016.

E. Beneficio «Contribuyente Cumplidor»

E.1. ¿Cuál es el beneficio?

- ✓ Exención del Impuesto sobre los Bienes Personales por los períodos fiscales 2016, 2017 y 2018, inclusive, o
- ✓ Si no corresponde lo anterior **exención del impuesto a las ganancias para la primer cuota del aguinaldo 2016, para empleados en relación de dependencia y jubilados o pensionados.**

E.2. ¿En qué momento puedo optar por el beneficio?

Desde el 16 de agosto hasta el 31 de marzo de 2017.

E.3. ¿Quiénes son contribuyentes cumplidores?

Son los contribuyentes que hayan cumplido con sus obligaciones tributarias, (impositivas, previsionales y aduaneras), correspondientes a los períodos fiscales **2014 y 2015**, antes del **22 de julio de 2016**, y que además:

- ✓ No hayan adherido, en los 2 períodos fiscales inmediatos anteriores al período fiscal 2016, al régimen de exteriorización voluntario ni al de regularización de obligaciones tributarias establecidos en la Ley 26.860, ni a los planes de pago particulares otorgados por la Administración Federal de Ingresos Públicos en uso de las facultades delegadas en el artículo 32 de la Ley 11.683;
- ✓ No posean deudas en condición de ser ejecutadas por la Administración Federal de Ingresos Públicos, hayan sido ejecutados fiscalmente ni condenados, con condena firme, por multas por defraudación fiscal en los 2 períodos fiscales inmediatos anteriores al período fiscal 2016.

Impuesto sobre los Bienes Personales

Guía orientativa para liquidación año 2016

Personas Humanas y Sucesiones Indivisas

A. Sujetos del impuesto

SUJETOS		TRIBUTAN POR
✓ Personas humanas domiciliadas en el país	(Ver A.1)	Por los bienes situados en el país y en el exterior.
✓ Sucesiones indivisas radicadas en el país	(Ver A.3)	
✓ Personas humanas domiciliadas en el exterior	(Ver A.2)	Sólo por los bienes situados en el país.
✓ Sucesiones indivisas radicadas en el exterior	(Ver A.3)	

A.1. Domicilio en el país

A.1.A. Sociedad conyugal

Corresponde atribuir a cada cónyuge: (Circular 8 AFIP)

1. La totalidad de los bienes propios.
2. Los bienes gananciales adquiridos con el producto del ejercicio de su profesión, oficio, empleo, comercio o industria.
3. Los bienes gananciales adquiridos con beneficios provenientes de los bienes indicados en los puntos anteriores, en la proporción en que hubiere contribuido a su adquisición.

A.1.B. Menores de edad

Los bienes pertenecientes a menores de edad serán declarados, en representación de estos, por:

- ✓ Los padres, o quienes ejerzan la patria potestad.
- ✓ Tutores o curadores.

Cabe aclarar que los contribuyentes del impuesto son los menores, constituyéndose en responsables del cumplimiento de las obligaciones de éstos a quienes ejerzan la patria potestad.

A.1.C. Algunos casos especialmente legislados

La ley considera domiciliados en el país a los siguientes sujetos (y familiares que los acompañaren) cuando, **debido al ejercicio de sus funciones**, se encontraren en el exterior:

- ✓ Agentes diplomáticos y consulares.
- ✓ Personal técnico y administrativo de las respectivas misiones.
- ✓ Funcionarios públicos de la Nación.
- ✓ Funcionarios que integran comisiones de las provincias y municipalidades.

A.2. Domicilio en el exterior. Algunos casos especialmente legislados

En el caso de personas humanas de nacionalidad extranjera que se encuentren domiciliadas en el país por razones laborales debidamente acreditadas que requieran una residencia menor a los 5 años, tributarán sólo sobre sus bienes situados en el país pero respetando los plazos, formas y condiciones establecidos para las personas humanas domiciliadas en el país.

Esto implica una diferencia con las personas humanas domiciliadas en el exterior, quienes ingresan el impuesto con carácter de pago único y definitivo a través de un responsable sustituto.

A.3. Sucesiones indivisas. Lugar de radicación

En primer lugar, debe tenerse presente que las sucesiones indivisas sólo serán sujetos del tributo cuando la fecha 31 de diciembre de 2016 quede comprendida entre:

- ✓ Fallecimiento del causante y
- ✓ Declaratoria de herederos o aquella en que se haya declarado válido el

testamento que cumpla con la misma finalidad.

Deben imputarse a la sucesión indivisa los siguientes bienes:

- ✓ La totalidad de los bienes propios del causante.
- ✓ El 50% de los bienes gananciales de la sociedad conyugal de la que hubiese formado parte el causante.

Nota

Tener presente que si fallece la esposa (antes del 31/12/2016) se extingue la sociedad conyugal modificándose, en consecuencia, los bienes que debe declarar el cónyuge supérstite.

Por otra parte, el lugar de radicación de la sucesión será:

- ✓ Si al 31/12 se inició el juicio sucesorio: en el lugar de la apertura del respectivo juicio.
- ✓ Si al 31/12 no se inició el juicio sucesorio: habrá que contemplar las siguientes posibilidades:
 - Si existe más de un heredero: en el último domicilio del causante.
 - Si existe un sólo heredero domiciliado en el país: en el domicilio del heredero.

Una vez iniciado el juicio, el lugar de radicación será el de apertura del mismo.

B. Bienes computables

BIENES COMPUTABLES				
Inmuebles	B.1	Del País	B.2	Del Exterior
Automotores, Aeronaves, naves y similares	B.3	Del País	B.4	Del Exterior
Créditos	B.5	Del País	B.6	Del Exterior
Depósitos en entidades bancarias y financieras	B.7	Del País	B.8	Del Exterior
Acciones			B.9	Del Exterior
Participaciones Sociales			B.10	Del Exterior
Patrimonios de empresas o explotaciones unipersonales	B.11	Del País	B.12	Del Exterior
Cuotas parte de Fondos Comunes de Inversión	B.13	Del País	B.14	Del Exterior
Tenencia de moneda nacional o extranjera	B.15	Del País		
Títulos Públicos y demás títulos valores			B.16	Del Exterior
Cert. de participación y Títulos representativos de deuda	B.17	Del País	B.18	Del Exterior
Objetos suntuosos	B.19	Del País	B.20	Del Exterior
Otros Bienes de uso afectados a actividades gravadas por el Impuesto a las Ganancias	B.21	Del País	B.22	Del Exterior
Objetos personales y del hogar	B.23	Del País		
TOTAL			TOTAL	

B.1. Bienes inmuebles del país

B.1.A.Concepto

Los inmuebles se consideran del país cuando se encuentran ubicados en el territorio argentino.

B.1.B. Valuación. Consideraciones generales

En primer lugar debe destacarse que los inmuebles integran el patrimonio del contribuyente y, por lo tanto, deben declararse, cuando se dé cualquiera de las siguientes situaciones:

- ✓ Posesión
- ✓ Escrituración

ADQUIRIDOS	Costo de adquisición o valor de ingreso al Patrimonio actualizado al 31/12 de 2016. <u>Menos</u> Amortizaciones ¹ , calculadas desde la adquisición del bien.
CONSTRUIDOS	Valor del Terreno actualizado al 31/12/2016 <u>Más</u> Costo de construcción actualizado al 31/12/16 (Suma de inversiones realizadas actualizadas hasta la finalización de la construcción) <u>Menos</u> Amortizaciones, calculadas desde la finalización del bien.
EN CONSTRUCCIÓN	Valor del Terreno actualizado al 31/12/2016 <u>Más</u> inversiones actualizadas al 31/12/2016 NO SE AMORTIZA
MEJORAS	✓ Finalizadas: Ídem inmuebles construidos. ✓ En construcción: suma de inversiones actualizadas al 31/12/2016

¹ La amortización será del 2% anual, por trimestre de alta. La determinación de la proporción amortizable, es decir la correspondiente a edificios, construcciones o mejoras amortizables, se llevará a cabo de la siguiente forma:

- ✓ Teniendo en cuenta la relación existente entre el valor de dichos conceptos y el de la tierra, según el avalúo fiscal al momento de la adquisición, o en su defecto
- ✓ Según el justiprecio que efectúe el contribuyente.

B.1.C. Comparación con la valuación fiscal

Una vez determinado el valor del inmueble, se lo compara con la base imponible para el impuesto inmobiliario o tributos similares al 31/12/2016, y se toma el mayor.

La comparación entre el valor determinado y la valuación fiscal deberá realizarse en forma individual para cada uno de los inmuebles que el contribuyente debiera declarar.

Además, si el valor fiscal no contemplara mejoras o construcciones que estuvieran incluidas en el valor determinado, deberá procederse de la siguiente forma:

- ✓ La comparación se hará contemplando sólo aquellos conceptos que estuvieran incluidos en la valuación fiscal;
- ✓ Las mejoras o construcciones no incluidas se adicionarán al importe que resulte de la comparación precedente, valuadas conforme las normas del impuesto.

B.1.D. Posibilidad de computar el valor de plaza

Cuando el valor de plaza sea inferior al valor determinado conforme a las normas precedentes, se podrá tomar el valor de plaza (siempre que el contribuyente informe a la A.F.I.P., al momento de presentación de la DDJJ, el procedimiento utilizado para arribar a la valuación computada).

Se entiende por valor de plaza al precio que se obtendría en el mercado en condiciones normales de venta.

B.1.E. Deducción de pasivos

Sólo se permite la deducción de deudas cuando se verifiquen en forma concurrente las siguientes situaciones:

- ✓ Se trate inmuebles destinados a casa-habitación del contribuyente o del causante (en el caso de sucesiones indivisas).
- ✓ El endeudamiento tuviera como finalidad la adquisición o construcción de dichos inmuebles o bien la realización de mejoras en los mismos.

El importe a deducir será el saldo adeudado al 31/12/2016.

B.1.F. Cesión de la nuda propiedad con reserva de usufructo

- ✓ Cesión gratuita

El cedente deberá computar el valor total del inmueble.

- ✓ Cesión por contrato oneroso

El valor del inmueble será computado por mitades entre el nudo propietario y los usufructuarios, teniendo en cuenta lo siguiente:

- El propietario declarará el 50% del valor impositivo del inmueble.
- El usufructuario declarará el 50% del valor de la transferencia onerosa.

B.2. Bienes inmuebles del exterior

B.2.A. Concepto

Son inmuebles del exterior todos aquellos ubicados en el extranjero.

B.2.B. Valuación

Valor de plaza² en el exterior al 31 de diciembre de 2016.

Dicho valor deberá convertirse a moneda nacional utilizando el valor de cotización, tipo comprador, del Banco de la Nación Argentina, del último día hábil anterior al 31/12 de cada año.

B.3. Automotores, aeronaves, naves y similares del país

B.3.A. Concepto

Se encuentran comprendidos dentro de este rubro:

- ✓ Automotores patentados o registrados en Argentina.
- ✓ Naves y aeronaves de matrícula nacional.

B.3.B. Valuación

NORMA GENERAL	Costo de adquisición o de ingreso al Patrimonio actualizado <u>Menos</u> Amortizaciones, desde la adquisición del bien (año de alta completo)
----------------------	--

² Se entiende por valor de plaza al precio que se obtendría en el mercado en condiciones normales de venta. Para probar que el valor de plaza computado es válido, se admitirán las certificaciones emitidas por:

- ✓ Organismos de aplicación del país al cual pertenezca el bien valuado.
- ✓ Profesionales habilitados a tal efecto en dicho país.

Las certificaciones mencionadas deberán ser legalizadas por la autoridad consular argentina.

**NORMA ESPECIAL
VALUACIÓN DE
AUTOMOTORES**

El valor a computar para los automotores será el mayor que resulte de comparar:

- ✓ Valor determinado conforme a la norma general.
- ✓ Valor establecido al 31/12/2016 por A.F.I.P. mediante la tabla elaborada a tal efecto.

ATENCIÓN:

En el caso de automotores totalmente amortizados, no se realizará esta comparación, debiendo computarse como valor gravado cero.

B.4. Automotores, aeronaves, naves y similares del exterior

B.4.A. Concepto

Se encuentran comprendidos dentro de este rubro:

- ✓ Automotores patentados o registrados en el exterior.
- ✓ Naves y aeronaves de matrícula extranjera.

B.4.B. Valuación

Valor de plaza³ en el exterior al 31 de diciembre de 2016.

Dicho valor deberá convertirse a moneda nacional utilizando el valor de cotización, tipo comprador, del Banco de la Nación Argentina, del último día hábil anterior al 31/12 de cada año.

B.5. Créditos del país

B.5.A. Concepto

Dentro del vocablo “créditos” se incluyen también a los fines del impuesto a los debentures y obligaciones negociables emitidas.

³ Se entiende por valor de plaza al precio que se obtendría en el mercado en condiciones normales de venta. Para probar que el valor de plaza computado es válido, se admitirán las certificaciones emitidas por:

- ✓ Organismos de aplicación del país al cual pertenezca el bien valuado.
- ✓ Profesionales habilitados a tal efecto en dicho país.
- ✓ Las certificaciones mencionadas deberán ser legalizadas por la autoridad consular argentina.

Estos créditos se considerarán del país cuando el domicilio del deudor se encuentre en el territorio argentino.

En el supuesto que los créditos o debentures cuenten con garantía real, se considerará como crédito del país en tanto y en cuanto los bienes sobre los que se hallen constituidos los derechos reales se encuentren situados en el país.

Por otra parte, el Organismo Recaudador ha considerado en su Nota Externa 10/2003 (B.O. 14/08/2003) que deben considerarse como créditos gravados por el tributo a los saldos acreedores de las cuentas particulares de los socios en las distintas sociedades, no debiendo computarse tales saldos a efectos de determinar el valor de la participación societaria⁴.

Atención

Tener presente que en el caso de impuestos los anticipos, retenciones, percepciones y pagos a cuenta de los mismos son activos computables sólo en la medida en que excedan el monto del respectivo gravamen, determinado por el 31 de diciembre de 2016.

B.5.B. Valuación

CRÉDITOS EN MONEDA DEL PAÍS	Valor al cierre Más Intereses devengados al 31/12/2016 Actualizaciones legales, fijadas o pactadas judicialmente
CRÉDITOS EN MONEDA EXTRANJERA	Valor al cierre + intereses devengados al 31/12/2016 (Convertido al último tipo de cambio comprador Banco Nación Argentina al 31/12/2016)
IMPORTANTE	Cuando los créditos se originaran en préstamos garantizados, resultantes de la conversión de la deuda en los términos del decreto 1387/2006, el valor de los mismos se computará sólo en un 50%.

⁴ Tener en cuenta que, a partir de la ley 25.585, es la sociedad quien se encuentran obligada a ingresar el impuesto por la participación societaria, actuando por lo tanto en carácter de responsable sustituto (tal como se desarrolla más adelante).

B.6. Créditos del exterior

B.6.A. Concepto

Dentro del vocablo “créditos” se incluyen también a los fines del impuesto a los debentures y obligaciones negociables emitidas por entidades o sociedades domiciliadas en el exterior.

Cuando se trate de créditos originados en saldos de precio por:

- ✓ Venta de bienes situados en el país al momento de la enajenación.
- ✓ Actividades desarrolladas en el país.

Se considerarán del exterior cuando los deudores hubieran permanecido allí por un lapso mayor a 6 meses contados desde que el crédito se hubiere hecho exigible –es decir, desde su vencimiento– hasta el 31 de diciembre de 2016.

Asimismo, en el caso de créditos garantizados con derechos reales, para determinar si los mismos revisten el carácter de bien del país o del exterior, habrá que tener en cuenta la ubicación del bien que sirve de garantía. Es decir que, un crédito hipotecario sobre un inmueble ubicado en Argentina se considerará un bien del país sin importar el domicilio del deudor.

B.6.B. Valuación

A su valor de capital más los intereses devengados al 31 de diciembre de 2016, convertido en moneda nacional⁵.

B.7. Depósitos en instituciones bancarias y financieras del país

B.7.A. Concepto

Comprende los depósitos de dinero que se hallaren en el territorio del país al 31 de diciembre de 2016.

B.7.B. Valuación

DEPÓSITOS EN MONEDA DEL PAÍS	Valor al cierre Más Intereses devengados al 31/12/2016 Actualizaciones legales, fijadas o pactadas judicialmente
---	--

⁵ Para la conversión a moneda nacional se utilizará el valor de cotización, tipo comprador, del Banco de la Nación Argentina, del último día hábil anterior al 31/12 de cada año.

**DEPÓSITOS EN MONEDA
EXTRANJERA**

Valor al cierre + intereses devengados al 31/12/2016
(Convertido al último tipo de cambio comprador
Banco Nación Argentina al 31/12/2016)

ATENCIÓN

Hasta el día de la fecha se mantiene la exención para los siguientes depósitos en moneda argentina y extranjera efectuados en entidades financieras comprendidas en el régimen de la ley 21.526:

- ✓ Plazo Fijo,
- ✓ Cajas de Ahorro,
- ✓ Cuentas especiales de ahorro.

No obstante destacamos que la ley 25.721⁶ facultó al PEN para derogar la presente exención cuando considere que las causas que dieron origen a la misma han dejado de existir.

B.8. Depósitos en instituciones bancarias y financieras del exterior

B.8.A. Concepto

Corresponde a los depósitos en instituciones bancarias del exterior siempre que los mismos hubieran permanecido en el extranjero por más de 30 días dentro del mismo año calendario.

De cumplirse con lo previsto en el párrafo anterior, el monto del depósito a ser considerado del exterior se determinará calculando el promedio del saldo acreedor diario de cada una de las cuentas en instituciones bancarias extranjeras. Por otra parte, la diferencia entre el saldo de la cuenta al 31/12/2016 y el monto calculado mediante el promedio anteriormente citado, se considerará como un depósito situado en el país.

B.8.B. Valuación

Se adicionará a su valor original los intereses devengados al 31 de diciembre de 2016, debiendo el importe obtenido convertirse en moneda nacional.

⁶ Publicada en el Boletín Oficial el 17/01/2003.

B.9. Acciones del exterior

B.9.A. Concepto

Se trata de las acciones pertenecientes a sociedades domiciliadas en el exterior.

B.9.B. Valuación

Si las acciones tuvieran cotización en mercados del exterior: se valuarán al último valor de cotización al 31 de diciembre de 2016.

En caso contrario, deberán valuarse a su valor de plaza⁷.

Cualquiera sea la valuación utilizada, las cifras obtenidas deberán convertirse a moneda nacional se utilizando el valor de cotización, tipo comprador, del Banco de la Nación Argentina, del último día hábil anterior al 31/12/2016.

B.10. Participaciones sociales del exterior

B.10.A. Concepto

Comprende a las participaciones en sociedades (excepto por acciones) domiciliadas en el exterior.

B.10.B. Valuación

A su valor de plaza al 31 de diciembre de 2016.

B.11. Patrimonio de empresas o explotaciones unipersonales del país

B.11.A. Concepto

Refleja el valor patrimonial de las empresas o explotaciones unipersonales ubicadas en Argentina.

⁷ Se entiende por valor de plaza al precio que se obtendría en el mercado en condiciones normales de venta. Para probar que el valor de plaza computado es válido, se admitirán las certificaciones emitidas por:

- ✓ Organismos de aplicación del país al cual pertenezca el bien valuado.
- ✓ Profesionales habilitados a tal efecto en dicho país.
- ✓ Las certificaciones mencionadas deberán ser legalizadas por la autoridad consular argentina.

B.11.B. Valuación

La metodología de valuación será diferente según se trate de explotaciones que lleven libros y confeccionen balance, o de explotaciones que no reúnan tal requisito.

En ambos casos, si el pasivo fuera superior al activo, el importe de la participación será 0.

- ✓ Patrimonios de empresas o explotaciones que confeccionen balance

% Participación del contribuyente aplicado el último balance cerrado al 31/12/2016 Más Aumentos de capital ⁸ Menos Disminuciones de capital ⁹		
Subtotal		
<u>Menos:</u> ✓ Saldo deudor de la cuenta particular al 31/12/2016, o <u>Más:</u> ✓ Saldo acreedor de la cuenta particular al 31/12/2016.	Sin tomar las acreditaciones de utilidades computadas para determinar la participación en la sociedad.	
VALUACIÓN DE LA PARTICIPACIÓN		

- ✓ Patrimonios de empresas o explotaciones que NO confeccionen balance
Valuarán el activo y el pasivo al 31/12/2016 conforme al siguiente detalle:

VALUACIÓN	
EMPRESA UNIPERSONAL	
SE VAULA	Activo según las normas de Ganancia Mínima Presunta al 31 de diciembre de 2016 Menos Pasivo de acuerdo a las normas del Impuesto a las Ganancias al 31 de diciembre de 2016

⁸ Se considera aumentos de capital a los aportes de capital producidos entre la fecha de cierre del Balance de la explotación del contribuyente y el 31/12/2003
Los aportes mencionados se computarán por su valor nominal.

⁹ Se trata de los retiros realizados entre el cierre de Balance operado en 2003 y el 31 de diciembre del mismo año. No se incluyen las utilidades que se hayan acreditado en la cuenta particular del contribuyente.

B.12. Patrimonio de empresas o explotaciones unipersonales del exterior

B.12.A. Concepto

Refleja el valor patrimonial de las empresas o explotaciones unipersonales ubicadas en el extranjero.

B.12.B. Valuación

A su valor de plaza¹⁰ al 31 de diciembre de 2016.

B.13. Cuotas parte de fondos comunes de inversión del país

B.13.A. Concepto

Se considerarán como bienes del país siempre que se trate de Fondos Comunes constituidos en nuestro país.

B.13.B. Valuación

CUOTAS PARTE	Al valor de cotización al 31 de diciembre de 2016.
CUOTAS PARTE DE RENTA	✓ Con cotización: Al valor de cotización al 31 de diciembre de 2016.
	✓ Sin cotización: su valuación será la sumatoria de: <ul style="list-style-type: none">○ Costo○ Intereses o utilidades devengados al 31 de diciembre de 2016 y no distribuidos a dicha fecha

¹⁰ Se entiende por valor de plaza al precio que se obtendría en el mercado en condiciones normales de venta. Para probar que el valor de plaza computado es válido, se admitirán las certificaciones emitidas por:

- ✓ Organismos de aplicación del país al cual pertenezca el bien valuado.
- ✓ Profesionales habilitados a tal efecto en dicho país.
- ✓ Las certificaciones mencionadas deberán ser legalizadas por la autoridad consular argentina.

B.14. Cuotas parte de fondos comunes de inversión del exterior

B.14.A. Concepto

Se considerarán como bienes del exterior siempre que se trate de Fondos Comunes constituidos en el exterior.

B.14.B. Valuación

Cuotas parte	Al valor de cotización al 31 de diciembre de 2016.	El valor obtenido nunca puede ser menor al valor de plaza.
Cuotas Parte de renta	✓ Con cotización: Al valor de cotización al 31/12/2016.	
Cuotas Parte de renta	✓ Sin cotización: su valuación será la sumatoria de: <ul style="list-style-type: none">✓ Costo✓ Intereses o utilidades devengados al 31 de diciembre de 2016 y no distribuidos a dicha fecha	El valor obtenido nunca puede ser menor al valor de plaza.

Cualquiera sea la valuación utilizada, las cifras obtenidas deberán convertirse a moneda nacional utilizando el valor de cotización, tipo comprador, del Banco de la Nación Argentina, del último día hábil anterior al 31/12 de 2016.

B.15. Tenencia de moneda nacional o extranjera

B.15.A. Concepto

Representa la tenencia de dinero en efectivo (moneda nacional o extranjera) en el país.

B.15.B. Valuación

De tratarse de moneda extranjera, deberá convertirse al tipo de cambio comprador Banco Nación del 31/12/2016.

B.16. Títulos públicos del exterior

B.16.A. Concepto

Serán bienes del exterior todos aquellos títulos públicos emitidos por Estados extranjeros.

B.16.B. Valuación

- ✓ Si los títulos tuvieran cotización en mercados del exterior: se valuarán al último valor de cotización al 31 de diciembre de 2016.
- ✓ En caso contrario, deberán valuarse a su valor de plaza¹¹.

Cualquiera sea la valuación utilizada, las cifras obtenidas deberán convertirse a moneda nacional utilizando el valor de cotización, tipo comprador, del Banco de la Nación Argentina, del último día hábil anterior al 31/12/2016.

B.17. Títulos de participación y certificados de deuda del país

B.17.A. Concepto

Comprende a las diferentes formas de participación en Fideicomisos constituidos en nuestro país.

B.17.B. Valuación

Con cotización	Al valor de cotización al 31 de diciembre de 2016.
Sin cotización	Su valuación será la sumatoria de: <ul style="list-style-type: none">✓ Costo✓ Intereses o utilidades del fondo fiduciario devengadas al 31 de diciembre de 2016 y no distribuidas a dicha fecha

¹¹ Se entiende por valor de plaza al precio que se obtendría en el mercado en condiciones normales de venta. Para probar que el valor de plaza computado es válido, se admitirán las certificaciones emitidas por:

- ✓ Organismos de aplicación del país al cual pertenezca el bien valuado.
- ✓ Profesionales habilitados a tal efecto en dicho país.
- ✓ Las certificaciones mencionadas deberán ser legalizadas por la autoridad consular argentina.

B.18. Títulos de participación y certificados de deuda del exterior

B.18.A. Concepto

Se considerarán como bienes del exterior siempre que se trate de Fondos Comunes constituidos en el exterior.

B.18.B. Valuación

Con cotización	Al valor de cotización al 31 de diciembre de 2016.	El valor obtenido nunca puede ser menor al valor de plaza ¹² .
Sin cotización	Su valuación será la sumatoria de: <ul style="list-style-type: none">✓ Costo✓ Intereses o utilidades del fondo fiduciario devengadas al 31 de diciembre de 2016 y no distribuidos a dicha fecha	

Cualquiera sea la valuación utilizada, las cifras obtenidas deberán convertirse a moneda nacional utilizando el valor de cotización, tipo comprador, del Banco de la Nación Argentina, del último día hábil anterior al 31/12 de 2016.

B.19. Objetos suntuarios del país

B.19.A. Concepto

Comprende a todos aquellos bienes que, por su valor, denotan una cierta capacidad contributiva. Entre dichos bienes podemos incluir, entre otros, a:

- ✓ Obras de arte (pinturas, esculturas, etc.).
- ✓ Objetos de colección.
- ✓ Joyas.
- ✓ Objetos en cuya elaboración se hubieran utilizado metales preciosos, perlas y/o piedras preciosas.

¹² Se entiende por valor de plaza al precio que se obtendría en el mercado en condiciones normales de venta. Para probar que el valor de plaza computado es válido, se admitirán las certificaciones emitidas por:

- ✓ Organismos de aplicación del país al cual pertenezca el bien valuado.
- ✓ Profesionales habilitados a tal efecto en dicho país.
- ✓ Las certificaciones mencionadas deberán ser legalizadas por la autoridad consular argentina.

B.19.B. Valuación

Se valuarán a su valor de adquisición, construcción o ingreso al patrimonio, debidamente actualizado.

Atención: No corresponde amortizar estos bienes.

B.20. Objetos suntuarios del exterior

B.20.A. Concepto

Comprende a todos aquellos bienes que, por su valor, denotan una cierta capacidad contributiva. Se incluyen, entre otros, a los que se detallan:

- ✓ Obras de arte (pinturas, esculturas, etc.).
- ✓ Objetos de colección.
- ✓ Joyas.
- ✓ Objetos en cuya elaboración se hubieran utilizado metales preciosos, perlas y/o piedras preciosas.

Atención	<p>Cuando retiren o transfieran bienes del país, se considerarán como bienes del exterior cuando los mismos hubieran permanecido en el extranjero por un período igual o mayor a 6 meses continuos, con anterioridad al 31/12/2016.</p> <p>Por ejemplo: si un sujeto que tiene un inmueble en Brasil retira bienes muebles del país en el mes de junio y en el período junio-31 de diciembre de 2016 tales bienes permanecen en Brasil, deberán considerarse a los fines de la liquidación del tributo como bienes del exterior. Distinto sería el caso si los bienes son traídos al país en septiembre y vueltos a retirar en octubre, ya que, si bien al 31 de diciembre los mismos se encuentran en el exterior, deberán considerarse como bienes del país dado que el período de permanencia debe ser continuo</p>
-----------------	--

B.20.B. Valuación

Valor de plaza¹³ en el exterior al 31 de diciembre.

¹³ Se entiende por valor de plaza al precio que se obtendría en el mercado en condiciones normales de venta. Para probar que el valor de plaza computado es válido, se admitirán las certificaciones emitidas por:

- ✓ Organismos de aplicación del país al cual pertenezca el bien valuado.
- ✓ Profesionales habilitados a tal efecto en dicho país.

Dicho valor deberá convertirse a moneda nacional utilizando el valor de cotización, tipo comprador, del Banco de la Nación Argentina, del último día hábil anterior al 31/12 de cada año.

B.21. Otros bienes de uso del país

B.21.A. Concepto

Se trata de todos aquellos bienes de uso no comprendidos dentro del rubro Inmuebles o Automotores, naves y aeronaves, en tanto se encuentren afectados a una actividad gravada por el Impuesto a las Ganancias.

No se incluyen los bienes correspondientes a sociedades o explotaciones unipersonales, los cuales se incluyen en la valuación de la participación respectiva.

B.21.B. Valuación

Se valuarán a su valor de origen actualizado, restando las amortizaciones admitidas, para dichos bienes, en el Impuesto a las Ganancias.

B.22. Otros bienes de uso del exterior

B.22.A. Concepto

Se trata de todos aquellos bienes de uso no comprendidos dentro del rubro Inmuebles o Automotores, naves y aeronaves, en tanto se encuentren afectados a una actividad gravada por el Impuesto a las Ganancias.

No se incluyen los bienes correspondientes a sociedades o explotaciones unipersonales, los cuales se incluyen en la valuación de la participación respectiva.

B.22.B. Valuación

Valor de plaza¹⁴ en el exterior al 31 de diciembre del período liquidado.

-
- ✓ Las certificaciones mencionadas deberán ser legalizadas por la autoridad consular argentina.

¹⁴ Se entiende por valor de plaza al precio que se obtendría en el mercado en condiciones normales de venta. Para probar que el valor de plaza computado es válido, se admitirán las certificaciones emitidas por:

- ✓ Organismos de aplicación del país al cual pertenezca el bien valuado.
- ✓ Profesionales habilitados a tal efecto en dicho país.
- ✓ Las certificaciones mencionadas deberán ser legalizadas por la autoridad consular argentina.

B.23. Bienes del hogar

B.23.A. Valuación

El valor a computar bajo este rubro será:

✓ Valor de Costo, o

✓ (Bienes gravados del país + inmuebles del exterior) x 5%

de los 2
el mayor

Atención

- ✓ A los efectos de calcular el 5%, los bienes gravados del país y los inmuebles del exterior deberán valuarse conforme a las normas del propio impuesto sobre los bienes personales.
- ✓ Dentro del valor de los bienes gravados del país no deben incluirse las acciones ni participaciones en sociedades, en virtud de lo dispuesto por el Decreto 988/2004¹⁵.

B.24. Otros bienes del país

B.24.A. Concepto

Abarca en forma residual a todos aquellos bienes situados en el país al 31 de diciembre de 2016 que no se encontraran incluidos taxativamente en ninguno de los rubros o apartados anteriores.

B.24.B. Valuación

Se valuarán a su valor de adquisición, construcción o ingreso al patrimonio, debidamente actualizado.

Atención: No corresponde amortizar estos bienes.

¹⁵ Ello obedece a que son las sociedades las obligadas a ingresar el tributo por dichas participaciones, actuando como responsables sustitutos por disposición de la ley 25.585 (el tema se desarrolla más adelante).

B.25. Otros bienes del exterior

B.25.A. Concepto

Abarca en forma residual a todos aquellos bienes situados en el exterior al 31 de diciembre, que no se encontraran incluidos taxativamente en ninguno de los rubros o apartados anteriores.

ATENCIÓN	Cuando retiren o transfieran bienes del país, se considerarán como bienes del exterior cuando los mismos hubieran permanecido en el extranjero por un período igual o mayor a 6 meses continuos , con anterioridad al 31 de diciembre de 2016.
-----------------	---

B.25.B. Valuación

Valor de plaza¹⁶ en el exterior al 31 de diciembre de 2016.

Dicho valor deberá convertirse a moneda nacional utilizando el valor de cotización, tipo comprador, del Banco de la Nación Argentina, del último día hábil anterior al 31/12 de cada año.

C. Bienes exentos

Se encuentran eximidos de imposición sólo aquellos los bienes enunciados **taxativamente** por la ley del impuesto. Tales bienes son los que a continuación detallamos:

- ✓ Cuentas de Capitalización comprendidas en el régimen de capitalización previsto en el Título III de la ley 24.241.
- ✓ Cuentas individuales correspondientes a los planes de seguro de retiro privado.
- ✓ Cuotas sociales de las cooperativas.
- ✓ Bienes Inmateriales (llaves, marcas, patentes, derechos de concesión y otros bienes similares).
- ✓ Bienes amparados por la ley 19.640. Se trata de los bienes ubicados en el Territorio Aduanero Especial creado por dicha ley, el que comprende Tierra del Fuego, Antártida e Islas del Atlántico Sur.
- ✓ Bienes inmuebles rurales en los términos del artículo 2 inciso e) de la ley IGMP. Recordamos que se trata de aquellos inmuebles rurales, pertenecientes a una persona humana o sucesión indivisa, inexplorados o arrendados y que no se encuentran alcanzados por la exención aquellos inmuebles rurales explotados por su titular. En forma esquemática podríamos decir:

¹⁶ Se entiende por valor de plaza al precio que se obtendría en el mercado en condiciones normales de venta. Para probar que el valor de plaza computado es válido, se admitirán las certificaciones emitidas por:

- ✓ Organismos de aplicación del país al cual pertenezca el bien valuado.
- ✓ Profesionales habilitados a tal efecto en dicho país.
- ✓ Las certificaciones mencionadas deberán ser legalizadas por la autoridad consular argentina.

INMUEBLE RURAL PERTENECIENTE A UNA PERSONAS HUMANAS O SUCESIÓN INDIVISA	IGMP	IBP
✓ Inexplotado	Gravado	Exento
✓ Arrendado	Gravado	Exento
✓ Sometido a explotación	Gravado	Gravado

✓ Obligaciones negociables previstas en la ley 23.576.

En este caso la exención será procedente sólo cuando se cumplan en **forma concurrente** los siguientes requisitos:

- Exista una ley general o especial que disponga la exención.
- El título se haya adquirido o incorporado al patrimonio con anterioridad al 24 de marzo de 1995.
- ✓ Los títulos, bonos y demás títulos valores emitidos por la Nación, las Provincias, las Municipalidades y la Ciudad Autónoma de Buenos Aires¹⁷
La Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) estableció que las operaciones con Letras y Notas del Banco Central (**Lebacs y Nobacs**) no están alcanzadas por los impuestos a las Ganancias y sobre los Bienes Personales, tanto para personas humanas como sucesiones indivisas. En tal sentido, AFIP considera a las **Lebacs y Nobacs** como títulos públicos
- ✓ Los depósitos en moneda argentina o extranjera realizados en los bancos ya sea a plazo fijo, cajas de ahorro o cuentas especiales de ahorro o en otras formas de captación de fondos de acuerdo con lo que determine el Banco Central de la República Argentina.¹⁷.
- ✓ Los bienes pertenecientes a los miembros de misiones diplomáticas y consulares extranjeras, así como su personal administrativo y técnico y familiares.

La exención **sólo** será procedente en los siguientes casos:

- Cuando lo dispongan los convenios internacionales aplicables o,
- ante la inexistencia de disposiciones en los convenios mencionados en el punto anterior, la exención tendrá lugar a condición de reciprocidad

Atención: Todos aquellos bienes no enunciados en la enumeración precedente se consideran bienes computables a los fines del impuesto.

¹⁷ No obstante, el Poder Ejecutivo Nacional se encuentra facultado para derogar esta exención cuando considere que han desaparecido las causales que le dieron origen.

D. Bienes no computables

La ley 25.585, publicada en el Boletín Oficial el 15/05/2002, otorgó el carácter de bienes no computables en cabeza de las personas humanas a:

- ✓ Acciones de sociedades del país.
- ✓ Participaciones en sociedades del país¹⁸.

El hecho de no computar tales bienes por parte de las personas humanas o sucesiones indivisas titulares de los mismos radica en la obligación de los entes societarios de actuar como responsables sustitutos conforme lo detallamos más adelante.

E. Determinación del impuesto

	A favor del Contribuyente	A favor del Fisco
✓ Bienes Computables		
○ Del País		XXXX
○ Del Exterior		XXXX
TOTAL BIENES COMPUTABLES		XXXX
<u>Menos</u>		
✓ Monto No Imponible – Artículo 24 Ley		(800.000,00)
BIENES COMPUTABLES SUJETOS A IMPUESTO		XXXX
✓ Aplicación de		
○ Alícuota de imposición Art. 25 Ley (0,75)		
IMPUESTO DETERMINADO		XXXX
<u>Menos</u>		
✓ Pago a cuenta gravámenes del exterior (Ver E.3)	XXXX	
✓ Anticipos (Ver E.4)	XXXX	
✓ Saldo a favor período anterior (Ver E.5)	XXXX	
IMPUESTO A INGRESAR, O		XXXX
SALDO A FAVOR	XXXX	

¹⁸ Se refiere a las sociedades regidas por la ley 19.550, incluyendo a las sociedades irregulares y de hecho.

E.1. Mínimo No Imponible

Se establece una tabla de mínimos no imponibles y alícuotas para los siguientes años:

Mínimo no imponible año 2016 de	\$ 800.000
Mínimo no imponible año 2017 de	\$ 950.000
Mínimo no imponible año 2018 de	\$ 1.050.000

E.2. Alícuota de imposición

La alícuota del gravamen se fijó, conforme al siguiente detalle:

Alícuota año 2016 de	0,75%
Alícuota año 2017 de	0,50%
Alícuota año 201 y siguientes de	0,25%

E.3. Gravámenes análogos pagados en el exterior

El cómputo del pago a cuenta por impuestos del exterior sólo será posible cuando el citado tributo tenga como base imponible al patrimonio o a la totalidad de los bienes.

LÍMITE DEL PAGO A CUENTA	El incremento de la obligación fiscal Argentina originada por la incorporación de los bienes situados con carácter permanente en el exterior.
---------------------------------	---

E.4. Anticipos ingresados

Corresponde computar los anticipos efectivamente ingresados hasta la presentación de la declaración jurada.

E.5. Saldo a favor período anterior

Es el saldo a favor del Impuesto Sobre los Bienes Personales correspondiente al período 2015.

Puede ser el monto total o, en caso de haber sido imputada una parte a cancelar otras obligaciones la diferencia no utilizada.

F. Valuaciones 2016

Las tablas de valuaciones contienen los datos que se utilizarán para indicar los siguientes valores en la DDJJ al 31/12/2016:

- ✓ Cotización de moneda extranjera.
- ✓ Valuación de autos, camiones, motos y transporte de pasajeros.
- ✓ Títulos públicos.
- ✓ Obligaciones negociables.
- ✓ Cupones impagos.
- ✓ Fondos Comunes de Inversión (abiertos y cerrados).
- ✓ Datos de las entidades financieras, casas de cambio, compañías financieras, cajas de crédito y agencias de cambio.
- ✓ Datos catastrales.

Para acceder a las tablas de valuaciones 2016: clic [aquí](#)

Vencimientos e información general

A. Vencimientos de la DDJJ 2016

Vencimiento DDJJ	Pago DDJJ
Ganancias y Bienes Personales <i>Período fiscal 2016</i>	Ganancias y Bienes Personales <i>Período fiscal 2016</i>
C.U.I.T. 0 - 1	C.U.I.T. 0 - 1
12/06/2017	13/06/2017
C.U.I.T. 2 - 3	C.U.I.T. 2 - 3
13/06/2017	14/06/2017
C.U.I.T. 4 - 5	C.U.I.T. 4 - 5
14/06/2017	15/06/2017
C.U.I.T. 6 - 7	C.U.I.T. 6 - 7
15/06/2017	16/06/2017
C.U.I.T. 8 - 9	C.U.I.T. 8 - 9
16/06/2017	19/06/2017

B. Vencimientos de los anticipos 1º a 4º del período fiscal 2017

1º Anticipo

Ganancias y Bienes Personales

Período fiscal 2017

C.U.I.T. 0 - 1 - 2 - 3

13/07/2017

C.U.I.T. 4 - 5 - 6

14/07/2017

C.U.I.T. 7 - 8 - 9

17/07/2017

2º Anticipo

Ganancias y Bienes Personales

Período fiscal 2017

C.U.I.T. 0 - 1 - 2 - 3

14/08/2017

C.U.I.T. 4 - 5 - 6

15/08/2017

C.U.I.T. 7 - 8 - 9

16/08/2017

3º Anticipo

Ganancias y Bienes Personales

Período fiscal 2017

C.U.I.T. 0 - 1 - 2 - 3

13/10/2017

C.U.I.T. 4 - 5 - 6

17/10/2017

C.U.I.T. 7 - 8 - 9

18/10/2017

4º Anticipo

Ganancias y Bienes Personales

Período fiscal 2017

C.U.I.T. 0 - 1 - 2 - 3

13/12/2017

C.U.I.T. 4 - 5 - 6

14/12/2017

C.U.I.T. 7 - 8 - 9

15/12/2017

C. Micrositio AFIP

La AFIP pone a disposición de los contribuyentes, un micrositio con toda la información relacionada a la liquidación de Ganancias y Bienes Personales del período fiscal 2016: clic [aquí](#)