

# TIPS + VIDEOS Ganancias y Bienes Personales DDJJ 2020: Personas Humanas

Por  
Mario Goldman Rota

**C**uestiones a considerar en la próxima determinación, liquidación y pago del impuesto a las Ganancias y sobre los Bienes personales de personas humanas y las **particularidades** de las **recientes reformas normativas y cambios** en los aplicativos DDJJ 2020.

**Temas:** **Actualización** de diversos rubros por IPC e IPIM y bienes revaluados; **Ajuste por inflación** en unipersonales (estático y dinámico, información en el aplicativo, distribución en cabeza de los socios, retiros y cuadro de justificación de variaciones patrimoniales con planilla de cálculo ); **Deducciones** personales y aquella especial con efectos diferenciales; **Renta Financiera** gravada, quebrantos, régimen simplificado y baja de altas de oficio 2018; Cómputo del **impuesto al Cheque** y Bienes Personales; **Deducción Contribuyente cumplidor** Ley 27.541; **DDJJ Ganancias web simplificada**; **Bienes Personales** (Valuación fiscal ajustado por IPC 2020/2017, Mínimo No Imponible de inmueble casa-habitación, inmuebles rurales) Personales; Deducibilidad del **Aporte Solidario Extraordinario Ley 27605 (ASE)**; **Venta y reemplazo** de bienes de uso; **Pago saldo DDJJ** (VEP directo o "mini plan")

## Videos de recientes capacitaciones

CPCECABA. Ciclo de Práctica Tributaria. Junio 2021

Ciclo Anual Actualidad Tributaria. USAL-Estudio BNC y Asoc. Junio 2021

Ciclo Anual Actualidad Tributaria. USAL-Estudio BNC y Asoc. Mayo 2021

CHARLA VIRTUAL. Errepar: tips de ganancias personas humanas – Período 2020

**Vencimientos:** 10 al 13/08/2021

**A**ctualizamos e **incorporamos** algunos lineamientos de diversas cuestiones a considerar en la **determinación, liquidación e ingreso** del impuesto a las ganancias para personas humanas para el periodo fiscal calendario año 2020, de aquellos publicados desde: "[TIPS Ganancias y Bienes Personales DDJJ 2019: Personas Humanas. Parte I, II y III](#)", [Tributum.news, 17/07/2020](#), con vencimientos de presentación y pago, en su caso, desde el 10 al 13 de agosto de 2021, conforme terminación de CUIT (ver: "[Cronograma unificado de vencimientos Ganancias & Bienes Personales DDJJ 2020. Prórrogas II](#)", [Tributum.news, 26/06/2021](#))

## GANANCIAS. ACTUALIZACIÓN DE DIVERSOS RUBROS POR IPC

**¿Las amortizaciones y quebrantos también se actualizan por el IPC?** *Por Cr. Santiago Carnicero*

**Amortizaciones:** se actualizan por el IPC únicamente por ejercicios iniciados desde 01/01/2018 (*art 93*), como así también los bienes que hubieran sido sometidos al revalúo impositivo (L. 27430), a los efectos de la determinación de las amortizaciones y del costo computable. *Por Blog Errepar*

**Quebrantos:** se actualizan conforme variación IPIM (ante ult. párraf, art 25). Atención que el fisco no opina en igual sentido desde [https://www.afip.gob.ar/genericos/guiavirtual/consultas\\_detalle.aspx?id=24753174](https://www.afip.gob.ar/genericos/guiavirtual/consultas_detalle.aspx?id=24753174)

## GANANCIAS. UNIPERSONALES. AJUSTE POR INFLACIÓN

**A los fines del calculo del ajuste por inflación dinámico, resulta bastante complejo la depuración de los retiros que generarían el ajuste positivo.** *Por Cr. Alejandro Ciancaglini*

En el caso que **no se puedan discriminar los retiros de otros destinos**, se podría considerar el monto consumido como punto de partida para su determinación (en el caso que sean renta de 3ra únicamente)

**Retiros particulares:** a los fines de su estimación razonable se **sugiere la realización de un flujo de fondos** identificando las principales operaciones que intervienen: disponibilidades (inicio y cierre), créditos (inicio y cierre), deudas (inicio y cierre), ingresos y compras erogables cuando no se pueda identificar los movimientos mensuales en el ajuste dinámico, proponiendo su prorratio en 12 meses. *Por Cdr. Juan Pablo Manzur Ver: "Planilla simplificada: ajuste por inflación impositivo en Explotaciones Unipersonales. DDJJ 2020", Tributum.news, 14/07/2021*

**Se debe informar por separado el AxI estático y el dinámico. Y por defecto, considera negativo el dinámico.** De manera tal que, si se tiene que informar un AXI POSITIVO, debe cargarse con signo NEGATIVO. Es un tema también a tener en cuenta, a menos que AFIP efectúa alguna corrección al aplicativo. *Por Cra. Miriam Campastro*

**Sociedades de Hecho: lo determina la SH incorporándolo** como parte de su resultado impositivo para distribuirlo en cabeza de los socios (art 54 LIG). *Por Cres Matías y Federico Vargas*

**Los retiros efectuados por estos, forman parte del ajuste dinámico positivo**, pero no ingresan dentro de la órbita de dividendos fictos. Salvo que la SH haya optado por tributar el impuesto a las ganancias -conforme al punto 8 inc a del art 73- a la tasa única del 30%. *Por Cres Matías y Federico Vargas*

**Cuadro de justificación de variaciones patrimoniales: al resultar el ajuste por inflación un resultado + o - debe neutralizarse** en el referido cuadro de justificaciones. *Por Cra. Miriam Campastro*

**Venta y reemplazo. Bienes de uso:** el resultado a diferir se ajusta por inflación en función de la fecha de origen del bien que se reemplazó -el nuevo- (y no aquel de la venta del bien objeto del reemplazo). *Por Cdr.*

Sergio Vicente

## GANANCIAS. DEDUCCIONES PERSONALES ESPECIALES

**No aplica la deducción especial del 20% de la GNI dispuesta en Agosto 2019 (Dec. 561/2019)** ya que la misma fue limitada al período fiscal 2019 (ratificada posteriormente por el [Art. 46, Ley 27.541](#)). Por Cr. Mario Goldman Rota.

**Deducción Contribuyente cumplidor Ley 27.541**: Importe adicional equivalente al 50% del MNI (\$ 61.930,59). Por Cr. Diego Mastragostino

**Aporte Solidario Extraordinario Ley 27.605**: es factible su deducibilidad. Por Cra. María Cecilia Signanini (ver "[Ciclo Anual Actualidad Tributaria. USAL-Estudio BNC y Asoc. Junio 2021](#)", [Tributum.news, 18/06/2021](#) y en particular <https://youtu.be/fzgbCqFgFS0?t=12001>)

## GANANCIAS. RENTA FINANCIERA

***¿Cómo tributan en cabeza de PH intereses derivados de un plazo fijo en pesos con ajuste UVA?.*** Por Cr. Marcos Zócaro

**Obtenidos en 2020**: por escala del régimen general (art 94) que puede llegar al 35%. Recordemos que se derogó la imposición cedular del artículo 95 de la LIG desde el ejercicio 2020 ([art. 32 de la Ley 27541](#)) (ver más desde "[Tablas Tributum: Ganancias & Bienes Personales. DDJJ 2020. Deducciones, Mínimos, Alícuotas y otros](#)", [Tributum.news, 15/06/2021](#))

***¿Se debe presentar declaración jurada cedular en caso de obtener ganancias financieras del artículo 98 de la LIG por un monto igual o menor a los \$200.000?.*** Por Cr. Marcos Zócaro

Si el **resultado bruto de las operaciones** comprendidas en el artículo 98 de la LIG **no supera los \$200.000**, y el contribuyente **no está inscripto en el impuesto, podrá optar** por el régimen simplificado establecido en la RG 4488/2019

([http://biblioteca.afip.gov.ar/dcp/REAG01004488\\_2019\\_05\\_17](http://biblioteca.afip.gov.ar/dcp/REAG01004488_2019_05_17)): sólo generará y abonará un VEP, sin necesidad de presentar la respectiva DJ e inscribirse en el impuesto. **Esta modalidad no permite la adhesión al plan de pagos.**

Cabe destacar que la RG 4488 también comprende las ganancias cedulares del artículo 95 de la LIG (intereses y rendimientos), pero dicho artículo de la LIG ya está derogado.

**Los pasos son:** ingresar al servicio "Presentación de DDJJ y Pagos" y luego ir a "Nuevo VEP", donde se generará el F2121:

**Presentaciones**

- Presentación
- Consulta
- Formularios
- Falta de Presentación
- Pagos**
- Nuevo VEP**
- VEP desde Deuda
- VEP desde Vencimientos
- VEP desde Archivo
- Consulta
- Calculadora de Intereses AFIP
- VEPs a Enviar

**Nuevo VEP**

CUIT/CUIL:

Organismo Recaudador:

Grupos de Tipos de Pagos:

Tipo de Pago:

**SIGUIENTE**

**Nuevo VEP**

CUIT	Tipo de Pago	Concepto	Subconcepto
	Cedulares - Valores o Depositos- Pago Unico (F2121) (F2121)	VALORES O DEPOSITO PAGO UNICO (B31)	VALORES O DEPOSITO PAGO UNICO (B31)

PERIODO FISCAL Año:  (entre 2018 y 2020)

SUBTOTAL RENDIMIENTOS/INTERESES/OPERACIONES ENAJENACION 5%:  (entre 0,00 y 200000,00) ←

SUBTOTAL RENDIMIENTOS/INT/OPERACIONES ENAJENACION/OTROS 15%:  (entre 0,00 y 200000,00)

TOTAL RENDIMIENTOS/INTERESES/OPERACIONES ENAJENACION/OTROS:

CEDULARES- VALORES O DEPOSITOS (1025):  (máximo 0,01)

**ANTERIOR SIGUIENTE**

**Quebrantos. Transporte de saldos DDJJ 2018 y 2019:** imposibilidad -por ahora- de carga manual de quebrantos de períodos anteriores. El aplicativo expone quebrantos de distintos incisos del artículo 98 de la LIG para compensar entre ellos. *Por Cr. Diego Mastragostino*

Se **deberá cargar** el monto neto de quebrantos de la DDJJ 2018 y 2019.

**Dividendos:** Si bien es renta cedular, se carga en el aplicativo general. *Cra. Miriam Campastro*

**Situación de PH que DDJJ 2018 están de alta de oficio en impuesto cedular por rentas de plazo fijo en pesos (Res Gral 4468/2019) y en DDJJ 2019 y 2020 están exentos, no teniendo otro tipo de rentas cedular alcanzadas.** *Por Cra. Adriana Ríos*

**Se deberá solicitar la baja retroactiva mediante multinota**, ya que el sistema sólo permite a partir del mes anterior al actual. Caso contrario operará "automáticamente" la multa por falta de presentación a los deberes formales.

Se podría **presentar la DDJJ en cero e inmediatamente pedir la baja retroactiva**, a los fines de evitar la referida multa. *Por Cra. Miriam Campastro.*

## GANANCIAS. TEMAS VARIOS

**Impuesto el cheque:** en el porcentaje respectivo que va desde el 33% al 100 para MiPyMEs **es factible su cómputo** como pago a cuenta del impuesto a las ganancias tanto para Autónomos (profesionales o unipersonales) como para empleados (*ver más desde "Tablas Tributum: Ganancias & Bienes Personales. DDJJ 2020. Deducciones, Mínimos, Alícuotas y otros", Tributum.news, 15/06/2021*). *Por Cr. Mario Goldman Rota*

### PAGO A CUENTA. IMPUESTOS DÉBITOS Y CRÉDITOS BANCARIOS. DEC 1364/2004 y modif.

Contribuyente	Porcentaje
Alícuota aplicable del 6%	33%
Alícuota aplicable del 12%	33%
Alícuotas menores	20%
MiPyME	100%
MiPyME. Tramo 1	60%

Porcentajes débitos y créditos conforme [Dec 409/2018 \(B.O. 047/05/2018\)](#) y Ley 27.264

**DDJJ web simplificada. Presentación:** quienes obtengan ingresos en relación de dependencia, o que además otros del Monotributo, gravados por rentas cedulares, ingresos exentos o no gravados en Ganancias (Res Gral 4003). Tiene el carácter **informativa** y con **vencimiento diferencial el 31/08/2021** (ver: "[Cronograma unificado de vencimientos Ganancias & Bienes Personales DDJJ 2020. Prórrogas II](#)", *Tributum.news*, 26/06/2021. *Por Cra. Miriam Campastro*)

**Pago saldo DDJJ. Financiamiento:** únicamente **mediante** el tradicional "mini plan" DDJJ anuales que consta de **un anticipo y hasta 3 cuotas mensuales sin** considerar la categorización SIPER del contribuyente según la dispensa de la [Res Gral. 4959/2021 \(BO. 08/04/2021\)](#) (Res Gral. 4057 y modif.). *Por Cra. Miriam Campastro (ver más desde "Tablas Tributum: Ganancias & Bienes Personales. DDJJ 2020. Deducciones, Mínimos, Alícuotas y otros", Tributum.news, 15/06/2021)*

**Plazo:** hasta 30/09/2021

**Venta y reemplazo. Bienes de uso:** el monto de la compra del nuevo bien se compara con el precio de la venta de aquel objeto del reemplazo (no con el resultado de la venta). *Por Cdr. Sergio Vicente*

**Deducciones:** en el aplicativo cuando se carga en deducciones generales el importe de los trabajadores Autónomos no lo toma automáticamente, cuando uno va a la determinación del impuesto se debe ingresar manualmente. **Se debe ingresar dos veces idéntico importe**, siendo que autónomos no tiene limitación en su cómputo como deducción. *Por Acta 35 Espacio Dialogo AFIP profesional, Tributum.news, 16/07/2020)*

**Pago saldo DDJJ:** se incorpora la opción generar el Volante Electrónico de Pago (VEP) al lado del acuse de presentación. *Por Cr. Otto Wirz desde <https://twitter.com/ottowirz/status/1415650307510607874>*

## BIENES PERSONALES. TEMAS VARIOS

**Valuación fiscal:** el sistema ajusta por el IPC 2020/2017 (variación 3,092) la valuación fiscal ingresada del año 2017, a los efectos de su comparación con aquel residual. *Por Cr. Diego Mastragostino*

### **Casa habitación. Doble selección desde:**

**1) Situación** frente al impuesto y

**2) Destino del inmueble.** Además, tener en cuenta el Dictamen (Dir. Nac. de Impuestos) 36005993/2020 del 03/06/2020

\* Si el valor del inmueble destinado a casa habitación es inferior a \$ 18.000.000: el valor a consignar será 0. El excedente del MNI no utilizado no podrá computarse contra ningún otro inmueble, ya que dicho valor se computa solamente contra el inmueble que tiene ese destino

\* Si el valor del inmueble destinado a casa habitación es superior a \$ 18.000.000: el excedente pasará a formar parte del resto de los bienes y se utilizará para **el cómputo de los "bienes del hogar" y, en su conjunto, se aplicarán contra el mínimo no imponible de \$ 2.000.000 vigente.**

**Atención de seleccionar correctamente si los bienes están afectados o no repatriación** ya que poseen diversas escalas. *Por Cr. Diego Mastragostino*

**Los inmuebles rurales se encuentran exentos sin importar su destino o afectación.** (inc f art 21 LIBP ). Las personas humanas o sucesiones indivisas no pagaran sin importar si se encuentran inexplorados, alquilados/ arrendados o bien si están afectados a 3ra categoría (unipersonal). *Por Cres Matías y Federico Vargas.*

## VIDEOS RECIENTES DE CAPACITACION

**CPCECABA. Ciclo de Práctica Tributaria. Junio 2021, Tributum.news, 01/07/2021**

Repaso de temas de rentas financieras en Ganancias y Bienes Personales Período 2020.

Inmuebles: tips a tener en cuenta en las declaraciones de Ganancias y Bienes Personales 2020.

Explotaciones unipersonales: su tratamiento en el Impuesto a las Ganancias e Impuesto sobre los Bienes Personales – Alcance: determinación del resultado, valuación y justificación patrimonial.

**Expositores:** Dr. C.P. Fernando Lopez Chiesa, Dr. C.P. Leonel Jonatan Emilio Zanotto, Dra. C.P. Daiana Soledad Polizzotto, Dra. C.P. Veronica Andrea Agüero y Dr. C.P. Javier Hernan Lazcano.

**Ciclo Anual Actualidad Tributaria. USAL-Estudio BNC y Asoc.  
Junio 2021, Tributum.news, 18/06/2021**

Aspectos destacables del vencimiento del Impuesto a las ganancias y Bienes personales de personas humanas y sucesiones indivisas.

**Expositora:** Cra. Maria Cecilia Signanini

**Ciclo Anual Actualidad Tributaria. USAL-Estudio BNC y Asoc.  
Mayo 2021, Tributum.news, 20/05/2021**

Repaso determinación IG e IBP Personas humanas y Sucesiones indivisas.

**Expositora:** Cra. Maria Cecilia Signanini

**CHARLA VIRTUAL: tips de ganancias personas humanas –  
Período 2020, Tributum.news, 14/05/2021**

**Expositor:** Dr. Humberto Pedro Diez