

# ÍNDICE

Agradecimientos.....	IX
Abreviaturas y acrónimos .....	XI
Acerca del autor .....	XV
Palabras iniciales .....	XXXIII
Prólogo .....	XXXV

## Introducción: consideraciones previas

1. Estructura del libro .....	XXXVII
2. Esquema de organización de la obra .....	XXXVIII
3. Estructura de cada capítulo .....	XL
4. Proceso del régimen de retención.....	XLI
5. Fundamentos del régimen de retención .....	XLVI
6. Aclaraciones previas.....	XLVII

## PRIMERA PARTE

### Capítulo 1

#### TÉCNICA DE LIQUIDACIÓN: CONCEPTOS PRELIMINARES

Resumen del capítulo.....	5
1. Introducción .....	5
1.1. Capacidad contributiva .....	6
1.2. Conceptualización .....	7
1.2.1. Concepto de residencia .....	8
1.3. Categorías .....	9
1.4. Características del impuesto .....	10

2. Sujetos .....	11
2.1. Agente de retención .....	14
2.2. Pluriempleo .....	15
2.3. Menores de edad .....	17
2.4. Sucesiones indivisas.....	19
3. Imputación de la renta.....	20
3.1. Imputación por lo percibido .....	20
3.2. Opción de imputación por criterio devengado .....	24
3.2.1. Implicancias de rectificar períodos anteriores .....	28
3.2.2. Ajustes retroactivos .....	28
3.3. El caso del SAC .....	38
4. Enfoques desde los que corresponde analizar las remuneraciones .....	39
4.1. Laboral .....	39
4.2. Seguridad social .....	39
4.3. Impositivo .....	40
5. SIRADIG.....	44
5.1. ¿Qué es el SIRADIG? .....	44
5.2. SIRADIG - Empleador.....	45
5.3. Pluriempleo .....	46
5.3.1. Información del empleador pagador (no retentor).....	47
6. ¿Cuándo corresponde retener? .....	49
6.1. Algunas referencias .....	49
6.2. Actualidad.....	51
7. Unidad de valor tributaria .....	52
8. Consultas frecuentes .....	54
9. Mapa del capítulo .....	55

**Capítulo 2**  
**GANANCIA BRUTA**

Resumen del capítulo.....	59
1. Objeto del impuesto .....	60
1.1. Pasos para determinar si una renta se encuentra gravada.....	61
2. Dos pasos para determinar la renta gravada .....	63
2.1. PASO 1: Cumplir los 3 requisitos en forma concurrente .....	63
2.2. PASO 2: Constatar que la renta esté establecida en la cuarta categoría (art. 82, LIG) .....	67
3. Definición de ganancia bruta .....	68
3.1. Artículo 82 de la LIG.....	69
3.1.1. Criterio aplicable para jueces y empleados del Poder Judicial .....	75
3.1.2. Desvinculación de directivos y ejecutivos.....	80
3.1.3. Gastos de movilidad, viáticos y otras compensaciones análogas.....	81
3.1.4. Sumas abonadas en concepto de material didáctico a docentes .....	83
3.2. El primer párrafo del artículo 111 de la LIG .....	85
3.3. Prestaciones complementarias .....	90
4. Exclusiones de objeto.....	91
4.1. El segundo párrafo del artículo 111 .....	92
4.1.1. Provisión de indumentaria y equipamiento del trabajador...	93
4.1.2. Otorgamiento o pago documentado de cursos o seminarios de capacitación o especialización.....	97
4.1.3. Reintegro de gastos de guardería y/o jardín materno-infantil	99
4.1.4. Provisión de herramientas educativas para los hijos e hijastros del trabajador.....	110
4.1.5. Otorgamiento o pago documentado de cursos o seminarios de capacitación o especialización para los hijos e hijastros del trabajador.....	111
4.2. Las “inclusiones” de objeto .....	112

4.2.1. Jubilaciones, pensiones, retiros y subsidios .....	113
4.2.2. Remuneraciones percibidas durante las licencias por enfermedad.....	114
4.2.3. Indemnización por omisión de preaviso .....	114
4.2.4. Beneficios derivados de planes de seguro de retiro privados	115
4.3. Intereses por préstamos al empleador .....	116
5. Retribuciones no habituales.....	116
5.1. Condiciones para habilitar la opción del prorrateo .....	118
5.2. Los tres casos en los que no procede prorrateo .....	118
5.2.1. En caso de liquidación final.....	119
5.2.2. Conceptos habituales para el trabajador.....	119
5.2.3. Imposibilidad de retener .....	119
6. Sueldo anual complementario .....	120
6.1. Imputación por devengado .....	120
6.2. Las dos opciones al momento del pago del SAC .....	123
6.2.1. Considerar importes abonados.....	123
6.2.2. Ajuste en la liquidación anual o final.....	125
7. Determinación de la ganancia bruta .....	126
8. Resumen del tratamiento de las rentas.....	132
9. Consultas frecuentes .....	134
10. Mapa del capítulo .....	143

**Capítulo 3**  
**EXENCIONES**

Resumen del capítulo.....	147
1. Introducción: definición de exenciones .....	147
1.1. Diferenciación con las exclusiones del objeto .....	148
1.2. Detalle de exenciones .....	149
2. Exenciones .....	150
2.1. Asignaciones familiares .....	151
2.2. Indemnizaciones por antigüedad en caso de despido.....	152

2.3. Indemnizaciones percibidas en casos de muerte o incapacidad por accidente o enfermedad .....	152
2.3.1. Indemnizaciones por muerte o incapacidad producto de .... enfermedades o accidentes inculpables .....	153
2.3.2. Indemnizaciones por muerte o incapacidad producto de enfermedades o accidentes laborales.....	155
2.3.3. Indemnizaciones derivadas del derecho civil.....	160
2.4. Intereses reconocidos en sede judicial o administrativa como accesorios de créditos laborales.....	160
2.5. Actualizaciones de créditos de cualquier origen o naturaleza .....	161
2.6. Servicios prestados en Tierra del Fuego, Antártida e Islas del Atlántico Sur .....	164
2.7. Establecidas por leyes especiales.....	164
2.8. Diferencia entre horas extras y horas ordinarias en días feriados e inhábiles.....	166
2.9. Bonos por productividad, fallo de caja, o conceptos de similar naturaleza .....	172
2.9.1. Bono por productividad.....	172
2.9.2. Fallo de caja.....	175
2.9.3. Conceptos de similar naturaleza.....	176
2.9.4. Dos condiciones a tener en cuenta para la exención .....	176
2.10. Compensación de gastos en conectividad y/o consumo de servicios	181
2.11. Suplementos que percibe el personal en actividad militar .....	182
2.12. Guardias obligatorias del personal de salud.....	183
2.13. Remuneraciones de diplomáticos, agentes consulares y representantes en el exterior .....	184
2.14. Indemnizaciones por acogimientos a regímenes de retiro voluntario.....	186
2.15. Indemnización por estabilidad y asignación gremial (art. 52, ley 23551) e indemnización por despido por causa de embarazo (art. 178, LCT) .....	188
3. Sueldo anual complementario .....	188
3.1. Monto establecido para la exención.....	188
3.1.1. Concepto de “remuneración bruta” y/o “haber bruto” .....	191

3.2. Promedio anual .....	194
3.2.1. Tratamiento original .....	194
3.2.2. Tratamiento para 2021 y 2022.....	195
3.2.3. Tratamiento para 2023 .....	199
4. Resumen de exenciones.....	200
5. Consultas frecuentes .....	201
6. Cálculo de la RIPTE .....	202
7. Mapa del capítulo .....	203

**Capítulo 4**  
**DEDUCCIONES**

Resumen del capítulo.....	207
1. Introducción .....	208
1.1. Imputación .....	212
1.2. Resumen de deducciones.....	212
2. Deducciones generales .....	213
2.1. Descuentos para jubilaciones, retiros, pensiones o subsidios .....	214
2.2. Descuentos obligatorios para obras sociales .....	217
2.3. Cuotas sindicales.....	219
2.4. Descuentos legales obligatorios.....	220
2.5. Intereses de créditos hipotecarios .....	223
2.5.1. SIRADIG .....	225
2.6. Seguros para casos de muerte, seguros mixtos y sumas destinadas a FCI .....	225
2.6.1. Primas de seguros para casos de muerte (seguros de vida)....	229
2.6.2. Seguros mixtos.....	230
2.6.3. Sumas destinadas a la adquisición de cuotapartes de FCI .....	231
2.6.4. SIRADIG .....	232
2.7. Alquiler de inmueble destinado a casa-habitación.....	232
2.7.1. SIRADIG .....	234
2.8. Aportes a planes de seguro de retiro privados .....	235
2.8.1. SIRADIG .....	236

2.9. Sumas abonadas por servicios y herramientas con fines aducativos para hijos o hijastros .....	236
2.9.1. Servicios con fines educativos.....	237
2.9.2. Herramientas educativas .....	237
2.9.3. Hijos mayores de edad y hasta 24 años.....	238
2.9.4. Condiciones para su cómputo .....	238
2.9.5. SIRADIG .....	239
2.10. Importes abonados por personal de casas particulares.....	240
2.10.1. Conceptos incluidos en la deducción.....	241
2.10.2. Otros requisitos establecidos por la reglamentación .....	243
2.10.3. Aportes y contribuciones ingresados por el propio personal de casas particulares .....	244
2.10.4. Repaso de las condiciones para la procedencia de la deducción .....	245
2.10.5. SIRADIG .....	245
2.11. Disposiciones comunes a todas las deducciones generales.....	246
2.11.1. Deducciones correspondientes a retribuciones no habituales	246
2.11.2. Proporción de deducciones de horas extras exentas.....	246
2.12. Gastos de sepelio.....	249
2.12.1. SIRADIG .....	251
3. Deducciones generales propias de la cuarta categoría .....	252
3.1. Aportes a cajas complementarias .....	252
3.1.1. SIRADIG .....	253
3.2. Gastos de movilidad, viáticos y otras compensaciones .....	255
3.2.1. Larga distancia.....	256
3.3. Gastos de indumentaria y equipamiento de trabajo.....	259
3.3.1. SIRADIG .....	260
3.3.2. Posibilidad de deducir gastos en vestimenta y otros vinculados a la actividad.....	260
3.4. Gastos de vehículos de corredores y viajantes de comercio .....	261
4. Deducciones generales con tope .....	263
4.1. Donaciones.....	265

4.1.1. Funcionamiento del límite del 5% .....	267
4.1.2. Requisitos para la procedencia de la donación .....	269
4.1.3. Concepto de “asistencia social” .....	272
4.1.4. Donaciones en especie .....	272
4.1.5. SIRADIG .....	272
4.2. Cómputo de excedentes .....	273
4.3. Cuotas por cobertura médico-asistencial .....	274
4.3.1. SIRADIG .....	275
4.4. Honorarios por servicio de asistencia sanitaria, médica y paramédica .....	275
4.4.1. Honorarios de hospitalización en clínicas, sanatorios y establecimientos similares .....	276
4.4.2. Prestaciones accesorias de la hospitalización .....	276
4.4.3. Servicios prestados por médicos y demás auxiliares de la medicina.....	277
4.4.4. Condiciones .....	277
4.4.5. SIRADIG .....	280
4.5. Aplicación práctica del tope del 5%.....	280
5. Cuestiones comunes a todas las deducciones .....	281
5.1. Deducciones que solo proceden en la liquidación anual o final .....	281
5.2. Detalle de deducciones.....	282
5.3. Deducciones por rentas abonadas por el agente de retención .....	283
6. Deducciones personales.....	284
6.1. Cuadro resumen de deducciones personales.....	285
6.2. Consideraciones generales.....	286
6.3. Actualización .....	287
6.4. Ganancia no imponible .....	289
6.5. Cargas de familia .....	290
6.5.1. Responsabilidad parental .....	292
6.5.2. Condiciones .....	293
6.6. Deducciones especiales simples (DES).....	298
6.6.1. Deducción especial incrementada (DEI) .....	299



6.6.2. Deducción especial específica para rentas del artículo 82, inciso c (DEE) .....	299
6.6.3. Deducciones personales zona patagónica .....	302
6.6.4. Deducción especial incrementada adicional (DEIA).....	304
6.7. Forma de cómputo de las deducciones personales .....	319
6.8. Análisis para el período fiscal anual .....	321
6.9. Análisis para el período mensual.....	321
7. SIRADIG .....	325
8. Deducciones no admitidas .....	326
9. Consultas frecuentes .....	327
10. Esquema completo de deducciones .....	346
11. Mapa del capítulo .....	349

## **Capítulo 5**

### **OBLIGACIONES Y DEBERES DE LAS PARTES**

Resumen del capítulo.....	353
1. Obligaciones de los trabajadores .....	354
1.1. Suministro de información mediante SIRADIG .....	354
1.1.1. Al inicio de una relación laboral y cuando se produzcan modificaciones en los datos .....	354
1.1.2. Mensualmente .....	354
1.1.3. Hasta el 31 de marzo, inclusive, del año inmediato siguiente al que se declara .....	354
1.2. Consideraciones respecto del SIRADIG .....	355
1.3. Otras obligaciones de los trabajadores.....	356
1.3.1. Presentación de liquidaciones finales o informativas.....	356
1.3.2. Obligación de determinación anual .....	356
1.3.3. Declaración jurada informativa .....	357
2. Obligaciones del empleador.....	362
2.1. Actuar como agente de retención .....	362
2.2. Comunicar a empleados obligaciones del régimen .....	363
2.2.1. Suministro de información mediante SIRADIG .....	363

2.2.2. Presentación de declaraciones juradas patrimoniales informativas .....	363
2.3. Consulta del servicio SIRADIG - Empleador .....	366
2.4. Conservación de documentación respaldatoria .....	366
2.5. Liquidación anual, final o informativa .....	366
2.6. Pagos por vía judicial .....	367
2.7. Deducciones ingresadas por el empleador .....	367
3. Obligaciones de AFIP .....	367
4. Resumen de deberes y obligaciones .....	368
5. Consultas frecuentes .....	370
6. Mapa del capítulo .....	374

## SEGUNDA PARTE

### Capítulo 6

#### CÁLCULO DEL IMPUESTO

Resumen del capítulo.....	379
1. Repaso de la técnica de liquidación.....	379
2. Metodología práctica .....	382
3. Escala del artículo 94.....	388
3.1. Tabla utilizada para el régimen de retención.....	389
3.2. ¿Cómo se utiliza la tabla?.....	393
3.3. ¿Cómo funciona la escala del artículo 94? .....	395
4. Consideraciones previas a la aplicación del esquema .....	398
4.1. Determinación de segmentos y cálculo de las DEIA.....	398
4.2. Pasos metodológicos.....	401
4.3. Segmento 1 .....	403
4.4. Segmento 2 .....	407
4.5. Segmento 3 .....	409
4.6. Mecanismo de cómputo de las deducciones personales.....	409
4.6.1. Tratamiento en la liquidación anual, final o informativa .....	411
4.6.2. Análisis estático: el tratamiento mensual de la DEI y DEIA...	412

4.6.3. Análisis dinámico: la incidencia del tratamiento anual de la DEI y DEIA .....	415
4.7. Tratamiento del SAC .....	416
5. Casos prácticos .....	417
5.1. Caso inicial: comenzando a liquidar el impuesto .....	418
5.2. Caso 2: Cambios de segmento a lo largo del período fiscal anual....	429
5.3. Caso 3: Cambio en los valores de referencia de los segmentos .....	440
5.4. Caso 4: percepción de remuneraciones fluctuantes o en forma irregular.....	447
5.5. Caso 5: percepción de remuneraciones correspondientes a más de un período mensual.....	452
5.6. Caso 6: Inicio de relación laboral en un mes distinto a enero .....	463
6. Análisis de situaciones prácticas.....	474
6.1. Presentación de información extemporánea.....	474
6.2. Pluriempleo .....	475
6.3. Períodos con remuneraciones exentas.....	477
6.4. Tratamiento del SAC cuando se percibe en el mes posterior .....	478
7. Horas extras al 50%.....	479
7.1. Límite mínimo a la exclusión de las horas extras al 50% .....	480
7.2. Tratamiento de las horas extras al 50%.....	481
8. Acrecentamiento ( <i>grossing up</i> ).....	488
8.1. Metodología de cálculo.....	488
8.2. Método de iteración .....	489
8.3. Método de fórmula aritmética integrada (FAI).....	492
8.3.1. FAI (fórmula aritmética integrada) .....	495
8.3.2. Implicancias en el SAC.....	497
8.4. SIRADIG .....	497
8.5. Pluriempleo .....	498
8.6. Consideraciones finales.....	499
9. Consultas frecuentes .....	500

## Capítulo 7

### TRATAMIENTO DE RETRIBUCIONES NO HABITUALES

Resumen del capítulo.....	505
1. Introducción .....	505
1.1. Condiciones para habilitar la opción del prorrateo .....	506
1.2. Tratamiento de RNH a partir de 2021 .....	507
2. Casos de aplicación práctica .....	509
2.1. Caso 1: RNH mayor al 20% .....	509
2.2. Caso 2: diferencia en los meses de cobro de las RNH y conclusiones.....	520
2.3. Caso 3: RNH en segmento 3 .....	523
2.4. Caso 4: otras situaciones posibles.....	524

## Capítulo 8

### CUESTIONES PRÁCTICAS DEL RÉGIMEN DE RETENCIÓN

Resumen del capítulo.....	529
1. Obligaciones de los agentes de retención .....	529
1.1. SICORE.....	531
1.1.1. Ingreso de las retenciones .....	532
1.1.2. Declaración jurada .....	535
1.1.3. Imposibilidad de retención .....	536
2. Cuestiones prácticas a tener en cuenta .....	537
2.1. Consulta de las retenciones practicadas .....	538
2.2. Autorización de no retención.....	538
2.2.1. Requisitos y condiciones para la solicitud .....	538
2.3. Pagos por vía judicial .....	539
2.4. Límite de retención .....	540
2.5. Actores que perciben sus retribuciones a través de la Asociación Argentina de Actores.....	540
3. Incumplimientos y sanciones.....	541

3.1. Multa por falta de presentación de declaraciones juradas .....	541
3.2. Multa a los deberes formales.....	542
3.3. Multas por incumplimientos de requerimientos de AFIP .....	542
3.4. Omisión del impuesto.....	542
3.5. Defraudación.....	543
3.6. Utilización indebida de beneficios .....	543
3.7. Multa para los agentes de retención .....	544
3.8. Reducción y eximición de sanciones.....	544
3.9. Prescripción.....	545
4. Cuestiones a considerar ante el ingreso de un nuevo empleado .....	545
4.1. Pluriempleo .....	546
4.2. Utilidad de la información solicitada .....	547
4.2.1. F. 1357 .....	548
4.2.2. SIRADIG .....	548
4.3. Inconvenientes habituales .....	548
4.3.1. Alternativas de solución a los inconvenientes .....	549
5. Consultas frecuentes .....	550

## Capítulo 9

### LIQUIDACIÓN ANUAL, FINAL E INFORMATIVA

Resumen del capítulo.....	555
1. Introducción .....	555
2. Liquidación anual.....	556
2.1. Deducciones que solo proceden en la liquidación anual o final .....	558
2.2. Procedimiento para la confección de la liquidación anual .....	558
2.2.1. Pagos a cuenta .....	559
2.2.2. Retenciones.....	562
2.3. Resultados de la liquidación anual .....	562
3. Liquidación final.....	564
3.1. Pago en cuotas de la liquidación final .....	567

4. Liquidación informativa .....	569
5. Cuestiones comunes a las liquidaciones .....	570
5.1. Formulario 1357 .....	570
5.1.1. Forma de presentación de archivos .....	575
5.2. Plazos de presentación .....	576
6. Aplicación práctica: liquidación anual .....	578
6.1. Análisis de situaciones .....	578
6.1.1. Situación 1: trabajador que no presentó SIRADIG .....	578
6.1.2. Situación 2: presentación de SIRADIG coincidente con deducciones computadas .....	579
6.1.3. Situación 3: presentación de SIRADIG (entre el 01/01 y el 31/03) con deducciones que solo proceden en la liquidación anual o final .....	579
6.1.4. Situación 4: presentación de SIRADIG incluyendo pluriempleo, deducciones de meses anteriores no declaradas previamente, etc. ....	579
6.1.5. Situación 5: presentación de SIRADIG con pagos a cuenta por el PF anterior .....	580
6.2. Casos de aplicación práctica período fiscal 2021 .....	581
6.2.1. Aclaraciones previas .....	581
6.2.2. Supuesto 1: El empleado no presenta SIRADIG .....	586
6.2.3. Supuesto 2: presentación extemporánea de deducciones personales .....	588
6.2.4. Supuesto 3: presentación de SIRADIG con pagos a cuenta menores al impuesto retenido .....	593
6.2.5. Supuesto 4: presentación de SIRADIG con pagos a cuenta mayores al impuesto retenido .....	595
6.3. Casos de aplicación práctica período fiscal 2022 .....	598
6.3.1. Aclaraciones previas .....	598
6.3.2. Supuesto: El empleado no presenta SIRADIG .....	604
6.4. Consideraciones finales .....	606
7. Aplicación práctica: liquidación final .....	607
8. Aplicación práctica: liquidación informativa .....	609

9. Extinción laboral: liquidaciones a practicar .....	609
10. Declaración jurada patrimonial informativa .....	610
10.1. Régimen Simplificado .....	611
10.2. Vencimiento de la presentación de las DJPI .....	613
11. Consultas frecuentes .....	613

**Capítulo 10**  
**EXTINCIÓN DEL CONTRATO DE TRABAJO**

Resumen del capítulo.....	623
1. Introducción .....	623
2. Rubros que componen una liquidación final laboral.....	625
2.1. Causales de extinción .....	626
2.2. Rubros a considerar en una liquidación final laboral .....	627
2.3. Indemnizaciones agravadas y multas.....	629
2.3.1. Despido por causa de embarazo o matrimonio.....	629
2.3.2. Despido de delegado gremial.....	630
2.3.3. Otras multas e indemnizaciones.....	630
2.3.4. La “doble indemnización” .....	632
3. ¿Exención? .....	640
3.1. Topes indemnizatorios .....	641
3.2. Consideración como exención.....	644
3.3. El fallo “De Lorenzo” .....	645
3.4. Fallo “Cuevas” .....	647
3.5. Fallo “Negri” .....	648
3.6. Conclusiones acerca de los fallos de Corte .....	650
3.7. Fallos de otros tribunales.....	652
3.7.1. Fallos de la CNAT.....	653
3.7.2. Fallos de la CNACAF .....	655
3.7.3. Fallos del TFN .....	655
3.8. Conclusiones finales .....	658

4. Cargos directivos y ejecutivos.....	663
4.1. Condiciones .....	664
5. La opinión del fisco .....	667