



SALTA, 18 de Abril de 2.013

## CIRCULAR N° 03/13

### PROGRAMA NORMAS Y PROCEDIMIENTOS

#### AREA: IMPOSITIVA

**TEMA:** Ganancias de la Cuarta Categoría – Rentas del Trabajo Personal – Incremento en las Deducciones del Art. 23° de la Ley de Impuesto a las Ganancias – Régimen de Retención: Resoluciones Generales AFIP N° 2.437/08 - 3.449/13 y Decreto Nacional 244/13.

En virtud de la Ley N° 20.628 de Impuesto a las Ganancias en su capítulo referente a Ganancias de la Cuarta Categoría provenientes de la Renta del trabajo personal y a los efectos de la aplicación de las Resoluciones Generales N° 2.437/08, sus modificatorias y complementarias, que establecen el Régimen de Retención de rentas del trabajo personal en relación de dependencia, jubilaciones, pensiones y otras rentas, se detalla a continuación los conceptos que se admiten deducir de la ganancia obtenida durante el año fiscal:

- El importe de los **intereses correspondientes a créditos hipotecarios** que les hubieran sido otorgados por la compra o la construcción de inmuebles destinados a casa habitación del contribuyente hasta la suma de pesos veinte mil (\$ 20.000) anuales (Art. 81 Inc. a) de la Ley 20.628). 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.
- **Primas de seguros para el caso de muerte.** Se fija como importe máximo a deducir la suma de novecientos noventa y seis con veintitrés centavos (\$ 996,23) anuales - (Art. 1° de la Resolución Gral. DGI 3984/95).
- **Gastos de sepelio** del contribuyente o de personas a su cargo. Se fija como importe máximo a deducir la suma de novecientos noventa y seis con veintitrés centavos (\$ 996,23) anuales - (Art. 1° de la Resolución Gral. DGI 3984/95).
- **Donaciones a los fiscos** nacionales, provinciales y municipales, **al Fondo Partidario Permanente, a los partidos políticos** reconocidos incluso para el caso de campañas electorales y a las instituciones comprendidas en el inciso e) y f) del artículo 20 de la ley de Impuesto a las Ganancias hasta el límite del cinco por ciento (5%) de la ganancia neta del ejercicio que resulte antes de deducir el importe de



la donación, el de los conceptos previstos en los inc. g) y h) del Art. 81 de la ley, el de los quebrantos anteriores y, cuando corresponda, las sumas a que se refiere el Art. 23 de la ley (Art. 81 Inc. c) Ley 20.628).

El Decreto N° 936/10, que reglamenta la Ley N° 26.215 de Financiamiento de los Partidos Políticos en relación con la administración de los recursos que componen el Fondo Partidario Permanente, establece en su Artículo 10 que: "los aportes privados que reciba la agrupación política deben realizarse mediante transferencia bancaria, cheque, transferencia electrónica o cualquier otro medio que permita la identificación fehaciente del donante".

- **Las contribuciones o descuentos para fondos de jubilaciones, retiros, pensiones o subsidios**, siempre que se destinen a cajas nacionales, provinciales o municipales (Art. 81 Inc. d) Ley 20.628).
- **Los descuentos obligatorios** efectuados como aportes para **obras sociales** correspondientes al contribuyente y a las personas que revistan para el mismo el carácter de cargas de familia ( Art. 81 Inc. g) Ley de 20.628).  
Asimismo serán deducibles los importes que se destinen a **cuotas o abonos a instituciones que presten cobertura médico asistencial** del beneficiario y de las personas que revistan el carácter de cargas de familia, que no podrán superar el cinco por ciento (5%) de la ganancia neta del ejercicio que resulte antes de deducir el monto de la misma, el de los conceptos previstos en los inc. c) y h) del art. 81 de la ley, el de los quebrantos anteriores y, cuando corresponda, las sumas a que se refiere el art. 23 de la ley.
- **Cuotas sindicales**
- **Honorarios** correspondientes a los **servicios de asistencia sanitaria, médica y paramédica** hasta un máximo del cuarenta por ciento (40%) del total facturado por el periodo fiscal de que se trate y en la medida que el importe a deducir no supere el cinco por ciento (5%) de la ganancia neta del ejercicio (Art. 81 Inc. h) Ley 20.628).
- **Importes abonados** a los **trabajadores domésticos** en concepto de contraprestación por sus servicios y los pagados para cancelar las **contribuciones patronales** indicadas en el Artículo 3 del Régimen Especial de Seguridad Social para Empleados del Servicio Doméstico, aprobado por el Artículo 21 de la Ley N° 25.239. El Artículo 16 de la Ley N° 26.063 fija como importe máximo a deducir la suma equivalente a la de la ganancia no imponible anual, definida en el inc. a) del artículo 23 de la ley de Impuesto a las Ganancias, es decir la suma de quince mil quinientos cincuenta y dos pesos (\$ 15.552) anuales (Decreto Nacional 244/2013).
- Importes que correspondan a **descuentos obligatorios** establecidos por ley nacional, provincial o municipal.

La **Resolución General-AFIP N° 3.449/2013** establece que **los agentes de retención** alcanzados por las disposiciones de la Resolución General N° 2.437/08, sus modificatorias y complementarias, a los fines de la determinación de la retención dispuesta en la misma, deberán computar **en cada mes calendario, a partir del 1 de marzo de 2013**, los importes que para cada caso se indican a continuación:



- a) Ganancias no imponibles (Art. 23, inc. a): **pesos un mil doscientos noventa y seis (\$ 1.296).**
- b) Cargas de familia (Art. 23 Inc. b).  
1. Cónyuge: **pesos un mil cuatrocientos cuarenta (\$ 1.440).**  
2. Hijo: **pesos setecientos veinte (\$ 720).**  
3. Otras Cargas: **pesos quinientos cuarenta (\$ 540).**
- c) Deducción Especial (Art. 23, inc. c); Art. 79, inc. e): **pesos un mil doscientos noventa y seis (\$ 1.296).**
- d) Deducción Especial (Art. 23, inc. c); Art. 79, inc. a), b) y c): **pesos seis mil doscientos veinte con ochenta centavos (\$ 6.220,80).**

En virtud de los nuevos valores establecidos a partir del mes de marzo/13, las deducciones acumuladas en cada mes, quedan conformadas según se indica en las tablas siguientes:

**IMPORTE DE LAS DEDUCCIONES ACUMULADAS CORRESPONDIENTES A CADA MES**

Concepto	Importe Acumulado Febrero \$	Importe Acumulado Marzo \$	Importe Acumulado Abril \$
<b>A) Ganancias no imponibles (Art. 23, inc. a)</b>	2.160	3.456	4.752
<b>B) Deducción por carga de familia (Art. 23 inc. b)</b> Máximo de entradas netas de los familiares a cargo durante el período fiscal que se indica para que se permita su deducción:  (F: \$ 2.160- M: \$ 3.456 - A: \$ 4.752)			
1. Cónyuge	2.400	3.840	5.280
2. Hijo	1.200	1.920	2.640
3. Otras cargas	900	1.440	1.980
<b>C) Deducción especial (Art. 23, inc. c); Art. 79, inc. e)</b>	2.160	3.456	4.752
<b>D) Deducción especial (Art. 23, inc. c); Art. 79, inc. a), b) y c)</b>	10.368	16.588,80	22.809,60
<b>E) Primas de seguros (Art. 81, inc. b)</b>	166,02	249,03	332,04
<b>F) Gastos de sepelio (Art. 22)</b>	166,02	249,03	332,04



Concepto	Importe Acumulado Mayo \$	Importe Acumulado Junio \$	Importe Acumulado Julio \$
<b>A) Ganancias no imponibles (Art. 23, inc. a)</b>	6.048	7.344	8.640
<b>B) Deducción por carga de familia (Art. 23 inc. b)</b> Máximo de entradas netas de los familiares a cargo durante el período fiscal que se indica para que se permita su deducción:  (M: \$ 6.048 - J: \$ 7.344 - J: \$ 8.640)  1. Cónyuge 2. Hijo 3. Otras cargas	6.720 3.360 2.520	8.160 4.080 3.060	9.600 4.800 3.600
<b>C) Deducción especial (Art. 23, inc. c); Art. 79, inc. e)</b>	6.048	7.344	8.640
<b>D) Deducción especial (Art. 23, inc. c); Art. 79, inc. a), b) y c)</b>	29.030,40	35.251,20	41.472
<b>E) Primas de seguros (Art. 81, inc. b)</b>	415,05	498,06	581,07
<b>F) Gastos de sepelio (Art. 22)</b>	415,05	498,06	581,07

Concepto	Importe Acumulado Agosto \$	Importe Acumulado Septiembre \$	Importe Acumulado Octubre \$
<b>A) Ganancias no imponibles (Art. 23, inc. a)</b>	9.936	11.232	12.528
<b>B) Deducción por carga de familia (Art. 23 inc. b)</b> Máximo de entradas netas de los familiares a cargo durante el período fiscal que se indica para que se permita su deducción:  (A: \$ 9.936 – S: \$ 11.232 - O: \$ 12.528)  1. Cónyuge 2. Hijo 3. Otras cargas	11.040 5.520 4.140	12.480 6.240 4.680	13.920 6.960 5.220
<b>C) Deducción especial (Art. 23, inc. c); Art. 79, inc. e)</b>	9.936	11.232	12.528
<b>D) Deducción especial (Art. 23, inc. c); Art. 79, inc. a), b) y c)</b>	47.692,80	53.913,60	60.134,40
<b>E) Primas de seguros (Art. 81, inc. b)</b>	664,08	747,09	830,10
<b>F) Gastos de sepelio (Art. 22)</b>	664,08	747,09	830,10



Concepto	Importe Acumulado Noviembre \$	Importe Acumulado Diciembre \$
<b>A) Ganancias no imponibles (Art. 23, inc. a)</b>	13.824	15.120
<b>B) Dedución por carga de familia (Art. 23 inc. b)</b> Máximo de entradas netas de los familiares a cargo durante el período fiscal que se indica para que se permita su deducción:  (N: \$ 13.824 – D: \$ 15.120)  1. Cónyuge 2. Hijo 3. Otras cargas	15.360 7.680 5.760	16.800 8.400 6.300
<b>C) Dedución especial (Art. 23, inc. c); Art. 79, inc. e)</b>	13.824	15.120
<b>D) Dedución especial (Art. 23, inc. c); Art. 79, inc. a), b) y c)</b>	66.355,20	72.576
<b>E) Primas de seguros (Art. 81, inc. b)</b>	913,11	996,23
<b>F) Gastos de sepelio (Art. 22)</b>	913,11	996,23

A continuación se transcribe el Apartado B del Anexo IV de la Resolución General N° 2.437/08, sus modificatorias y complementarias, referido a la escala del Artículo 90 de la Ley de Impuesto a las Ganancias:

<b>B - ESCALA DEL ARTÍCULO 90 DE LA LEY DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS, TEXTO ORDENADO EN 1997 Y SUS MODIFICACIONES</b>					
<b>TRAMOS DE ESCALA (ARTÍCULO 90)</b>			<b>IMPORTES ACUMULADOS</b>		
<b>MES</b>	<b>GANANCIA NETA IMPONIBLE ACUMULADA</b>		<b>PAGARÁN</b>		
	<b>De más de \$</b>	<b>a \$</b>	<b>\$</b>	<b>Más el %</b>	<b>Sobre el excedente de \$</b>
<b>ENERO</b>	0	833,33	--	9 %	0
	833,33	1666,67	75	14 %	833,33
	1666,67	2.500	191,67	19 %	1666,67
	2.500	5.000	350	23 %	2.500
	5.000	7.500	925	27 %	5.000
	7.500	10.000	1.600	31 %	7.500
	10.000	en adelante	2.375	35 %	10.000



<b>FEBRERO</b>	0	1666,67	--	9 %	0
	1666,67	3.333,33	150	14 %	1666,67
	3.333,33	5.000	383.33	19 %	3.333,33
	5.000	10.000	700	23 %	5.000
	10.000	15.000	1.850	27 %	10.000
	15.000	20.000	3.200	31 %	15.000
	20.000	en adelante	4.750	35 %	20.000
<b>MARZO</b>	0	2.500	--	9 %	0
	2.500	5.000	225	14 %	2.500
	5.000	7.500	575	19 %	5.000
	7.500	15.000	1.050	23 %	7.500
	15.000	22.500	2.775	27 %	15.000
	22.500	30.000	4.800	31 %	22.500
	30.000	en adelante	7.125	35 %	30.000
<b>ABRIL</b>	0	3.333,33	--	9 %	0
	3.333,33	6.666,67	300	14 %	3.333,33
	6.666,67	10.000	766,67	19 %	6.666,67
	10.000	20.000	1.400	23 %	10.000
	20.000	30.000	3.700	27 %	20.000
	30.000	40.000	6.400	31 %	30.000
	40.000	en adelante	9.500	35 %	40.000
<b>MAYO</b>	0	4.166,67	--	9 %	0
	4.166,67	8.333,33	375	14 %	4.166,67
	8.333,33	12.500	958,33	19 %	8.333,33
	12.500	25.000	1.750	23 %	12.500
	25.000	37.500	4.625	27 %	25.000
	37.500	50.000	8.000	31 %	37.500
	50.000	en adelante	11.875	35 %	50.000
<b>JUNIO</b>	0	5.000	--	9 %	0
	5.000	10.000	450	14 %	5.000
	10.000	15.000	1.150	19 %	10.000
	15.000	30.000	2.100	23 %	15.000
	30.000	45.000	5.550	27 %	30.000
	45.000	60.000	9.600	31 %	45.000
	60.000	en adelante	14.250	35 %	60.000



<b>JULIO</b>	0	5.833,33	--	9 %	0
	5.833,33	11.666,67	525	14 %	5.833,33
	11.666,67	17.500	1.341,67	19 %	11.666,67
	17.500	35.000	2.450	23 %	17.500
	35.000	52.500	6.475	27 %	35.000
	52.500	70.000	11.200	31 %	52.500
	70.000	en adelante	16.625	35 %	70.000
<b>AGOSTO</b>	0	6.666,67	--	9 %	0
	6.666,67	13.333,33	600	14 %	6.666,67
	13.333,33	20.000	1.533,33	19 %	13.333,33
	20.000	40.000	2.800	23 %	20.000
	40.000	60.000	7.400	27 %	40.000
	60.000	80.000	12.800	31 %	60.000
	80.000	en adelante	19.000	35 %	80.000
<b>SEPTIEMBRE</b>	0	7.500	--	9 %	0
	7.500	15.000	675	14 %	7.500
	15.000	22.500	1.725	19 %	15.000
	22.500	45.000	3.150	23 %	22.500
	45.000	67.500	8.325	27 %	45.000
	67.500	90.000	14.400	31 %	67.500
	90.000	en adelante	21.375	35 %	90.000
<b>OCTUBRE</b>	0	8.333,33	--	9 %	0
	8.333,33	16.666,67	750	14 %	8.333,33
	16.666,67	25.000	1.916,67	19 %	16.666,67
	25.000	50.000	3.500	23 %	25.000
	50.000	75.000	9.250	27 %	50.000
	75.000	100.000	16.000	31 %	75.000
	100.000	en adelante	23.750	35 %	100.000
<b>NOVIEMBRE</b>	0	9.166,67	--	9 %	0
	9.166,67	18.333,33	825	14 %	9.166,67
	18.333,33	27.500	2.108,33	19 %	18.333,33
	27.500	55.000	3.850	23 %	27.500
	55.000	82.500	10.175	27 %	55.000
	82.500	110.000	17.600	31 %	82.500
	110.000	en adelante	26.125	35 %	110.000



<b>DICIEMBRE</b>	0	10.000	--	9 %	0
	10.000	20.000	900	14 %	10.000
	20.000	30.000	2.300	19 %	20.000
	30.000	60.000	4.200	23 %	30.000
	60.000	90.000	11.100	27 %	60.000
	90.000	120.000	19.200	31 %	90.000
	120.000	en adelante	28.500	35 %	120.000

A fin de exponer adecuadamente la situación del agente frente a esta normativa en el recibo de haberes, deberá:

1. Consignarse el importe de la retención del Impuesto a las ganancias que surgiera de la aplicación de la escala del Art.90, utilizando el **Código de Liquidación de Retención de Impuesto a las Ganancias** habitual.
2. De existir remanente al cierre del ejercicio se utilizará para el reintegro el **Código de Liquidación N° 685 – “Reintegro Impuesto a las Ganancias”**, que impactará contablemente en la cuenta 421117.1000.

**Se deroga a partir de la presente la Circular 04/11, que regía sobre la materia.**

Sirva la presente de atenta nota.

**La presente CIRCULAR se encuentra publicada:**

- **Usuarios Sistema J.D.Edwards:** Ingresando por el ícono de acceso directo “Normativa de Contaduría” y luego a la carpeta del mismo nombre.
- **INTERNET** en la página : [www.finanzas.gov.ar/contaduria](http://www.finanzas.gov.ar/contaduria)

*C.P.N. Norberto Roque Delgado  
Contador General de la Provincia*