



NUEVO CURSO: EL ENDEUDAMIENTO Y SUS IMPLICANCIAS FISCALES



Instituto Argentino de Ejecutivos de Finanzas
Filial Córdoba

www.iaef.org.ar

Curso de Capacitación

Viernes 4 de junio de 17 a 21 hs. Sábado 5 de junio 9 a 13 hs.
WINDSOR HOTEL, Salón Oxford. Buenos Aires 214. Córdoba

El Endeudamiento y sus Implicancias Fiscales

Objetivo

- Política de endeudamiento y financiamiento a largo y mediano plazo. Análisis del impacto impositivo de los intereses por préstamos tomados en el país o en el exterior. Su tratamiento en el Impuesto a las Ganancias, en el Impuesto al Valor Agregado, el cómputo de créditos fiscales, las distintas alícuotas aplicables según el carácter del prestador y el prestatario.
- Colocaciones financieras y su tratamiento fiscal en Ganancias, I.V.A. Tratamiento de intereses en general, de plazo fijo, de cajas de ahorros, de préstamos garantizados, CER, diferencias de cambio, entre otros.
- El financiamiento de las empresas mediante Préstamos intercompany y sus implicancias fiscales.
- Las Operaciones de Leasing como estrategia de financiamiento

Destinatarios

Será de utilidad para aquellas personas que se desempeñen tanto en empresas como en bancos en las áreas de: Tesorería, Finanzas, Administración, Control de Gestión, Planeamiento, Auditoría, Áreas Contables. Profesionales independientes como Contadores, Administradores de Empresas y toda aquella persona interesada en aprender las técnicas modernas de análisis de proyectos.

Temario

- Préstamos obtenidos en el Exterior. Tratamiento en el I.V.A.
 - Objeto: Prestaciones de servicios realizadas en el exterior cuya utilización económica sea en el país. El lugar de prestación de los servicios. El Prestatario como Sujeto del impuesto.
 - Cálculo de la Base Imponible. Prorrato de base. Acrecentamiento de la ganancia y su impacto en la base del I.V.A. Cómputo de los créditos fiscales provenientes de estas operaciones.
 - Exenciones. Casos en que aplican.
 - Alícuotas Diferenciación de alícuota en virtud del sujeto que otorga los préstamos.
 - Forma de liquidación, ingreso y cómputo del I.V.A. de los intereses.
 - Comparación con préstamos obtenidos en el país.
- Tratamiento en el I.V.A. de intereses por colocaciones y prestaciones financieras
 - Depósitos en efectivo en moneda nacional o extranjera
 - Los intereses pasivos de determinadas operaciones
 - Los intereses abonados por cooperativas y mutuales
 - Los intereses provenientes de operaciones de préstamo
 - Intereses de obligaciones negociables, de acciones, títulos y bonos
 - Los préstamos para la vivienda y para compra, construcción y mejora de viviendas.

- Intereses de préstamos, operaciones bancarias y financieras en general.
- Régimen de Información sobre el Ingreso de Divisas provenientes del exterior. Mercado Cambiario.
 - Objeto del régimen
 - Sujetos obligados a informar operaciones de ingresos de divisas
 - Operaciones incluidas
 - Operaciones excluidas
 - Datos a informar con relación a las operaciones de ingreso al país de fondos radicados en el exterior.
- Préstamos obtenidos en el Exterior. Tratamiento Fiscal en Impuesto a las Ganancias.
 - Impuesto a las Ganancias. Régimen de Beneficiarios del Exterior. Análisis de las presunciones de Ganancia Neta de Fuente Argentina correspondientes a dichos beneficiarios. Pago de intereses y Régimen de Retenciones del Impuesto a las Ganancias. Concepto de "pago" de intereses. Alícuotas aplicables y forma de cálculo de la retención. Acrecentamiento de la ganancia o grossing up. Tasa del impuesto, tasa efectiva, tasa acrecentada.
 - Intereses exentos en el Impuesto a las Ganancias.
 - Convenios para Evitar la Doble Imposición. Convenios. Su aplicación a los intereses de préstamos. Análisis de algunos Convenios. Principales modalidades de operación. Aspectos formales para la aplicación de los Convenios.
 - Condiciones para la deducción de los intereses como gastos en el balance fiscal.
 - Regla general de deducción. Principio de universalidad de pasivo vs. apropiación directa. Prorratio.
 - Deducción de intereses en el caso de personas físicas y sucesiones indivisas.
 - Aspectos temporales que condicionan la deducción de intereses, en caso de operaciones internacionales entre sujetos vinculados y paraísos fiscales.
 - Los precios de transferencia y la magnitud de la tasa de interés. Su comparación con tasas de mercado.
 - Tratamiento de las diferencias de cambio originadas en préstamos en moneda extranjera.
 - Comparación con los préstamos tomados en el país.
- El financiamiento de las empresas mediante Préstamos Intercompany
 - Implicancias impositivas. El contrato de Mutuo. Tasa de interés aplicable.
 - Aplicación de Intereses presuntos. Análisis desde el perceptor y receptor de los fondos.
 - Tratamiento de aportes irrevocables que son considerados como préstamos de los accionista
- Las Operaciones de Leasing como estrategia de financiamiento.
 - Marco regulatorio y definición legal.
 - Modalidades y tipos de leasing.
 - El Impuesto a las Ganancias y sus implicancias desde el punto de vista del dador, del tomador. Duración del contrato. Opción a compra.
 - Tratamiento en el Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta.
 - El I.V.A. y los contratos de Leasing
 - Tax planning y beneficios fiscales derivados de las operaciones de Leasing.

Expositora: Déborah Ureta. Contadora Pública, UBA. Posgrado Especialista en Tributación, UBA. Entre el 2005 y 2008 fue Jefa de Trabajos Prácticos de la materia Teoría y Técnica Impositiva II, Facultad de Ciencias Económicas, UBA. Ha publicado diversos artículos y dicta seminarios y cursos sobre Actualización Tributaria.

Actualmente se desempeña como Gerente de Impuestos en la empresa SOCMA Americana S.A.

Costo:

Socios del IAEF \$ 440.-

Invitado Socio \$ 490.-

NO Socio \$ 530.-



Instituto Argentino de Ejecutivos de Finanzas

Alvear 26- 2º "G" Córdoba (5000) Tel. / Fax 0351-426-2886 //

427-0323 iaefcordoba@uolsinectis.com.ar

www.iaef.org.ar