

**Asunto:**

IMPUESTO A LAS GANANCIAS. RESOLUCION GENERAL N° 1.261 (A.F.I.P.). RETENCIONES. ENTIDADES EXENTAS. **MUTUAL** DE EMPLEADOS Y DIRECTORES DE "A.A." S.A.

**Voces:**

IMPUESTO A LAS GANANCIAS - RETENCIONES IMPOSITIVAS - EXENCIONES IMPOSITIVAS - MUTUAL

**Sumario:**

Los reintegros proporcionados por una entidad mutual a los participantes de un "Plan de Ahorro Previsional" creado con ese fin, deben considerarse incluidos en lo dispuesto en el artículo 79 de la Ley del Impuesto a las Ganancias, y por consiguiente corresponderá que sobre los mismos se apliquen las disposiciones de la Resolución General N° 1.261 (A.F.I.P.).

**Texto:**

I. Vienen las presentes actuaciones de la Agencia ... teniendo su origen en la consulta presentada por el contribuyente del rubro, en la cual solicita se le indique el tratamiento a dispensar en el impuesto a las ganancias, a los reintegros que la mutual otorga a los beneficiarios -empleados en relación de dependencia de la empresa "A.A." S.A. y sus directores- de un "Plan de Ahorro Previsional", el cual es independiente del sistema jubilatorio vigente.

Al respecto informa que se encuentra reconocida por el Instituto Nacional de Acción Mutual mediante Resolución N° 166 e inscripta en el Registro de Mutualidades bajo la matrícula N° ... de la Provincia de ... , ello, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 3° de la Ley N° 20.321.

A su vez, la entidad suministra copia de la Resolución N° .../2002 suscripta por la ex-Región ... dependiente de esta Dirección General, en la cual se la declara alcanzada por la exención prevista en el inciso g) del artículo 20 de la Ley del Impuesto a las Ganancias.

Entiende que de las normas en cuestión no surge con claridad que la exención alcance por extensión a los mencionados reintegros, agregando además, que estos no se hallan expresamente enunciados entre los conceptos sujetos a retención detallados en el Anexo III de la Resolución General N° 830 (A.F.I.P.).

Con relación a la operatoria consultada y de acuerdo a los elementos aportados en el escrito de consulta, se advierte que la misma guarda las siguientes características:

- 1) La Mutual instituye para sus miembros un plan previsional independiente del sistema jubilatorio vigente, al cual podrán adherir todos los empleados en relación de dependencia de "A.A." S.A., como así también sus directores en la medida que ejerzan funciones técnico-administrativas en la empresa.
- 2) El beneficio otorgado a los participantes del plan, será el resultante de los recursos que la Mutual acumule más las rentas provenientes de la inversión de dichos fondos, sumas que en el futuro serán asignadas a cada participante.
- 3) El sistema consiste en la capitalización individual, es decir, que los aportes que decidan efectuar los participantes y los demás recursos del plan, se acreditarán en una cuenta individual para cada uno de ellos, siendo el resultado de cada cuenta, el determinante del beneficio.
- 4) El plan se financiará con: aportes de los participantes; donaciones que realice "A.A." S.A.; cualquier otra liberalidad que reciba el plan; rentas provenientes de las inversiones de dichos fondos y fondos destinados a reserva para gastos administrativos.
- 5) La Mutual será la encargada de administrar los recursos del plan, decidiendo las inversiones conforme a sus Estatutos y las normas que reglamentan su actividad, teniendo como objetivo primario conservar el poder adquisitivo de los recursos obtenidos.

II. Con el fin de dar acabada opinión acerca del encuadramiento tributario de la cuestión planteada, es necesario en primer término, exponer lo establecido sobre el particular por la Ley del Impuesto a las Ganancias. Así pues, corresponde destacar que su artículo 79 indica que constituyen ganancias de la cuarta categoría, aquellas derivadas del trabajo personal, señalando entre otras su inciso c) a las provenientes "De las jubilaciones, pensiones, retiros o subsidios de cualquier especie en cuanto tengan su origen en el trabajo personal...", es decir, que el inciso impone como condición que los conceptos se originen en el trabajo personal.

A su vez, es dable señalar que a través de la Resolución General N° 1.261 (A.F.I.P.) se establece un régimen de retención aplicable a las rentas del trabajo personal en relación de dependencia, jubilaciones, pensiones y otras rentas, destacando su artículo primero que se encuentran comprendidas en el mismo las ganancias encuadradas en "... los incisos a), b)..., c)... d) y e) del artículo 79 de la Ley del Impuesto a las Ganancias, texto ordenado en 1997 y sus modificaciones, así como sus ajustes de cualquier naturaleza, e independientemente de la forma de pago (en dinero o en especie)...".

Cabe aquí traer a colación el Dictamen N° 32/79 del ex-Departamento de Asuntos Técnicos y Jurídicos el cual concluyó, que "El régimen jubilatorio que se intenta establecer con la creación del fondo, tiene alguna similitud con el oficial...".

En función de ello, este servicio asesor entiende que, en el presente caso, los reintegros que la mutual otorga a los beneficiarios del "Plan de Ahorro Previsional", se encuentran alcanzados por el Impuesto a las Ganancias de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 79 de la Ley, correspondiendo que sobre los mismos, la Mutual efectúe las retenciones estipuladas en la Resolución General N° 1.261 (A.F.I.P.) y sus modificaciones. Ello con independencia de la exención impositiva que la entidad posee en el Impuesto a las Ganancias.

**Publicacion Oficial:**

Boletín DGI N° 77 1 de Diciembre de 2003 Página 2228  
Carpeta N° 30 Página 220

**Referencias Normativas:**

[RG AFIP N° 1261/2002](#)

[LEY DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS](#), Artículo N° 20

[RG AFIP N° 830/2000](#)

**Firmantes:**

LILIANA INES BURGUEÑO

Jefe

Departamento Asesoría Técnica Tributaria

Conforme 18/07/2003

ALFREDO R. STERNBERG

Director (Int.)

Dirección de Asesoría Técnica