

JOSÉ LUIS CETERI

AUDITORÍA FISCAL

Técnicas y Herramientas de Evaluación.
Diagnóstico Tributario

3.^a edición

THOMSON REUTERS
LA LEY

Ceteri, José Luis

Auditoría Fiscal: 3º edición: técnicas y herramientas de evaluación: diagnóstico tributario / José Luis Ceteri. - 3a ed. - Ciudad Autónoma de Buenos Aires: La Ley, 2021.

480 p.; 24 × 17 cm.

ISBN 978-987-03-4052-2

1. Auditoría Fiscal. I. Título.

CDD 657.46

1a edición 2018

2a edición 2019

3a edición 2021

José Luis Ceteri, 2021

© de esta edición, La Ley S.A.E. e I., 2021

Tucumán 1471 (C1050AAC) Buenos Aires

Queda hecho el depósito que previene la ley 11.723

Impreso en la Argentina

Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta obra puede ser reproducida o transmitida en cualquier forma o por cualquier medio electrónico o mecánico, incluyendo fotocopiado, grabación o cualquier otro sistema de archivo y recuperación de información, sin el previo permiso por escrito del Editor y el autor.

Printed in Argentina

All rights reserved

No part of this work may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying and recording or by any information storage or retrieval system, without permission in writing from the Publisher and the author.

Tirada 500 ejemplares

ISBN 978-987-03-4052-2

SAP 42861742

Las opiniones personales vertidas en los capítulos de esta obra son privativas de quienes las emiten.

ARGENTINA

ÍNDICE

Prólogo a la primera edición	Pág. XXIII
------------------------------------	---------------

CAPÍTULO I

JUSTIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA FISCAL

QR con información complementaria	1
I. Definición. Objetivos	1
II. Gestión y control tributario.....	3
2.1. Controles horizontales.....	5
III. Destinatarios de la auditoría fiscal	6
IV. Modelo de carta a la gerencia por auditoría fiscal externa.....	8
4.1. Presupuesto y nota de presentación.....	8
4.2. Carta a la gerencia por sobre el trabajo final.....	8
V. Planificaciones fiscales versus auditorías fiscales.....	10

CAPÍTULO II

SISTEMA TRIBUTARIO. ÚLTIMAS REFORMAS

I. La justificación de los impuestos.....	15
1.1. Diez razones de los impuestos pensadas por William Petty....	17
1.2. Los postulados tributarios ideados por Adam Smith	19
1.3. Otros principios tributarios	20
II. Clasificación de los impuestos.....	22
III. Últimas reformas tributarias	27
3.1. Pacto Fiscal (2017).....	27
3.2. Adenda al Pacto Fiscal (año 2019)	29
3.3. Cambios tributarios del Presupuesto (ley 27.467).....	30
3.4. Régimen simplificado para productores (ley 27.470).....	31
3.5. Ley pymes para obtener los beneficios fiscales	31
3.5.1. Quiénes son pymes	35
3.6. Ley de Emprendedores	35

	Pág.
3.6.1. Capital emprendedor.....	36
3.6.2. Nuevo tipo societario.....	37
3.6.3. Simplificación de trámites.....	38
3.7. Reforma integral.....	39
3.8. Cambios en bienes personales.....	43
3.8.1. Cómo se pagó por el 2018.....	43
3.8.2. Qué cambios hubo para el 2019.....	44
3.8.3. Proyecto del aporte solidario. Nuevo impuesto a la riqueza.....	46
3.8.4. Matrices de los cambios tributarios de los últimos 5 años.....	48
3.8.4.1. Las reformas electorales del 2019.....	49
3.8.4.2. El viraje hacia otra dirección.....	50
IV. Nuevo escenario de la inflación.....	56
4.1. El pasado inflacionario.....	56
4.2. El revalúo contable e impositivo de la ley 27.430: una solución parcial.....	58
4.3. El ajuste impositivo parcial.....	60
4.4. Unidad de Valor Tributaria.....	62
V. Modificación del impuesto a las ganancias.....	63
5.1. Cierres de diciembre 2018: dos balances para las empresas ...	63
5.2. Ajuste contable.....	64
5.3. Ajuste impositivo.....	65
5.4. Actualización vigente.....	66
5.5. Ajuste por inflación impositivo: se rige por el azar.....	67
5.6. Apareció la pandemia.....	70
5.7. Mapa de los programas de ayuda del Estado.....	72
5.7.1. Ingreso Familiar de Emergencia (IFE).....	72
5.7.2. Asistencia al Trabajo y la Producción (ATP).....	73
5.7.3. Créditos para empresas.....	73
5.7.4. Postergación o reducción de hasta el 95% del pago de los aportes patronales que correspondan al mes de junio de 2020.....	74
5.7.5. Sistema integral de prestaciones por desempleo.....	74
5.7.6. Créditos a tasa cero.....	74
VI. Ganancias, bienes personales y blanqueo: qué dicen los proyectos que llegaron al Congreso.....	74
6.1. Qué se propone para ganancias.....	75
6.2. Cuáles serían los cambios en bienes personales.....	75
6.3. Un nuevo blanqueo (y van...).....	77

CAPÍTULO III
CONTROLES EN EL SECTOR TESORERÍA

QR con información complementaria	79
I. Cómo afecta el impuesto a los débitos y créditos.....	79
1.1. Exenciones.....	82
1.2. Evolución histórica.....	83
1.3. Forma de cómputo.....	84
1.4. Resumen de cuánto paga cada contribuyente.....	85
1.5. Tratamiento de cada operación.....	87
1.6. Jurisprudencia.....	90
1.6.1. Último fallo de la Corte Suprema.....	90
II. El uso de la factura de crédito	91
2.1. Cómo es actualmente	92
2.2. Cronograma original de aplicación de la factura de crédito electrónica	93
2.3. Circuito de la factura de crédito electrónica	96
III. Requisitos para el uso de los medios de pago	98
3.1. Controversias.....	100
3.2. Antecedentes	101
3.3. Jurisprudencia.....	101
IV. Controles a los comprobantes que se reciben.....	101
4.1. Los nuevos requisitos.....	102
4.2. Demostración de capacidad económica.....	103
4.3. Tipos de comprobantes	103
4.4. Retenciones en los pagos.....	104
V. Controles a las facturas tipo “C”	104
VI. Régimen de retención del Monotributo.....	105
VII. Validación de las facturas recibidas	106
7.1. Qué dicen las normas	106
7.2. Jurisprudencia.....	108
VIII. Facturas apócrifas o inválidas.....	109
IX. Beneficios de la ley 27.260.....	110
9.1. Opinión de la AFIP	110
X. Definición de salidas no documentadas.....	111
XI. Control a las inversiones	112
11.1. Qué tienen que informar, mensualmente, las entidades fi- nancieras.....	113
11.2. Información que tienen que brindar los agentes que admi- nistran fondos de inversión.....	114
11.3. Régimen para entidades que intervienen en el mercado de valores	114

	Pág.
XII. Los impuestos en las billeteras electrónicas.....	115
12.1. Impuestos provinciales.....	115
12.2. Impuestos nacionales.....	116
12.3. Regímenes de información.....	117
XIII. Plan de trabajo de Auditoría Fiscal del sector “Tesorería”.....	118
QR con información complementaria.....	119

CAPÍTULO IV

CONTROL EN PROVEEDORES Y CUENTAS A PAGAR

QR con información complementaria.....	121
I. Regímenes nacionales de recaudación vigentes.....	122
1.1. Impuesto al valor agregado.....	122
1.2. Impuesto a las ganancias.....	122
1.3. Retenciones de ganancias particulares.....	127
1.4. Retenciones previsionales.....	127
1.5. Percepciones impositivas y previsionales.....	129
1.6. Ingreso de retenciones y percepciones.....	129
1.7. Régimen simplificado opcional.....	130
II. Retenciones y percepciones de ingresos brutos.....	131
2.1. Ciudad Autónoma de Buenos Aires.....	132
2.2. Régimen de recaudación de la Provincia de Buenos Aires....	140
2.2.1. Quiénes están obligados.....	140
2.2.2. Momento de aplicar e ingresar los regímenes.....	140
2.2.3. No se realizan percepciones.....	141
2.2.4. En qué operaciones no se retiene.....	142
2.2.5. Mínimos y alícuotas.....	143
2.2.6. Regímenes especiales.....	143
2.2.7. Riesgo fiscal.....	144
2.2.8. Cómputo de retenciones y percepciones.....	145
2.3. Ingresos brutos: metodología de imposición.....	145
2.3.1. Cómo se liquida.....	146
2.3.2. Régimen general de liquidación.....	147
2.3.3. Regímenes especiales.....	148
2.3.4. Situaciones que originan convenio.....	149
III. Plan de trabajo de Auditoría Fiscal del sector “Proveedores y Cuentas a Pagar”.....	149
QR con información complementaria.....	150

CAPÍTULO V
CONTROLES DEL SECTOR CONTABILIDAD
E IMPUESTOS

QR con información complementaria	151
I. Controles impositivos. Liquidación de Convenio Multilateral	152
1.1. Retenciones de ingresos brutos bancarias (SIRCRESB).....	152
1.2. Percepción de ingresos brutos por importaciones (SIRPEI)....	153
II. Sistemas de control de riesgo fiscal.....	154
2.1. Sistema de riesgo fiscal nacional (SIPER)	154
III. Controles sobre inscripción	156
3.1. Domicilio fiscal y código de actividad	156
3.2. Domicilio electrónico	157
3.3. La AFIP puede inhabilitar empresas con incumplimientos laborales.....	158
IV. Cumplimiento de deberes de información.....	160
4.1. Deberes de información	160
4.2. Supuestos de vinculación	161
4.3. Otros regímenes de información	163
V. Influencia de las provisiones impositivas	166
5.1. Cómo influyen las provisiones impositivas de los incobrables...	166
5.2. Efectos de los incobrables en los impuestos	167
VI. Registración de las operaciones.....	168
6.1. Plazos de registración	168
6.2. Registración electrónica	168
6.3. Dedución de gastos en hoteles y restaurantes	169
6.3.1. La nueva medida	170
6.3.2. Consumos restringidos	171
6.3.3. Nueva resolución.....	171
VII. Disposición de fondos a favor de terceros	172
VIII. Impuesto de igualación	173
IX. Cuál es el costo de retirar las utilidades de las empresas	173
9.1. Cómo fue la evolución	174
9.2. Situaciones que se considerarán también distribución de dividendos	175
X. Operaciones en moneda extranjera	177
XI. Sanciones por omisión y evasión de impuestos.....	177
XII. Declaraciones juradas rectificativas	178
XIII. Cómo son los nuevos balances ajustados por inflación	179
13.1. Qué dice la ley del revalúo.....	181
13.2. Lo que no se prevé.....	181

	Pág.
13.3. Consecuencias tributarias del ajuste	182
13.4. Factor de revalúo	182
XIV. Mayo 2019: mes de dos balances para las empresas.....	183
14.1. Ajuste contable	184
14.2. Ajuste impositivo.....	184
XV. Controles y las sanciones después de la reforma tributaria	185
XVI. Los controles informáticos sobre los contribuyentes	188
16.1. Otros controles vigentes	189
16.1.1. Incumplimientos de facturación.....	189
16.1.2. Controles al Monotributo	190
XVII. Castigo a los contribuyentes con la factura “M”	191
17.1. Qué controles realiza la AFIP	191
XVIII. Qué impuestos pagan las operaciones inmobiliarias luego de la reforma tributaria	193
18.1. Qué se pagaba antes.....	193
18.2. Luego de la reforma	193
18.3. Forma de pago	194
18.4. Cuándo se considera venta.....	194
18.5. Ejemplo de casos.....	196
XIX. El impuesto a la renta financiera: quién debe pagar, cómo y cuándo	196
19.1. La mecánica de liquidación	197
19.2. Qué datos dieron los bancos y los agentes de inversión a la AFIP	198
19.3. Ingreso del impuesto.....	199
XX. La consulta vinculante ante la AFIP	201
XXI. La multinota digital.....	203
XXII. Libro de IVA digital	204
XXIII. Controles del departamento impuestos.....	205
XXIV. Plan de trabajo de Auditoría Fiscal del sector “Contabilidad e Impuestos”	206
QR con información complementaria	207

CAPÍTULO VI

CONTROLES EN EL SECTOR ENTREGA, FACTURACIÓN Y CUENTAS A COBRAR

QR con información complementaria	209
I. Validez de las inscripciones de los clientes.....	209
II. Plazos de facturación.....	210
2.1. Cuándo facturar.....	210

	Pág.
III. Emisión de la factura electrónica	211
3.1. Historia de las actividades obligadas a la factura electrónica ...	213
3.2. Quiénes fueron obligados desde enero de 2009	214
3.3. Generalización de la factura electrónica	217
3.4. Cronograma establecido por la AFIP	218
3.5. Mecanismos para facturar	219
3.6. Qué comprobantes electrónicos se emiten	219
3.7. Tipos de sistema de facturación electrónica	219
3.8. Últimas normas para el uso generalizado de las facturas electrónicas	220
3.9. Controladores fiscales	223
3.10. Incumplimientos	225
3.11. Los pasos de los monotributistas para la factura electrónica	226
3.12. Reordenamiento reglamentario	228
IV. La AFIP castiga a los contribuyentes con la factura “M”	229
V. Obligaciones formales en los locales de atención al público	232
5.1. La obligación de emitir facturas. Sanciones	234
VI. Transporte de bienes	235
6.1. Cómo hay que transportar los bienes	235
6.2. La norma de CABA	237
VII. Sanciones por incumplimientos	240
7.1. Sanciones formales	240
VIII. Obligaciones particulares de facturación	241
8.1. Facturación de operaciones de comercio exterior	241
IX. Facturación en dólares	241
9.1. Consecuencias inflacionarias en los impuestos	242
9.2. Qué dice el nuevo Código	244
X. Qué tareas hay que cumplir antes de facturar	245
XI. Cuándo hay que facturar	246
XII. Beneficios para las pymes	248
XIII. Plan de trabajo de Auditoría Fiscal del sector “Entrega, Factura- ción y Cuentas a Cobrar”	248
QR con información complementaria	249

CAPÍTULO VII

CONTROLES EN EL ÁREA DE RECURSOS HUMANOS.
 IMPLICANCIAS DE LOS IMPUESTOS EN LAS
 RELACIONES LABORALES

QR con información complementaria	251
I. Introducción	251

	Pág.
II. Retención del impuesto a las ganancias en los sueldos.....	255
2.1. Ingresando en la ley	256
2.2. Conceptos gravados	257
2.3. Retribuciones no habituales.....	258
2.4. Imputación del sueldo anual complementario	259
2.5. Rubros excluidos	260
2.6. Deduciones generales.....	260
2.7. Deduciones personales.....	265
2.8. Jubilaciones	266
2.9. Zona patagónica	267
2.10. Cálculo de la retención. Alícuotas y tope de descuento.....	267
2.11. Escala anual del impuesto	268
2.12. Agentes de retención.....	268
2.13. Ajustes retroactivos y pagos judiciales	269
2.14. Obligaciones de los empleados.....	270
2.15. Declaraciones juradas informativas de ganancias y bienes personales	271
2.16. Obligaciones de los empleadores	272
2.17. Beneficios para los empleados por compra de acciones	277
2.18. Las desvinculaciones laborales y los impuestos.....	277
2.18.1. Qué dice la ley.....	278
2.18.2. Qué dijo la jurisprudencia	278
2.18.3. La postura de la AFIP	280
2.18.4. Modificación reforma ley 27.430.....	280
2.19. Casos prácticos.....	281
2.19.1. Horas extras en el cálculo de ganancias	281
2.19.2. Modelo de liquidación mensual (con incidencia del SAC).....	282
2.20. Viáticos que pueden deducir los corredores y viajantes de comercio (tema que no se encuentra incluido en el nuevo texto de la res. gral. 4003 de la AFIP).....	283
III. Cómo influye bienes personales en las relaciones laborales	285
3.1. Rubro por rubro, se detalla cómo se realiza la valuación de los bienes	286
3.2. Alícuotas y mínimos.....	286
3.3. Qué bienes pagan.....	287
3.4. Bienes que no pagan	288
3.5. Empleados y jubilados.....	288
IV. El impuesto sobre los débitos y créditos bancarios y los sueldos	288
V. Cómputo de cargas sociales en los impuestos	290
5.1. Decreto 814/2001	291
5.2. Impuesto a los combustibles líquidos (ITC)	298

	Pág.
5.3. Promoción en la industria del <i>software</i> (vigente hasta el 31/12/19 - Reemplazada por la Ley de la Economía del Conocimiento)	299
5.4. Sistema de protección de discapacitados	299
5.5. Régimen de crédito fiscal para educación	300
VI. Régimen de sanciones previsionales.....	301
VII. Pago de sueldos en efectivo o banco	303
7.1. Embargos cuenta sueldo	305
VIII. Reembolsos de exportación para cancelar deudas de seguridad social.....	306
8.1. Cómo se pueden destrabar los reembolsos impagos.....	307
8.2. Cómo es el trámite	308
IX. Facilidades de pago de deudas previsionales.....	309
X. Regímenes de retención de contribuciones de seguridad social.....	310
10.1. Principales regímenes.....	310
10.2. Análisis de los principales regímenes.....	311
10.2.1. Actividad de la construcción	311
10.2.2. Servicio de limpieza de inmuebles	312
10.2.3. Servicios de vigilancia.....	313
10.2.4. Régimen general.....	314
10.3. Exclusión de los regímenes de retención	316
XI. Controversias en la reducción de cargas sociales	319
XII. El impuesto a las ganancias mirado por los pensadores	320
12.1. Teorías del valor	320
XIII. El derrotero del impuesto a las ganancias en los últimos 20 años... ..	321
13.1. Evolución del impuesto a las ganancias.....	322
XIV. Los siete puntos legales pero ilegítimos del impuesto las ganancias en los sueldos.....	325
14.1. Distorsiones	326
XV. Cuáles son las obligaciones de los empleados y de las empresas frente al impuesto a las ganancias.....	329
15.1. Obligaciones de los empleados.....	329
15.2. Obligaciones de los empleadores	334
XVI. El dilema por la reforma laboral: elecciones, competitividad y desfinanciamiento previsional	335
XVII. Los acuerdos que se celebran en el SECLO	338
XVIII. Un fallo acepta la deducción en ganancias de la compra de indumentaria	339
18.1. Cuestiones legales	339
18.2. Los fallos de la Justicia	341
XIX. Más controles de la AFIP a los empleados	341
19.1. Domicilio electrónico	342

	Pág.
XX. Nuevo telegrama por reclamos laborales	342
XXI. Las dudas con las deducciones del 2019.....	343
XXII. Nueva ley de teletrabajo	344
22.1. Regulación del Ministerio de Trabajo.....	345
XXIII. Trabajadores que no prestan servicios por el aislamiento social obligatorio	346
XXIV. Plan de trabajo de Auditoría Fiscal del sector “Recursos Humanos” ...	346
QR con información complementaria	347

CAPÍTULO VIII

CONTROLES EN EL SECTOR DE COMERCIO EXTERIOR

QR con información complementaria	349
I. Trámites formales para importar y exportar.....	349
1.1. Registro especial aduanero.....	349
1.1.1. Requisitos para las personas físicas	350
1.1.2. Requisitos para las sociedades	351
1.1.3. Requisito de solvencia económica.....	351
1.1.4. Otros sujetos	353
II. Reembolsos de exportaciones	354
2.1. Cómo se pueden destrabar los reembolsos impagos.....	355
2.2. Cómo es el trámite	355
2.3. Tratamiento impositivo de las exportaciones.....	356
2.4. Tratamiento fiscal de las importaciones	357
2.5. Exclusión en retenciones y percepciones	358
2.6. Normas particulares para tener en cuenta en el sector.....	359
2.7. Importación de servicios	359
III. Beneficiarios del exterior.....	359
3.1. Doble imposición internacional	359
3.2. Convenios vigentes para evitar la doble imposición	360
3.3. Los beneficiarios del exterior en el impuesto a las ganancias... ..	361
3.3.1. Los residentes del exterior y los bienes del país	362
3.4. Transporte internacional y el impuesto a las ganancias	363
3.5. Retenciones a beneficiarios del exterior	364
IV. Otros temas importantes de comercio exterior	364
4.1. Prestaciones realizadas en el exterior.....	364
4.2. Reintegros por exportación	365
4.3. Diferencias de impuestos en las importaciones	365
4.4. Tratamiento impositivo provincial de las exportaciones.....	365

	Pág.
4.5. Zona franca. Tratamiento impositivo	366
4.6. Costo impositivo de importación.....	366
4.7. Tasa de estadística.....	367
V. El impacto impositivo sobre el comercio exterior de servicios.....	367
5.1. Qué se tiene que tributar en las exportaciones.....	367
5.2. Costo fiscal de las importaciones.....	368
5.3. Esquema tributario del Comercio Exterior Argentino	370
5.3.1. Estadística del comercio exterior	371
5.3.2. Obligaciones formales para actuar en comercio exterior	371
5.3.3. Cuestiones tributarias.....	373
5.3.3.1. Exportaciones de bienes y servicios.....	373
5.3.3.2. Las importaciones de bienes y servicios.....	374
VI. Impuesto adicional de ingresos brutos para la actividad portuaria de la Provincia de Buenos Aires.....	375
6.1. Régimen de retención e información	376
6.1.1. Quiénes pagarán el impuesto.....	376
6.1.2. Cuándo se deberá pagar	377
6.1.3. Régimen de retención.....	377
6.1.4. Régimen de información	378
VII. Plan de trabajo de Auditoría Fiscal del sector “Comercio Exterior”	379
QR con información complementaria.....	380

CAPÍTULO IX

BENEFICIOS FISCALES VIGENTES

QR con información complementaria	381
I. Beneficios impositivos por actividad	382
1.1. Régimen promocional de la industria del <i>software</i> (vigente hasta el 31 de diciembre de 2019).....	382
1.1.1. Qué conceptos se encuentran incluidos	382
1.1.2. Beneficios fiscales	383
1.2. Cómo reducir el costo fiscal en la actividad agropecuaria	383
1.2.1. Cuáles son los beneficios.....	386
1.3. Claves para que las personas humanas puedan reducir sus impuestos.....	386
1.3.1. Premio por cumplimiento y moratoria.....	386
1.3.2. Impuesto sobre los débitos y créditos bancarios.....	387
1.3.3. Servicio de casas particulares.....	387
1.3.4. Certificado MiPyME.....	388
1.3.5. Deducciones ganancias.....	388

	Pág.
1.3.6. Tenencia de inversiones realizadas	391
1.3.7. Renta de las inversiones.....	391
1.4. Régimen de crédito fiscal para educación	392
1.5. Sistema de protección de los discapacitados.....	394
II. Regímenes de promoción de inversiones	395
2.1. Beneficios para emprendedores	395
2.1.1. Capital emprendedor.....	395
2.1.2. Nuevo tipo societario	396
2.1.3. Simplificación de trámites.....	398
2.2. Beneficios pymes (ley 27.264)	398
2.2.1. Quiénes son pymes	400
2.2.2. Beneficios fiscales	401
2.2.3. Innovación tecnológica.....	401
2.3. Ventajas fiscales del <i>leasing</i>	403
2.4. Beneficios para los fabricantes de bienes de capital	405
2.5. Opción de venta y reemplazo	405
2.6. Beneficios impositivos para las inversiones.....	407
III. Herramientas generales para reducir impuestos	410
3.1. Exclusión de retenciones y percepciones de IVA.....	410
3.2. Exclusión de retenciones en el impuesto a las ganancias.....	411
3.3. Exclusión en impuestos provinciales	413
3.4. Reducción de anticipos.....	414
3.5. Cómputo de ganancia mínima presunta en ganancias.....	416
3.6. Cuestiones de procedimiento	417
3.7. Cómputo del ITC como pago a cuenta de impuestos	420
3.8. Contribuciones patronales: deducir en ganancias o computar en el IVA.....	420
3.9. Exclusión de los regímenes de retención previsionales.....	421
3.10. Reducción de contribuciones de la seguridad social.....	426
3.11. Cómo quedan los beneficios previsionales luego de las leyes 27.430 y 27.541.....	428
3.12. Transferencia de crédito fiscal de IVA	431
3.13. Exención de ingresos brutos	432
3.14. Planes de facilidades de pago de AFIP	433
3.14.1. Qué planes están vigentes	434
3.15. Cómo armar la carpeta impositiva de los incobrables.....	434
IV. Inversiones realizadas por fondos de inversión y fideicomisos. Beneficios fiscales	438
V. Beneficios fiscales para la economía del conocimiento	438
VI. Beneficios para la actividad turística.....	442
VII. Plan de trabajo de Auditoría Fiscal para beneficios fiscales vigentes... QR con información complementaria.....	446 447