

# Índice General



Presentación.....	5
-------------------	---

## CAPÍTULO I

### Fiscalización electrónica: elementos que determinan su aplicación en el caso de las personas naturales

1. Introducción.....	17
2. La facultad de fiscalización en la doctrina.....	18
3. La facultad de fiscalización en la RTF N.º 4555-2-2002 .....	20
4. La facultad de fiscalización parcial electrónica en el Código Tributario .....	22
5. El artículo 62-B del Código Tributario desarrolla el procedimiento que se debe seguir en la fiscalización parcial electrónica .....	23
6. ¿Qué puede revisar la Administración Tributaria dentro de una fiscalización parcial electrónica? .....	29
6.1. Información que genera inconsistencia por el elevado consumo de bienes y/o servicios: investigación del incremento patrimonial no justificado .....	30
6.2. Operaciones de venta detectadas por la SUNAT durante el COVID-19.....	33
7. Incorporación de los expedientes electrónicos del procedimiento de fiscalización parcial electrónica al Sistema Integrado del Expediente Virtual (SIEV) .....	35
8. Norma que incorpora al Sistema Integrado del Expediente Virtual los expedientes electrónicos de acciones inductivas iniciadas mediante esquelas.....	37
Bibliografía.....	42

## CAPÍTULO II

### El consumo de las personas naturales como elemento para identificar la capacidad contributiva

1. Introducción.....	47
2. Principio de capacidad contributiva.....	48
3. Manifestaciones de la capacidad contributiva.....	53
3.1. En el caso de los arbitrios municipales.....	53
3.2. En el caso del impuesto predial.....	54
3.3. En el caso del impuesto de alcabala.....	54
3.4. En el caso del impuesto a las embarcaciones de recreo.....	54
3.5. En el impuesto a los espectáculos públicos no deportivos.....	55
3.6. En el impuesto temporal a los activos netos (ITAN).....	55
3.7. En el impuesto a la renta.....	55
4. El consumo y su importancia en la aplicación de la presunción de incremento patrimonial no justificado.....	58
5. Un ejemplo donde se observa la aplicación de la presunción de incremento patrimonial tomando en cuenta el consumo.....	62
Bibliografía.....	65

## CAPÍTULO III

### Cuentas empresariales: uso de tarjetas de créditos empresariales para solventar gastos personales

1. Beneficios al usar tarjetas de crédito empresariales.....	69
2. Condiciones para la deducibilidad del gasto.....	69
2.1. Deducibilidad del gasto.....	69
3. Gastos personales, no deducibles como gasto tributario.....	78
4. Gastos empresariales que pueden derivar en gastos personales.....	84
4.1. Gastos de representación.....	84
4.2. Gastos por concepto de viáticos.....	85

## CAPÍTULO IV

### Control de gastos personales sustentados en facturas electrónicas. Uso del *big data*

1. Tecnología de la información y de las comunicaciones.....	95
2. Plan estratégico institucional de la SUNAT.....	96
3. Impacto del uso de la tecnología de la información en el ámbito tributario.....	100

3.1. Manejo de datos y evasión tributaria.....	102
3.2. Manejo de datos y facilitación del cumplimiento tributario.....	104
4. Sistemas de emisión de comprobantes de pagos electrónicos en Perú y en otros países de América Latina.....	110
4.1. Descripción del modelo operativo del Sistema de Emisión Electrónica de comprobantes de pago en Brasil.....	110
4.2. Descripción del modelo operativo del Sistema de Emisión Electrónica de comprobantes de pago en Chile.....	112
4.3. Descripción del modelo operativo del Sistema de Emisión Electrónica de comprobantes de pago en Ecuador.....	114
4.4. Descripción del modelo operativo del Sistema de Emisión Electrónica de comprobantes de pago en Argentina.....	116
4.5. Descripción del modelo operativo del Sistema de Emisión Electrónica de comprobantes de pago en México.....	121
4.6. Sistema de Emisión Electrónica de comprobantes de pago en el Perú.....	125
4.7. Tipos de emisores electrónicos.....	132
4.8. Obligación de comunicar a la SUNAT los comprobantes físicos emitidos en contingencia.....	135
5. Libros electrónicos.....	135
5.1. Obligación de llevar compras y ventas electrónicas.....	136
5.2. Obligación de llevar el Libro de Inventarios y Balances, Libro Diario, Libro Mayor y Registro de Activos Fijos de manera electrónica.....	139
Bibliografía.....	142

## CAPÍTULO V

### Revisión de los movimientos bancarios por medio de la utilización del ITF

1. Introducción.....	147
2. Antecedentes internacionales del ITF: la tasa Tobin.....	147
3. Impuesto a las transacciones financieras.....	150
4. Cruces de información que puede realizar el fisco utilizando el ITF.....	152
5. Información financiera que los bancos deben suministrar a la SUNAT para combatir la evasión y la elusión tributaria.....	155
6. Facultades legislativas otorgadas por el Congreso de la República al Poder Ejecutivo mediante la Ley N.º 30823.....	155
7. El Decreto Legislativo N.º 1434 y la modificación a la Ley N.º 26702: la información financiera suministrada a la SUNAT.....	156
7.1. Texto del artículo 143-A incorporado por el Decreto Legislativo N.º 1313.....	158
7.2. Texto del artículo 143-A modificado por el Decreto Legislativo N.º 1434.....	158
8. Reglamento que establece la información financiera que las empresas del sistema financiero deben suministrar a la SUNAT para el combate de la evasión y elusión tributaria (Decreto Supremo N.º 430-2020-EF).....	163
8.1. ¿Cuál es el objeto del reglamento?.....	164
8.2. Definiciones utilizadas en el reglamento.....	164

8.3. Obligados a suministrar la información financiera a la SUNAT mediante una declaración informativa.....	166
8.4. Información financiera que debe ser suministrada a la SUNAT .....	166
8.5. ¿Cuál es la periodicidad de la presentación de la información financiera sobre operaciones pasivas? .....	169
8.6. ¿Qué sucede cuando existan cuentas que tengan dos o más titulares? .....	170
8.7. Cuáles son las cuentas que las empresas del sistema financiero no informan a la SUNAT? .....	170
9. ¿Con la información que las instituciones financieras deben entregar a la SUNAT se estaría violando el secreto bancario?.....	171
10. ¿La información que se proporcione a la SUNAT es la misma que se entregaba anteriormente con el ITF? .....	173
11. Una sentencia del Tribunal Constitucional que analizó la utilización del ITF y el secreto bancario.....	174
12. Revisión de movimientos bancarios por medio del ITF.....	176
13. Operaciones gravadas con el impuesto.....	177
14. Tasa del impuesto .....	178
15. Base imponible.....	179
16. Redondeo del monto del impuesto.....	179
17. Nacimiento de la obligación tributaria .....	180
18. Contribuyentes del impuesto.....	180
19. Agentes de retención o percepción.....	182
20. Declaración y pago del impuesto .....	183
21. Uso indebido de cuentas.....	185
22. Deducción del impuesto como gasto .....	185
23. Órgano administrador del impuesto y del destino de su recaudación .....	186
24. Contribuyentes con estabilidad tributaria .....	186
25. Registro de recaudación para fines de información.....	186
26. Exoneraciones del impuesto .....	187
27. Acreditaciones, débitos o transferencias entre cuentas de un mismo titular .....	191
28. Operaciones realizadas sin utilizar cuentas.....	192
29. Operaciones gravadas por pagos sin utilizar dinero en efectivo o medio de pago.....	193
30. Cuentas especiales para el goce de la exoneración.....	194
31. Demostración del derecho a la exoneración.....	194
32. Exoneración a los centros educativos.....	197
33. Renovación de depósitos, certificados bancarios y créditos.....	197
34. Cuentas de remuneraciones y pensiones.....	197
35. Uso indebido de cuentas especiales.....	199
36. Obligaciones de los agentes retenedores o perceptores.....	199
37. Compensación de retenciones, percepciones y/o pagos indebidos o en exceso.....	200
38. Constancia de retención o percepción del impuesto.....	201
39. Determinación del impuesto.....	202

40. Contribuyentes con estabilidad tributaria .....	203
41. Contribuyentes con inafectaciones especiales .....	206
42. Cuentas abiertas para el pago y cobro de pensiones alimenticias .....	207
Bibliografía.....	215

## **CAPÍTULO VI**

### **Reglas para la bancarización de operaciones empresariales a través de cuentas personales**

1. Supuestos en los que se utilizarán medios de pago.....	221
2. Utilización de medios de pago en las operaciones de comercio exterior.....	223
3. Operaciones en otras monedas .....	224
4. Excepciones de utilizar medios de pago.....	225
5. Obligaciones de los notarios, jueces de paz, contratantes y registradores .....	226
6. Efectos tributarios.....	228
7. Operaciones de financiamiento con empresas bancarias o financieras no domiciliadas ..	229

## **CAPÍTULO VII**

### **Determinación del incremento patrimonial no justificado**

1. ¿Qué es el incremento patrimonial no justificado? .....	237
2. Definiciones aplicables al incremento patrimonial no justificado.....	238
3. ¿Cómo determina la Administración Tributaria el incremento patrimonial no justificado?.....	239
4. Teorías de renta .....	239
4.1. Renta producto .....	239
4.2. Flujo de riqueza .....	240
4.3. Consumo más incremento patrimonial .....	240
5. Presunciones para la determinación del incremento patrimonial no justificado.....	241
5.1. Base cierta.....	241
5.2. Base presunta.....	245
5.3. Presunciones de renta neta por incremento patrimonial no justificado .....	271
5.4. ¿A qué tipo de renta se atribuye la presunción del incremento patrimonial no justificado? .....	273
5.5. Efectos de la presunción por incrementos patrimoniales .....	274
5.6. Carga de la prueba .....	275
5.7. Medios probatorios .....	277
5.8. Prueba documental.....	278
5.9. Medios probatorios extemporáneos.....	279

5.10. ¿Constituye infracción la no presentación de medios probatorios? .....	281
5.11. ¿Quién tiene la carga de la prueba cuando se presume un incremento patrimonial no justificado? .....	282
6. Métodos que la Administración Tributaria utiliza en la determinación del incremento patrimonial cuyo origen no puede ser justificado .....	283
6.1. Método del balance más consumo .....	284
6.2. Método de adquisiciones y desembolsos .....	285
6.3. Dedución del patrimonio .....	289
6.4. ¿Qué pasa si los valores asignados a los bienes generan dudas en la determinación del incremento patrimonial no justificado? .....	289
6.5. Tipos de cambio aplicables en la determinación del incremento patrimonial .....	290
7. Elementos que no podrán justificar el incremento patrimonial si son presentados por el deudor tributario .....	293
8. Elementos que sí justifican el incremento patrimonial .....	298
8.1. ¿Qué condiciones deben cumplir los fondos disponibles? .....	299
Bibliografía.....	315

## **CAPÍTULO VIII**

### **Incidencia de los préstamos en la justificación de incrementos patrimoniales**

1. Introducción.....	319
2. Acerca de la necesidad del contrato de mutuo para justificar el incremento patrimonial ..	323
2.1. Alcances acerca del patrimonio .....	323
2.2. Alcances acerca del consumo justificado .....	325
3. Acerca de la condición del mutuante al momento de la suscripción del contrato .....	326
3.1. Contrato de mutuo .....	326
3.2. Características del contrato de mutuo .....	326
3.3. Condición de no habido del mutuatante .....	345
4. Acerca de la obligación de la utilización de comprobantes de pago en el contrato de mutuo .....	358
5. Acerca de la información mínima que debe contener el contrato de mutuo .....	360
6. Acerca de la fecha cierta del contrato de mutuo .....	362
Bibliografía.....	363

## CAPÍTULO IX

### Jurisprudencia y pronunciamientos vinculados

RTF N.º 02753-4-2020 .....	367
RTF N.º 03924-4-2019 .....	406
RTF N.º 03868-2-2019 .....	433
RTF N.º 04449-5-2019 .....	443
RTF N.º 07433-9-2018 .....	474
RTF N.º 02735-3-2017 .....	482
RTF N.º 01929-2-2017 .....	493
RTF N.º 00113-4-2017.....	505
Bibliografía.....	515

## CAPÍTULO X

### Legislación comparada

Argentina .....	519
Colombia .....	520
Costa Rica.....	520
Chile .....	521
Ecuador .....	522
El salvador.....	524
España .....	524
Panamá .....	525
Portugal .....	525
Venezuela.....	526