

# ÍNDICE GENERAL

## Índice General

### Presentación

#### CAPÍTULO I

##### Uso de los medios de pago

1. Análisis del artículo 3 de la Ley N.º 28194
  - 1.1. Objeto del artículo 3 y su relación con los principios tributarios
  - 1.2. Interpretación sistemática del artículo 3
  - 1.3. Tensiones interpretativas y posibles problemas de aplicación
2. Análisis del artículo 2 del Reglamento de la Ley N.º 28194
  - 2.1. Contexto normativo: el sexto párrafo del artículo 3 de la Ley N.º 28194
  - 2.2. Alcance de la excepción
  - 2.3. Implicancias tributarias
  - 2.4. Previsiones y limitaciones
3. Análisis jurídico de los supuestos regulados en el artículo 3-A de la Ley N.º 28194
  - 3.1. Compraventa internacional para importación para el consumo con valor FOB superior a S/ 7,000 o \$ 2,000
  - 3.2. Compraventa internacional para otros regímenes aduaneros (distintos de importación para el consumo)
  - 3.3. Pagos parciales y ventas sucesivas de mercancías
  - 3.4. Definición de compraventa internacional de mercancías
  - 3.5. Excepciones reglamentarias
4. Análisis jurídico del artículo 4 de la Ley N.º 28194
  - 4.1. Obligación general de uso de medios de pago a partir de S/ 2,000 o \$ 500
  - 4.2. Obligaciones con sujetos de bajo nivel de perfil de cumplimiento
  - 4.3. Determinación del monto en monedas distintas al sol o dólar americano
5. Análisis complementario de la Segunda Disposición Complementaria Final del Decreto Legislativo N.º 1529
  - 5.1. Contexto normativo y su relación con el artículo 4 de la Ley N.º 28194
  - 5.2. Propósito de la disposición: formalización y seguridad laboral
  - 5.3. Vigencia y aplicación práctica
  - 5.4. Análisis de los efectos tributarios.
6. Análisis del artículo 3 del Reglamento de la Ley N.º 28194 desde la perspectiva del derecho tributario
  - 6.1. Contexto normativo
  - 6.2. Supuestos establecidos en el artículo
  - 6.3. Implicancias tributarias
7. Análisis jurídico del artículo 5 de la Ley N.º 28194 sobre los medios de pago
  - 7.1. Alcance del artículo 5
  - 7.2. Contexto de la Primera Disposición Final del Reglamento de la Ley N.º 2814
  - 7.3. Regímenes de pago permitidos en comercio exterior
  - 7.4. Implicancias tributarias
  - 7.5. Finalidad tributaria y económica de los medios de pago
  - 7.6. Interacción con otros artículos de la ley
  - 7.7. Análisis jurídico de la flexibilidad para autorizar nuevos medios de pago
8. Análisis complementario de la Primera Disposición Complementaria Final de la Ley N.º 30730
  - 8.1. Ámbito de aplicación de la obligación
  - 8.2. Excepciones a la obligatoriedad
  - 8.3. Medios de pago aplicables
  - 8.4. Impacto fiscal y tributario
  - 8.5. Interacción con otras normativas
9. Análisis jurídico del artículo 5-A de la Ley N.º 28194 sobre el uso de medios de pago.. 51
  - 9.1. Criterios para considerar cumplido el uso de medios de pago
  - 9.2. Finalidad tributaria del artículo 5-A
10. Análisis complementario de la Cuarta Disposición Complementaria Final del Decreto Legislativo N.º 1529
  - 10.1. Contexto normativo
  - 10.2. Análisis jurídico del procedimiento transitorio.
  - 10.3. Implicancias tributarias y administrativas
  - 10.4. Limitaciones del procedimiento transitorio
11. Análisis del artículo 6 de la Ley N.º 28194 desde la perspectiva del derecho tributario.
  - 11.1. Excepciones relacionadas con el tipo de beneficiario del pago
  - 11.2. Excepciones relacionadas con la falta de acceso al sistema financiero
12. Análisis del artículo 7 de la Ley N.º 28194 desde la perspectiva del derecho tributario
  - 12.1. Obligaciones de los notarios y jueces de paz (numeral 7.1)
  - 12.2. Obligaciones de los registradores (numeral 7.2)
  - 12.3. Sanciones por incumplimiento (numeral 7.3)
  - 12.4. Obligación de informar a la SUNAT (numeral 7.4)
13. Análisis del artículo 4 del Reglamento de la Ley N.º 28194 desde la perspectiva del derecho tributario
  - 13.1. Contexto normativo: el artículo 7 de la Ley N.º 28194
  - 13.2. Supuestos establecidos en el artículo 4 del reglamento
  - 13.3. Implicancias tributarias.
14. Análisis del artículo 5 del Reglamento de la Ley N.º 28194 desde la perspectiva del derecho tributario
  - 14.1. Contexto normativo: relación con el artículo 7 de la Ley N.º 28194
  - 14.2. Supuestos establecidos en el artículo 5 del reglamento
  - 14.3. Implicancias tributarias
  - 14.4. Consecuencias del incumplimiento
  - 14.5. Beneficios y desafíos del artículo 5 del reglamento
15. Análisis del artículo 8 de la Ley N.º 28194 desde la perspectiva del derecho tributario.
  - 15.1. Pérdida de prerrogativas tributarias por no utilizar medios de pago
  - 15.2. Verificación del medio de pago en función del devengado y el uso del crédito fiscal
  - 15.3. Consecuencias por uso indebido de gastos, costos o créditos
  - 15.4. Devoluciones indebidas o en exceso
  - 15.5. Mutuos de dinero realizados sin medios de pago
16. Análisis del artículo 4-A del Reglamento de la Ley N.º 28194 desde la perspectiva del derecho tributario
  - 16.1. Publicación de la relación de medios de pago (primer párrafo)
  - 16.2. Obligación de las empresas del sistema financiero de comunicar información a la SUNAT (segundo párrafo)
  - 16.3. Modificación de los medios de pago autorizados (tercer párrafo)
  - 16.4. Sanciones por incumplimiento (cuarto párrafo)
  - 16.5. Implicancias tributarias

#### CAPÍTULO II

##### Impuesto a las transacciones financieras (ITF)

1. De la creación del impuesto a las transacciones financieras
  - 1.1. Carácter temporal
  - 1.2. Operaciones gravadas
  - 1.3. Implicancias tributarias
  - 1.4. Relación con otros impuestos y beneficios tributarios
2. Acreditaciones, débitos o transferencias entre cuentas de un mismo titular
  - 2.1. Criterios para la inafectación
  - 2.2. Responsabilidad de las empresas del sistema financiero (ESF)
  - 2.3. Restricción en operaciones entre cuentas individuales y mancomunadas
  - 2.4. Finalidad de la norma
3. Operaciones realizadas sin utilizar cuentas
  - 3.1. Concepto de "operaciones sin utilizar cuentas"
  - 3.2. Casos en que sí se considera que se han utilizado las cuentas (segundo párrafo)
4. Operaciones gravadas por el inciso g) del artículo 9 de la Ley
  - 4.1. Determinación de la base imponible
  - 4.2. Declaración y pago del ITF
  - 4.3. Finalidad de la norma
  - 4.4. Beneficios específicos para empresas de seguros
5. Adquisición de activos por las ESF
  - 5.1. Contexto del numeral 1 del inciso h) del artículo 9 de la Ley
  - 5.2. ¿Qué son los activos adjudicados en pago?
  - 5.3. Implicancias tributarias de la exclusión
  - 5.4. Operaciones no excluidas
  - 5.5. Finalidad de la exclusión
6. Análisis sobre la tasa del ITF y su finalidad
7. Exoneraciones del ITF
  - 7.1. Cuentas especiales para la exoneración
8. Demostración del derecho a la exoneración
  - 8.1. Declaración jurada para cuentas exoneradas
  - 8.2. Sustento de operaciones mediante notas de cargo y abono
  - 8.3. Exoneraciones automáticas
  - 8.4. Finalidad de las disposiciones
  - 8.5. Consecuencias del incumplimiento
9. Exoneración de centros educativos
  - 9.1. Definición de centros educativos
  - 9.2. Alcance de la exoneración
  - 9.3. Relación con el Apéndice de la Ley N.º 28194
  - 9.4. Finalidad de la norma
  - 9.5. Requisitos y fiscalización
  - 9.6. Casos en los que no aplica la exoneración
10. Renovación de depósitos, certificados bancarios y créditos
  - 10.1. Contexto de las exoneraciones
  - 10.2. Exclusión de la exoneración
  - 10.3. Finalidad de la disposición
  - 10.4. Implicancias tributarias
  - 10.5. Fiscalización y control
11. Cuentas de remuneraciones y pensiones
  - 11.1. Alcance de la exoneración
  - 11.2. Procedimientos para acceder a la exoneración
  - 11.3. Condición esencial: uso exclusivo de la cuenta
  - 11.4. Finalidad de la norma
  - 11.5. Sanciones y riesgos
12. Base imponible del ITF
13. Del redondeo del ITF
14. Determinación del ITF
  - 14.1. Contexto del artículo
  - 14.2. Procedimiento de conversión de moneda extranjera a moneda nacional
  - 14.3. Procedimiento de redondeo
  - 14.4. Declaración y pago del impuesto
  - 14.5. Implicancias tributarias
15. Nacimiento de la obligación tributaria
16. De los contribuyentes del ITF
17. Agentes de retención o percepción del ITF
18. Obligaciones de los agentes retenedores o perceptores del ITF
  - 18.1. Obligaciones generales de los agentes retenedores o perceptores
  - 18.2. Operaciones específicas relacionadas con operaciones exoneradas
  - 18.3. Resolución de Superintendencia para regular el cumplimiento
  - 18.4. Implicancias tributarias generales
19. Compensación de retenciones, percepciones y/o pagos indebidos o en exceso
  - 19.1. Contexto del artículo
  - 19.2. Procedimiento de compensación
  - 19.3. Cálculo de intereses moratorios
  - 19.4. Implicancias tributarias
  - 19.5. Finalidad del artículo
20. Constancia de retención o percepción del ITF
  - 20.1. Finalidad del artículo
  - 20.2. Tipos de constancias
  - 20.3. Obligaciones adicionales
  - 20.4. Implicancias tributarias
21. Declaración y pago del ITF
22. Del uso indebido de cuentas
23. Uso indebido de cuentas especiales
  - 23.1. Contexto del artículo
  - 23.2. Supuestos previstos en la norma
  - 23.3. Declaración jurada como instrumento clave
  - 23.4. Plazo para la comunicación
  - 23.5. Implicancias tributarias
  - 23.6. Finalidad del artículo
24. Deducción del ITF
25. Regulación de la Deducción del ITF en el Reglamento de la Ley
  - 25.1. Contexto del artículo
  - 25.2. Fondos y fideicomisos como entes pasivos
  - 25.3. Deducción del ITF como gasto
  - 25.4. Atribución de la renta neta a los partícipes o beneficiarios
  - 25.5. Coherencia con el objetivo del ITF
  - 25.6. Impacto en la planificación fiscal
26. Del órgano administrador y destino de la recaudación
27. Libros y registros
28. Aplicación del Código Tributario
29. Contribuyentes con estabilidad tributaria
  - 29.1. Regulación de los contribuyentes con estabilidad tributaria y sus implicancias tributarias de acuerdo con el Reglamento de la Ley N.º 28194
30. Contribuyentes con inafectaciones especiales
  - 30.1. Análisis sobre los contribuyentes con inafectaciones especiales y sus implicancias tributarias
31. Pago y cobro de pensiones alimenticias
  - 31.1. Contexto de la norma
  - 31.2. Obligaciones de los contribuyentes
  - 31.3. Obligaciones de las empresas del sistema financiero
  - 31.4. Implicancias tributarias.

#### CAPÍTULO III

##### Criterios interpretativos para los registradores públicos

1. Análisis jurídico-tributario de la directiva aprobada por la Resolución N.º 184-2004- SUNARP-SN
  - 1.1. Contexto de la calificación registral.
  - 1.2. Documentos privados legalizados y obligaciones del registrador
  - 1.3. Documentos incompatibles con cláusulas de medios de pago
  - 1.4. Inscripción de actos vinculados al mutuo
  - 1.5. Formatos de información sobre medios de pago
  - 1.6. Plazo de implementación y control
  - 1.7. Responsabilidad del registrador y supervisión

#### CAPÍTULO IV

##### Donaciones y otros actos de liberalidad

1. Análisis de los supuestos del Decreto Legislativo N.º 1527
  - 1.1. Incrementos patrimoniales y donaciones no documentadas adecuadamente
  - 1.2. Depósitos en cuentas de terceros
  - 1.3. Formalidades en la donación de bienes muebles e inmuebles
  - 1.4. Documentos sin fecha cierta
  - 1.5. Declaraciones obligatorias para operaciones entre terceros

#### CAPÍTULO V

##### Nuevos supuestos de inscripción en el RUC

1. Análisis jurídico-tributario de la Resolución de Superintendencia N.º 130-2024/SUNAT y su instructivo
  - 1.1. Supuestos de inscripción obligatoria en el RUC
  - 1.2. Nuevas facultades de la SUNAT

#### CAPÍTULO VI

##### Transparencia fiscal y secreto bancario

1. Introducción
2. Contexto normativo e internacional
3. Principales modificaciones del Decreto Legislativo N.º 1434
4. El rol del Reglamento, Decreto Supremo N.º 430-2020-EF
5. Implicancias tributarias
6. Crítica constitucional y afectación del secreto bancario
7. Aplicabilidad y vigencia

#### CAPÍTULO VII

##### Análisis de precedentes jurisprudenciales e informes de la SUNAT

1. Informes de la SUNAT
  - 1.1. Análisis jurídico-tributario del Informe N.º 000067-2024-SUNAT/7T0000
  - 1.2. Análisis jurídico-tributario del Informe N.º 000103-2023-SUNAT/7T0000
  - 1.3. Análisis jurídico-tributario del Informe N.º 000039-2022-SUNAT/7T0000
  - 1.4. Análisis jurídico-tributario del Informe N.º 000038-2022-SUNAT/7T0000
  - 1.5. Análisis jurídico-tributario del Informe N.º 000012-2022-SUNAT/7T0000
  - 1.6. Análisis jurídico-tributario del Informe N.º 000004-2022-SUNAT/7T0000
  - 1.7. Análisis jurídico-tributario del Informe N.º 000089-2021-SUNAT/7T0000
  - 1.8. Análisis jurídico-tributario del Informe N.º 154-2019-SUNAT/7T0000
  - 1.9. Análisis jurídico-tributario del Informe N.º 127-2019-SUNAT/7T0000
  - 1.10. Análisis jurídico-tributario del Informe N.º 041-2005-SUNAT/7T0000
2. Resoluciones del Tribunal Fiscal
  - 2.1. Análisis jurídico-tributario de la RTF N.º 03887-2-2017
  - 2.2. Análisis jurídico-tributario de la RTF N.º 01127-2-2018
  - 2.3. Análisis jurídico-tributario de la RTF N.º 03892-4-2020
  - 2.4. Análisis jurídico-tributario de la RTF N.º 06705-1-2021
  - 2.5. Análisis jurídico-tributario de la RTF N.º 04447-1-2022
  - 2.6. Análisis jurídico-tributario de la RTF N.º 03411-3-2023
  - 2.7. Análisis jurídico-tributario de la RTF N.º 04331-3-2024
3. Sentencias de casación del Poder Judicial
  - 3.1. Análisis jurídico-tributario de la sentencia de Casación N.º 1058-2020-LIMA
  - 3.2. Análisis jurídico-tributario de la sentencia de Casación N.º 7143-2022-LIMA
  - 3.3. Análisis jurídico-tributario de la sentencia de Casación N.º 36229-2022-LIMA

## SOBRE LA OBRA

**E**n un contexto de constante evolución normativa y creciente digitalización, "Tratamiento tributario de los medios de pago exigidos en la bancarización" emerge como una guía imprescindible para comprender las complejidades legales y financieras que regulan los medios de pago en el Perú.

Con un análisis profundo y práctico, esta obra aborda desde los fundamentos normativos hasta los casos más relevantes relacionados con la bancarización. A través de siete capítulos estructurados meticulosamente, el autor explora temas clave como el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), los nuevos supuestos de inscripción en el RUC, la transparencia fiscal frente al secreto bancario, y los precedentes jurisprudenciales más relevantes.

Cada capítulo se complementa con casos prácticos diseñados para trasladar la teoría a la realidad, facilitando la comprensión y resolución de problemas concretos.

Dirigido a abogados, contadores, empresarios y académicos, este libro es una herramienta esencial para quienes buscan navegar con éxito en el dinámico panorama tributario y financiero del Perú.

¡Sumérgete en sus páginas y domina las claves de la bancarización en el Perú!

## PUBLICACIÓN EXCLUSIVA PARA SUSCRIPTORES

Jorge Flores Gallegos

# TRATAMIENTO TRIBUTARIO DE LOS MEDIOS DE PAGO EXIGIDOS EN LA BANCARIZACIÓN

NUEVAS DISPOSICIONES Y SUS IMPLICANCIAS TRIBUTARIAS

CASOS PRÁCTICOS



EDICIÓN DE LUJO LIMITADA

UN LIBRO IMPRESCINDIBLE QUE NO PUEDE FALTAR EN SU BIBLIOTECA



## AUTOR



Jorge Flores Gallegos

- Abogado por la Pontificia Universidad Católica del Perú, con especialización en materia administrativa y tributaria.
- Posgrado en el III Programa de Especialización en Tributación por la Universidad del Pacífico
- Director de la revista *Actualidad Empresarial*
- Asesor legal, miembro del equipo de asesoría de la revista *Actualidad Empresarial*.

## FICHA TÉCNICA

Edición : 2025  
Formato : 24 x 17 cm  
Encolado : *hot melt*  
Cosido : hilo vegetal  
Papel : bond 75 g  
Carátula : tapa rústica  
N.º pág. : 336