

CARTILLA DE INSTRUCCIONES – PDT N° 657

RENTA PERSONAS NATURALES

EJERCICIO GRAVABLE 2006

1. GENERALIDADES

LEY	:	Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por Decreto Supremo N° 179-2004-EF y modificatorias.
REGLAMENTO	:	Decreto Supremo N° 122-94-EF y normas modificatorias.
IMPUESTO	:	Impuesto a la Renta.
EJERCICIO GRAVABLE	:	Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2006.
UNIDAD IMPOSITIVA TRIBUTARIA (UIT)	:	Tres mil cuatrocientos Nuevos Soles (S/. 3,400) ¹ .

1.1 CONTRIBUYENTES

- a. Las personas naturales (Artículo 14° de la Ley)
- b. La sucesión indivisa (Artículos 14° y 17° de la Ley)

La sucesión indivisa comprende a la persona o conjunto de personas que reciben un patrimonio determinado en calidad de herencia.

Para los fines del Impuesto se procederá de la siguiente manera:

SITUACIÓN	TRATAMIENTO
b.1. Antes que se dicte la declaratoria de herederos o inscripción del testamento en los Registros Públicos.	La sucesión deberá declarar como persona natural.
b.2. Luego de que se ha dictado la declaratoria de herederos o inscrito el testamento en los Registros Públicos y antes de efectuada la adjudicación judicial o extrajudicial de los bienes.	Cada heredero incorporará en su propia declaración la proporción que le corresponda de las rentas de la sucesión (*).
b.3. Una vez que ha sido efectuada la adjudicación judicial o extrajudicial de los bienes.	Cada heredero declarará las rentas de los bienes adjudicados.

¹ Decreto Supremo N° 176-2005-EF, publicado el 16.12.2005

(*) El legatario deberá declarar como persona natural la renta de los bienes legados.

c. La sociedad conyugal (Artículos 14° y 16° de la Ley y artículo 6° del Reglamento)

Las rentas propias que obtenga cada cónyuge serán declaradas independientemente por cada uno de ellos.

Las rentas comunes se pueden someter a uno de los siguientes tratamientos:

- c.1. Serán atribuidas por partes iguales a cada uno de ellos, quienes las agregarán a sus rentas propias y las declararán como personas naturales.
- c.2. Uno de los cónyuges domiciliado en el país podrá declarar la totalidad de estas rentas como sociedad conyugal si ejerce la opción², sumándolas a sus rentas propias, siempre que ambos cónyuges no estén comprendidos en el Nuevo Régimen Único Simplificado (NUEVO RUS).

Si hubiera optado por tributar como sociedad conyugal y se produjera con posterioridad la separación de bienes por sentencia judicial, por escritura pública o por sentencia de separación de cuerpos, la declaración y pago se efectuaran de forma independiente por las rentas que se generen a partir del mes siguiente.

Los pagos a cuenta efectuados durante la vigencia del régimen de sociedad conyugal, se atribuyen a cada cónyuge de acuerdo a la proporción de sus bienes y rentas resultante de la separación.

Las rentas de los hijos menores de edad deberán ser acumuladas a las del cónyuge que obtenga la mayor renta o, de ser el caso, a la sociedad conyugal, si se hubiera ejercido la opción, o a las del cónyuge que por mandato judicial ejerce la administración de dichas rentas.

1.2 DECLARACIONES (Artículo 79° de la Ley y artículos 47° y 49° del Reglamento)

a. Obligados a presentar Declaración Jurada Anual

Están obligados a presentar la Declaración Jurada Anual del Impuesto a la Renta por el ejercicio 2006, las personas naturales, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país, que se encuentren en alguno de los siguientes supuestos:

- Hayan obtenido rentas distintas a las de Tercera Categoría, siempre que luego de deducir los créditos con derecho a devolución consignen un saldo a favor del Fisco.
- Cuando arrastren saldos a favor del Impuesto de ejercicios anteriores o hayan aplicado dicho saldo contra los pagos a cuenta del Impuesto durante el ejercicio 2006.
- Cuando tengan pérdidas tributarias pendientes de compensar acumuladas al ejercicio gravable 2005 o tengan pérdidas tributarias en el ejercicio 2006.
- Hayan percibido durante el ejercicio gravable 2006, rentas de cuarta categoría por un monto superior veintinueve mil setecientos cincuenta y 00/100 Nuevos Soles (S/. 29,750). Dichas rentas se determinarán sumando los montos de las casillas 107 y 108 del Formulario Virtual N° 657.
- Cuando la suma de la Renta Neta Global (Renta Neta de Fuente Peruana) más la Renta Neta de Fuente Extranjera supere los veintinueve mil setecientos cincuenta y 00/100

² La opción se ejercitará en la oportunidad en que corresponda efectuar el pago a cuenta del mes de enero de cada ejercicio gravable.

Nuevos Soles (S/. 29,750). Dichas rentas se determinarán sumando los montos de las casillas 113 y 116 del Formulario Virtual N° 657.

b. No obligados a presentar Declaración Jurada Anual

Los contribuyentes que hayan obtenido exclusivamente Rentas de Quinta Categoría.

En los casos en que estos contribuyentes tengan que efectuar pago del impuesto no retenido, o cuando soliciten devoluciones del impuesto retenido en exceso, deberán aplicar el procedimiento establecido en las normas correspondientes³.

Aquellos contribuyentes no domiciliados en el país, que obtengan rentas de fuente peruana sobre las cuales no se hubiera realizado la retención del impuesto en la fuente, deberán efectuar la declaración y el pago del impuesto no retenido, en las sucursales o agencias bancarias autorizadas, mediante el Formulario Preimpreso N° 1073, consignando el código de tributo 3061 – Renta No domiciliados – Cuenta Propia y el periodo correspondiente al mes en que procedía la retención.

c. Medio para declarar

La SUNAT ha desarrollado el Formulario Virtual N° 657, que es generado por el Programa de Declaración Telemática – PDT Renta Anual 2006- Personas Naturales, para facilitar a los contribuyentes el cumplimiento de la obligación de presentar la declaración.

La presentación de la Declaración se podrá realizar por Internet, a través del Sistema SUNAT Operaciones en Línea –SOL, en SUNAT Virtual⁴: www.sunat.gob.pe o también llevando el disquete con el archivo de envío, generado por el PDT, a los Bancos autorizados.

Recuerde que para declarar por SUNAT Virtual, debe obtener previamente su Código de Usuario y Clave de Acceso al sistema SOL, en cualquier Centro de Servicios al Contribuyente o Dependencia de la SUNAT a nivel nacional.

Los sujetos considerados Principales contribuyentes sólo deberán presentar su declaración en las oficinas señaladas por la SUNAT para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Sin embargo, también se encuentran habilitados para realizar la presentación de sus declaraciones a través de SUNAT Virtual, los Principales Contribuyentes Nacionales, así como los contribuyentes comprendidos en el Anexo de la Resolución de Superintendencia N° 260-2004/SUNAT y los que hubieran sido notificados por la SUNAT para tal efecto.

Excepcionalmente, los contribuyentes que estén obligados o no a presentar la Declaración Jurada Anual, podrán optar por utilizar el Formulario Preimpreso N° 957, cuando su domicilio fiscal se encuentre en las localidades designadas por la SUNAT para la presentación del Formulario Preimpreso y además lo presenten en las sucursales o agencias del Banco de la Nación de dichas localidades.

Dicha opción será de aplicación siempre que los contribuyentes no incurran en alguno de los siguientes supuestos:

- a. No hayan adquirido con anterioridad a la publicación de la Resolución de Superintendencia que aprueba disposiciones y formularios para la Declaración Anual del Impuesto a la Renta y del Impuesto a las Transacciones Financieras del Ejercicio Gravable 2006, la obligación de presentar sus declaraciones determinativas mediante el PDT;

³ R. S. N° 036-98/SUNAT, publicada el 21.03.98

⁴ Tratándose de Medianos y Pequeños Contribuyentes (MEPECOS) la declaración en PDT con importe a pagar igual a cero (0), será presentada sólo a través de SUNAT Virtual.

- b. No hayan efectuado donaciones que sean deducibles de la renta neta global conforme a lo previsto por el inciso b) del artículo 49° de la Ley.
- c. No hayan obtenido pérdidas tributarias en el ejercicio o no tuvieran pérdidas netas compensables correspondientes a ejercicios anteriores que aplicar en el ejercicio 2006.
- d. No tengan ingresos exonerados del Impuesto por montos acumulados durante el ejercicio 2006 que excedan a dos (2) Unidades Impositivas Tributarias (S/.6,800).

Los contribuyentes que tengan exclusivamente rentas distintas a las de Tercera Categoría y que estén obligados a presentar la Declaración Jurada Anual del Impuesto a la Renta Ejercicio 2006, mediante PDT, no adquirirán sólo por este motivo, la obligación de presentar el resto de sus declaraciones determinativas utilizando los formularios virtuales generados por el PDT.

d. Plazo de presentación

El plazo para presentar la Declaración Jurada Anual del Impuesto a la Renta por el ejercicio 2006 culminará de acuerdo con el último dígito de su número de RUC, según el siguiente cronograma de vencimientos:

ULTIMO DIGITO DEL RUC	FECHA DE VENCIMIENTO
2	27 de Marzo de 2007
3	28 de Marzo de 2007
4	29 de Marzo de 2007
5	30 de Marzo de 2007
6	02 de Abril de 2007
7	03 de Abril de 2007
8	04 de Abril de 2007
9	09 de Abril de 2007
0	10 de Abril de 2007
1	11 de Abril de 2007

1.3 ARCHIVO PERSONALIZADO PARA LA DECLARACIÓN

El archivo personalizado es elaborado por la SUNAT y podrá ser utilizado por los sujetos obligados a presentar su declaración utilizando el PDT - Renta Anual 2006 - Personas Naturales, así como por aquellos que sin estar obligados a utilizar el PDT lo presenten voluntariamente, a fin de facilitar el ingreso de la información solicitada en el PDT.

El archivo personalizado incorpora en el PDT de manera automática, información referencial de sus rentas, retenciones y pagos directos, la misma que deberá ser **verificada, completada o modificada** por el declarante antes de generar y enviar su declaración a la SUNAT.

La información corresponde a los siguientes conceptos, según corresponda:

- Pagos directos de renta de primera categoría – Código de Tributo: 3011
- Renta calculada de renta de primera categoría
- Pagos directos de renta de segunda categoría – Código de Tributo: 3021
- Retenciones de rentas de segunda categoría – Código de Tributo: 3022
- Otras Rentas calculadas de segunda categoría
- Pagos directos de renta de cuarta categoría – Código de Tributo: 3041
- Retenciones de rentas de cuarta categoría – Código de Tributo: 3042

- Renta calculada de cuarta categoría por el ejercicio individual (profesión, arte, ciencia u oficio)
- Otras rentas calculadas de cuarta categoría por funciones de director, síndico, mandatario, gestor de negocios, etc.
- Retenciones de rentas de quinta categoría – Código de Tributo: 3052
- Renta calculada de quinta categoría
- Retenciones del Impuesto a las Transacciones Financieras – ITF.

La información del archivo personalizado estará actualizada hasta 31 de enero de 2007 y podrá ser obtenida utilizando el código de usuario y la clave de acceso del módulo SUNAT operaciones en línea de SUNAT Virtual.

2. RENTAS DE PERSONAS NATURALES

2.1 Esquema General

a. Determinación de la Renta Neta Global (Renta Neta de Fuente Peruana)

Renta Bruta (R.B.)	Deducciones		Renta Neta (R.N.)	
Primera Categoría	(-) 20% de R. B.		= Renta Neta de Primera Categoría	Renta Neta de Fuente Peruana
Segunda Categoría	(-) 10% de R. B.		= Renta Neta de Segunda Categoría	
Cuarta Categoría	(-) 20% de R.B. ⁽¹⁾	(-) 7 UIT ⁽²⁾	= Renta Neta de Cuarta y Quinta Categorías	
Quinta Categoría				

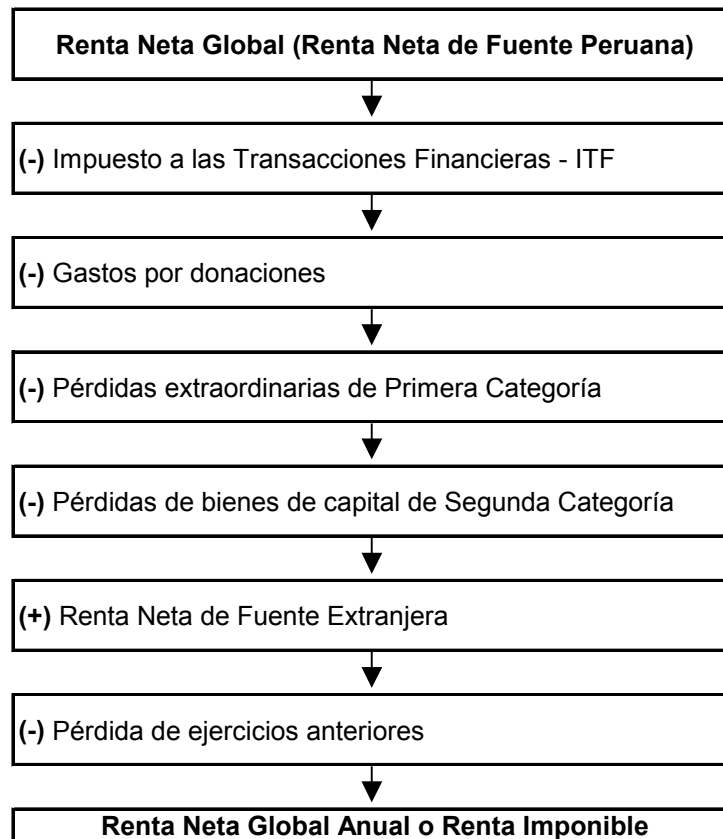
- (1) Hasta el límite de 24 UIT (S/. 81,600). Aplicable sólo para las rentas señaladas en el inciso a) del Artículo 33° de la Ley.
- (2) De las Rentas de Cuarta y Quinta categorías se podrán deducir, anualmente, un monto fijo equivalente a siete (7) UIT (S/. 23,800). Los contribuyentes que obtengan rentas de ambas categorías sólo podrán deducir el monto fijo por una vez.

Criterios de Imputación de Rentas (Artículo 57° de la Ley)

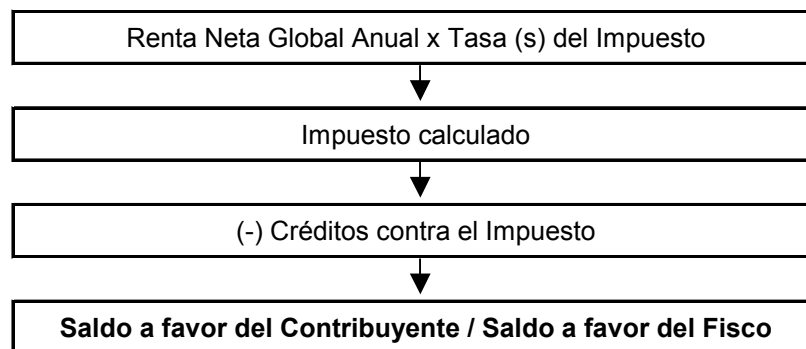
- a. Por lo percibido:** Comprende a las Rentas de Segunda, Cuarta y Quinta Categorías.

b. Por lo devengado: Comprende a las Rentas de Primera Categoría.

b. Determinación de la Renta Imponible



c. Determinación del Impuesto



2.2 RENTAS DE PRIMERA CATEGORÍA

a. Renta Bruta (Artículo 23° de la Ley y artículo 13° del Reglamento)

Son Rentas de Primera Categoría:

- a.1. **El alquiler** en efectivo o en especie por el arrendamiento de predios, incluidos sus accesorios, así como el importe pactado por los servicios suministrados por el arrendador (persona que da en alquiler) y el monto de los tributos que tome a su cargo el arrendatario (inquilino) y que legalmente

corresponda al arrendador. Asimismo, en el caso de predios amoblados, se considera como renta de esta categoría el íntegro de lo abonado por alquiler.

En el caso del arrendamiento de predios, para determinar la renta bruta, el monto del alquiler no deberá ser inferior al seis por ciento (**6%**) del valor del predio determinado en el autoavalúo de 2006, declarado de acuerdo a las normas que regulan el Impuesto Predial, salvo que ello no sea posible, por aplicación de leyes específicas sobre arrendamiento, o que se trate de predios arrendados al Sector Público Nacional, museos, bibliotecas o zoológicos.

Tratándose de **subarrendamiento**, la renta bruta está constituida por la diferencia entre el alquiler que se le abona al inquilino y el que éste deba abonar al propietario.

El contribuyente puede ceder gratuitamente su predio o a precio no determinado, sin percibir el alquiler. Pero, para efectos tributarios, deberá declarar como renta bruta anual – **Renta Ficta**, el seis por ciento (**6%**) del valor del predio declarado en el autoavalúo de 2006, declarado de acuerdo a las normas que regulan el Impuesto Predial.

Si existiera copropiedad de un bien, no será de aplicación la renta presunta cuando uno de los copropietarios ocupa el bien.

IMPORTANTE

Para efectos tributarios se presume que:

1. La cesión se realiza por la totalidad del bien.

Salvo que el contribuyente pruebe que ésta se ha realizado de manera parcial, en cuyo caso la renta ficta se determinará de manera proporcional a la parte cedida. Dicha proporción será expresada con cuatro (4) decimales (Segundo párrafo del numeral 5 del inciso a) del artículo 13° del Reglamento).

2. Los predios han estado ocupados durante todo el ejercicio gravable.

En el caso de predios arrendados o subarrendados se pueden acreditar plazos menores mediante la presentación de los contratos respectivos, con firma legalizada ante Notario Público o con cualquier otro medio que la SUNAT estime conveniente.

En ningún caso se aceptará como prueba, contratos celebrados o legalizados en fecha simultánea o posterior a cualquier notificación o requerimiento de la SUNAT (Segundo párrafo del numeral 7) del inciso a) del artículo 13° del Reglamento).

Para el caso de predios cedidos gratuitamente o a precio no determinado se deberán acreditar los períodos de desocupación con la disminución en el consumo de servicios de energía eléctrica y agua o Resolución Municipal que declare ruinoso el predio o cualquier otro medio probatorio que se estime suficiente a criterio de la SUNAT (Numeral 4 del inciso a) del artículo 13° del Reglamento).

La renta ficta o presunta, se calculará en forma proporcional al número de meses del ejercicio por los cuales se hubiera arrendado o cedido el predio.

- a.2 Las producidas por la locación o cesión temporal** de derechos y cosas muebles o inmuebles, no comprendidos en el literal anterior.

Cuando se efectúe una cesión gratuita, a precio no determinado o a un precio inferior al de las costumbres de la plaza, de bienes muebles cuya depreciación o amortización admite la Ley, a contribuyentes generadores de Rentas de Tercera Categoría o a sociedades irregulares, comunidad de bienes, joint ventures, consorcios y demás contratos de colaboración empresarial que no llevan contabilidad independiente, se presume, salvo las excepciones contenidas en la Ley, que existe una renta bruta anual no menor al ocho por ciento (**8%**) del valor de adquisición, producción, construcción o de ingreso al patrimonio de los referidos bienes, determinado de la siguiente manera:

Valor de adquisición ⁵	Procedimiento de actualización
A título oneroso	Costo de adquisición, producción o construcción x <u>IPM diciembre 2006</u> IPM mes anterior al de adquisición, producción o construcción
A título gratuito o a precio no determinado	Valor de ingreso al patrimonio x <u>IPM diciembre 2006</u> IPM mes anterior al de ingreso al patrimonio

NOTA:

- De no poder determinarse de manera fehaciente la fecha de adquisición, construcción, producción o ingreso al patrimonio, la actualización deberá realizarse de acuerdo con la variación del Índice de Precios al Por Mayor (IPM) desde el último día hábil del mes anterior a la fecha de la cesión hasta el 31 de diciembre de 2006.
- Si la cesión se realiza por períodos menores a 12 meses, la renta presunta se calculará proporcionalmente al número de meses del ejercicio por los cuales se hubiera cedido el bien.

a.3. El valor de las mejoras incorporadas en el bien por el arrendatario o subarrendatario (inquilino), en tanto constituyan un beneficio para el propietario y en la parte que éste no se encuentre obligado a reembolsar. El propietario computará dicho importe como renta bruta gravable en el ejercicio en que se devuelve el bien, y al valor determinado para el pago de los tributos municipales o, a falta de éste, al valor de mercado a la fecha de devolución.

b) Renta Neta (Artículo 35° de la Ley)

Para determinar la renta neta se deducirá de la renta bruta un veinte por ciento (**20%**) por todo concepto.

$$\text{RENTA NETA} = \text{RENTA BRUTA} - 20\% \text{ DE LA RENTA BRUTA}$$

IMPORTANTE

⁵ Según lo dispuesto en los Artículos 20° y 21° de la Ley y artículo 11° del Reglamento.

Hay obligación de declarar y pagar el impuesto dentro del plazo de vencimiento previsto en el cronograma de pagos, aún cuando los inquilinos no hubieran cancelado el monto de los alquileres.

Por otro lado, el inquilino está obligado a exigir del arrendador el recibo por arrendamiento – Formulario Virtual N° 1683 (Segundo párrafo del artículo 84° de la Ley).

Los contribuyentes que obtengan renta ficta de primera categoría no están obligados a hacer pagos mensuales por dichas rentas, debiéndolas declarar y pagar anualmente.

De acuerdo con las normas vigentes, se deben inscribir en el RUC, entre otras, todas las personas naturales, sucesiones indivisas, nacionales o extranjeras que obtengan rentas de esta categoría (Artículo 2° del Decreto Legislativo N° 943 y Resolución de Superintendencia N°103-2002/SUNAT).

Asimismo, las personas naturales con o sin negocio que tengan su Documento Nacional de Identidad (DNI) vigente podrán inscribirse en el RUC a través del Portal de Internet de la SUNAT ingresando a la opción “inscripción al RUC” del módulo SUNAT Operaciones en Línea (Resolución de Superintendencia N° 123-2006/SUNAT).

2.3 RENTAS DE SEGUNDA CATEGORÍA

a. Renta Bruta (Artículos 24°, 26° y 27° de la Ley e inciso b) del artículo 13° del Reglamento)

Son Rentas de Segunda Categoría, las siguientes:

a.1. Los intereses originados en la colocación de capitales, cualquiera sea su denominación o forma de pago, tales como los producidos por títulos, cédulas, debentures, bonos, garantías y créditos privilegiados o quirografarios en dinero o en valores.

En los casos de enajenación a plazos de bienes o derechos cuyos beneficios no estén sujetos al Impuesto a la Renta, se presumirá que el saldo de precios contiene un interés gravado, que se establecerá según lo dispuesto en el artículo 26° de la Ley y se considerará percibido dicho interés a medida que opera la percepción de las cuotas pagadas para cancelar el saldo (Cuarto párrafo del artículo 26° de la Ley).

a.2. Los intereses, excedentes y cualesquiera otros ingresos que reciban los socios de las cooperativas como retribución por sus capitales aportados, con excepción de los percibidos por socios de cooperativas de trabajo.

a.3. Las regalías.

Se considera regalía a toda contraprestación en efectivo o en especie originada por el uso o por el privilegio de usar patentes, marcas, diseños o modelos, planos, procesos o fórmulas secretas y derechos de autor de trabajos literarios, artísticos o científicos, así como toda contraprestación por la cesión en uso de los programas de instrucciones para computadoras (software) y por la información relativa a la experiencia industrial, comercial o científica.

a.4. El producto de la cesión definitiva o temporal de derechos de llave, marcas, patentes, regalías o similares.

a.5. Las sumas o derechos recibidos en pago de obligaciones de no hacer, salvo que dichas obligaciones consistan en no ejercer actividades comprendidas en la tercera, cuarta

o quinta categoría, en cuyo caso las rentas respectivas se incluirán en la categoría correspondiente.

a.6. Las rentas vitalicias.

a.7. Los dividendos y cualquier otra forma de distribución de utilidades, con excepción de la suma o entrega en especie que, al practicarse la fiscalización respectiva, resulte renta gravable de Tercera Categoría.

a.8. La atribución de utilidades, rentas o ganancia de capital, no comprendidas en el inciso j) del Artículo 28° de la Ley, provenientes de Fondos Mutuos de Inversión en Valores, Fondos de Inversión, Patrimonios Fideicometidos de Sociedades Titulizadoras, incluyendo las que resultan de la redención o rescate de valores mobiliarios emitidos en nombre de los citados fondos o patrimonios y de Fideicomisos bancarios.

Dentro del concepto ganancia de capital está comprendida aquélla que proviene de la enajenación de bienes de capital, de acuerdo con la definición recogida en el Artículo 2° de la Ley y el Artículo 5°-A del Reglamento, que realice la Sociedad Administradora, Titulizadora o Fiduciario Bancario por cuenta de los Fondos y Fideicomisos respectivamente; así como aquellas derivadas de la redención o rescate de certificados de participación y otros valores mobiliarios emitidos en nombre de los Fondos Mutuos de Inversión en Valores, Fondos de Inversión y Patrimonios Fideicometidos, constituidos en el país, de Sociedades Titulizadoras, conforme a lo dispuesto en el inciso j) del Artículo 1° del Reglamento (Literal IV del numeral 1 del inciso b) del Artículo 13° del Reglamento).

a.9. Las ganancias de capital (Inciso j) del artículo 24° de la Ley).

Constituye ganancia de capital cualquier ingreso que provenga de la enajenación de bienes de capital. Se entiende por bienes de capital a aquellos que no están destinados a ser comercializados en el ámbito de un giro de negocio o de empresa.

Las ganancias de capital provenientes de la enajenación de inmuebles, distintos a la casa habitación, efectuadas por personas naturales, sucesiones indivisas o sociedades conyugales que optaron por tributar como tales, constituirán rentas gravadas de la segunda categoría, siempre que **la adquisición y enajenación** de tales bienes hubiera ocurrido **a partir del 1 de enero 2004** (Trigésimo Quinta Disposición Transitoria y Final de la Ley).

No es ganancia de capital (Último Párrafo del artículo 2° de la Ley)

No constituye ganancia de capital gravada por la Ley el resultado de la enajenación de los siguientes bienes, efectuada por una persona natural, sucesión indivisa o sociedad conyugal que optó por tributar como tal, que no genere rentas de tercera categoría:

- a) Inmuebles ocupados como casa habitación del propietario (enajenante) o derechos sobre los mismos.
- b) Bienes muebles, distintos a acciones y participaciones representativas del capital, acciones de inversión, certificados, títulos, bonos y papeles comerciales, valores representativos de cédulas hipotecarias, obligaciones u otros valores al portador, así como otros valores mobiliarios.

DEFINICIÓN DE CASA HABITACIÓN

(Artículo 1°-A del Reglamento, incorporado por el artículo 3° del D.S N° 086-2004-EF).

Se considera casa habitación del enajenante (propietario), al inmueble que permanezca en su propiedad por lo menos dos (2) años y que no esté destinado exclusivamente al comercio, industria, oficina, almacén, cochera o similares.

En caso, el enajenante tuviera en propiedad más de un inmueble que cumpla con las condiciones señaladas en el párrafo anterior, será considerada casa habitación sólo aquél que, luego de la enajenación de los demás inmuebles, resulte como el único inmueble de su propiedad. Cuando la enajenación se produzca en un solo contrato o cuando no fuera posible determinar las fechas en las que dichas operaciones se realizaron, se considerará como casa habitación del enajenante al inmueble de menor valor.

Adicionalmente, se tendrá en cuenta lo siguiente:

1. Tratándose de sociedades conyugales que optaron por tributar como tales, se deberá considerar los inmuebles de propiedad de la sociedad conyugal y de los cónyuges. En consecuencia, se considerará como casa habitación de la sociedad conyugal al inmueble de su propiedad, en la parte que corresponda al cónyuge que no sea propietario de otro inmueble.
2. Tratándose de sucesiones indivisas, se deberá considerar únicamente los inmuebles de propiedad de la sucesión.
3. Tratándose de inmuebles sujetos a copropiedad, se deberá considerar en forma independiente si cada copropietario es propietario a su vez de otro inmueble. En tal sentido, se considerará como casa habitación sólo en la parte que corresponda a los copropietarios que no sean propietarios de otros inmuebles.

En ningún caso, los inmuebles que adquieran las Sociedades Administradoras, Titulizadoras o el Fiduciario Bancario por cuenta de los Fondos Mutuos de Inversión en Valores, Fondos de Inversión, empresariales o no, y Patrimonios Fideicometidos de Sociedades Titulizadoras o Fideicomiso Bancario, respectivamente, serán considerados dentro de las propiedades a que se refiere el artículo 1°-A del Reglamento, a efecto de determinar la existencia de casa habitación de los inversionistas en tales entidades (Numeral 2 del Inciso b) del artículo 13° del Reglamento).

ENAJENACIÓN (Artículo 5° de la Ley)

Para efectos de la Ley, se entiende por enajenación la venta, permuta, cesión definitiva, expropiación, aporte a sociedades y, en general, todo acto de disposición por el que se transmite el dominio a título oneroso.

NO CONSTITUYEN DIVIDENDOS

(Artículo 25° de la Ley)

No se consideran dividendos ni otras formas de distribución de utilidades la capitalización de utilidades, reservas, primas, ajustes por reexpresión, excedente de revaluación o de cualquier otra cuenta de patrimonio.

TRATAMIENTO TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA DE SEGUNDA CATEGORÍA, DE FONDOS MUTUOS DE INVERSIÓN EN VALORES, FONDOS DE INVERSIÓN, PATRIMONIOS FIDEICOMETIDOS DE SOCIEDADES TITULIZADORAS Y FIDEICOMISOS BANCARIOS.

(Artículo 18°-A del Reglamento, sustituido por el artículo 10° del Decreto Supremo N° 134-2004-EF).

Rentas	Entes	Contribuyente	Categoría de Renta	Retención	Condición
Pasivas o Actividad no Empresarial	Fondos Mutuos de Inversión en Valores, Fondos de Inversión, Patrimonios Fideicometidos de Sociedades Titulizadoras y Fideicomisos Bancarios.	Personas Naturales	Segunda Categoría (Renta de Fuente Peruana)	15 %	Pago a cuenta
			Dividendos	4.1 %	Pago definitivo
		Personas Jurídicas	Tercera Categoría	0 %
			Dividendos	0 %

b. Renta Neta (Artículo 36° de la Ley)

Para establecer la Renta Neta de Segunda Categoría se deducirá por todo concepto el diez por ciento **(10%)** del total de la renta bruta.

Dicha deducción del diez por ciento **(10%)** no es aplicable para los dividendos ni para cualquier otra forma de distribución de utilidades.

Las pérdidas de capital originadas en la enajenación de inmuebles seguirán el tratamiento previsto en el Artículo 49° de la Ley.

RENTA NETA = RENTA BRUTA – 10% DE LA RENTA BRUTA

2.4 RENTAS DE CUARTA CATEGORÍA

a. Renta Bruta (Artículo 33° de la Ley)

Son Rentas de Cuarta Categoría las obtenidas por:

- a.1. El ejercicio individual, de cualquier profesión, arte, ciencia, oficio o actividades no incluidas expresamente como Rentas de Tercera Categoría.

También se consideran como Rentas de Cuarta Categoría los ingresos percibidos por los portadores, como trabajadores independientes que prestan servicios personales de transporte de carga, bajo contrato de trabajo en la modalidad de servicio específico para la actividad turística (Ley N° 27607 y D. S. N° 010-2002-TR).

No se incluirán en la declaración de éstas rentas, aquellas obtenidas por personas naturales no profesionales, domiciliadas en el país, que perciban ingresos brutos por la realización de actividades de oficio y que se hubieran acogido al Nuevo RUS (Inciso b) del artículo 2° del D. Legislativo N° 937- Texto del Nuevo Régimen Único Simplificado).

- a.2. El desempeño de funciones de:

Director de empresas: Persona integrante del directorio de las sociedades anónimas y elegido por la Junta General de Accionistas.

Síndico: Funcionario encargado de la liquidación del activo y pasivo de una empresa en el caso de quiebra o de administrar temporalmente la masa de la quiebra cuando se decide la continuación temporal de la actividad de la empresa fallida.

Mandatario: Persona que, en virtud del contrato consensual llamado mandato, se obliga a realizar uno o más actos jurídicos, por cuenta y en interés del mandante.

Gestor de negocios: Persona que, en forma voluntaria y sin que medie autorización alguna, asume conscientemente el manejo de los negocios o de la administración de los bienes de otro que lo ignora, en beneficio de este último.

Albacea: Persona encargada por el testador o por el juez de cumplir la última voluntad del finado, custodiando sus bienes y dándoles el destino que corresponde según la herencia.

Actividades similares: Entre otras, se incluyen las dietas que perciben los regidores de las Municipalidades (Directiva N° 007-95/SUNAT).

b. Renta Neta (Artículo 45° de la Ley)

Para establecer la Renta Neta de Cuarta Categoría, el contribuyente podrá deducir de la renta bruta del ejercicio gravable:

- b.1. El veinte por ciento (**20%**) de la renta bruta, hasta el límite de 24 UIT (24 x S/. 3,400= S/. 81,600).

- b.2. Dicha deducción de veinte por ciento (**20%**) no es aplicable a las rentas percibidas por desempeñar funciones de director de empresas, síndico, mandatario, gestor de negocios, albacea y actividades similares.

$$\text{RENTA NETA} = \text{RENTA BRUTA} - 20 \% \text{ DE LA RENTA BRUTA (*)}$$

(*) Límite máximo a deducir 24 UIT (S/. 81,600).

2.5 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA

a. Renta Bruta (Artículo 34° de la Ley y artículo 20° del Reglamento)

Son rentas de quinta categoría las obtenidas por:

- a.1. **El trabajo personal prestado en relación de dependencia**, incluidos cargos públicos, electivos o no. Están comprendidos los sueldos, salarios, asignaciones, emolumentos, primas, dietas, gratificaciones, bonificaciones, aguinaldos, comisiones, compensaciones en dinero o en especie, gastos de representación y, en general, toda retribución por servicios personales.
- a.2. **Las participaciones de los trabajadores**, ya sea que provengan de las asignaciones anuales o de cualquier otro beneficio otorgado en su sustitución.
- a.3. **Las asignaciones o dietas no pensionables** que se perciben como retribución por asistencia efectiva a los diferentes tipos de sesiones dentro de una institución, de acuerdo con los términos que se fijan por resolución del titular del pliego (Literal c) del numeral 3 de la Primera Disposición Transitoria de la Ley N° 28212⁶).
- a.4. **Los ingresos obtenidos por el trabajo prestado en forma independiente con contratos de prestación de servicios** normados por la legislación civil, cuando el servicio sea prestado en el lugar y horario designado por quien lo requiere y el usuario proporcione los elementos de trabajo, además de asumir los gastos que la prestación del servicio demanda (Inciso e) del artículo 34° de la Ley y numeral 2 del inciso b) del artículo 20° del Reglamento).
- a.5 **Los ingresos obtenidos por la prestación de servicios considerados como Renta de Cuarta Categoría**⁷, efectuados para un contratante con el cual se mantenga simultáneamente una relación laboral de dependencia (Inciso f) del artículo 34° de la Ley).
- a.6 **Las retribuciones por servicios prestados en relación de dependencia**, percibidas por los socios de cualquier sociedad, incluidos los socios industriales o de carácter similar, así como las que se asignen los titulares de las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL) y los socios de cooperativas de trabajo, siempre que estén consignadas en el Libro de Planillas que, de conformidad con las normas laborales, estén obligados a llevar (Numeral 2) del inciso a) del artículo 20° del Reglamento).
- a.7 **Tratándose de funcionarios públicos que por razón del servicio o comisión especial se encuentren en el exterior** y perciban sus haberes en moneda extranjera, se considerará renta gravada de esta categoría, únicamente la que les correspondería percibir en el país en moneda nacional conforme a su grado o categoría.

⁶ Ley que Desarrolla el artículo 39° de la Constitución Política del Perú, en lo se refiere a la jerarquía y Remuneraciones de los Altos Funcionarios y Autoridades del Estado.

⁷ No están comprendidos los ingresos obtenidos por el desempeño de funciones de director de empresas, síndico, mandatario, gestor de negocios, albaceas y actividades similares.

a.8 Constituyen remuneración computable para la determinación del Impuesto a la Renta de Quinta Categoría, el valor de las prestaciones alimentarias otorgadas con fines promocionales a favor de los trabajadores sujetos al régimen laboral de la actividad privada (Ley N° 28051 y D. S. N° 013-2003-TR).

a.9 Cualquier otro ingreso que tenga su origen en el trabajo personal.

NO CONSTITUYEN RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA

Entre otras, las siguientes:

1. Los gastos y contribuciones realizados por la empresa con carácter general a favor del personal y los gastos destinados a prestar asistencia de salud a los servidores a que se refiere el inciso II) del artículo 37° de la Ley (Numeral 3 del inciso c) del artículo 20° del Reglamento).
2. Las sumas que percibe el servidor por asuntos del servicio en un lugar distinto al de su residencia habitual, tales como gastos de viaje, viáticos por gastos de alimentación, hospedaje y movilidad (Segundo párrafo del inciso a) del artículo 34° de la Ley).
3. Los incentivos y/o entregas, programas o actividades de bienestar del Gobierno Central e instancias descentralizadas, otorgados por el Fondo de Asistencia y Estimulo-CAFAE en la medida que los mismos sean abonados al personal en el marco del Decreto Supremo N° 005-90-PCM. (Artículo 1° del Decreto Supremo N° 170-2001-EF).
4. Las sumas que el usuario de la asistencia técnica pague a las personas naturales no domiciliadas contratadas para prestar dicho servicio en el país, por concepto de pasajes dentro y fuera del país y viáticos por alimentación y hospedaje en el Perú (Numeral 2 del inciso c) del artículo 20° del Reglamento).
5. Las retribuciones que se asignen los dueños de empresas unipersonales, las que de acuerdo con lo dispuesto por el tercer párrafo del Artículo 14° de la Ley, constituyen Rentas de Tercera Categoría (Numeral 4) del inciso c) del artículo 20° del Reglamento).
6. Los perceptores de Rentas de Quinta Categoría obligados a presentar la declaración, no incluirán en ésta los importes correspondientes a las remuneraciones percibidas consideradas dividendos, de conformidad con lo previsto en el segundo párrafo de los incisos n) y ñ) del artículo 37° de la Ley (Segundo párrafo del inciso a) del artículo 49° del Reglamento).

b. Renta Neta de Cuarta y Quinta Categoría (Artículo 46° de la Ley y artículo 26° del Reglamento).

De las rentas de cuarta y quinta categorías se podrán deducir, anualmente, un monto fijo equivalente a siete (7) UIT. Los contribuyentes que obtengan rentas de ambas categorías sólo podrán deducir el monto fijo por una vez.

Esta deducción de siete (7) UIT se efectuará hasta el límite de las Rentas Netas de Cuarta y Quinta Categorías percibidas.

2.6 RENTAS DE FUENTE EXTRANJERA

(Artículo 51° y 51°-A de la Ley, numeral 2 del inciso b) del artículo 28°-B e inciso a) del artículo 29°-A del Reglamento).

Los contribuyentes domiciliados en el país sumarán y compensarán entre sí los resultados que arrojen sus fuentes productoras de renta extranjera. Únicamente si de dichas operaciones resultase una renta neta, ésta se sumará a la Renta Neta de Fuente Peruana.

IMPORTANTE

En la compensación de los resultados que arrojen las rentas de fuente extranjera, no se tomará en cuenta las pérdidas obtenidas en países o territorios de baja o nula imposición .

Si resultase una pérdida neta total de fuente extranjera, en ningún caso, ésta se computará para determinar el impuesto.

IMPUESTO A PAGAR EN MONEDA EXTRANJERA

(Artículo 50° del Reglamento)

La renta en moneda extranjera, se convertirá en moneda nacional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha del devengo para las Rentas de Primera Categoría o de percepción para las Rentas de Segunda, Cuarta y Quinta Categorías.

Se utilizará el tipo de cambio promedio de compra publicado por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS). Si el día de devengo o de percepción de la renta según corresponda, no hubiera publicación del tipo de cambio, se tomará como referencia la publicación inmediata anterior.

3. DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO

(Artículos 49°, 51°, 51°-A, 53°, 84°-A, 87° y 88° de la Ley y artículo 28°-B del Reglamento)

3.1 DETERMINACIÓN DE LA RENTA IMPONIBLE

Para determinar la Renta Neta Global Anual (Renta Imponible), se deberá seguir el siguiente procedimiento:

- a. Determinar la Renta Neta Global (Renta Neta de Fuente Peruana), que se obtiene sumando las Rentas Netas de Primera, Segunda, Cuarta y Quinta Categorías, con excepción de los dividendos y/o cualquier otra forma de distribución de utilidades.
- b. De este monto se debe deducir:
 1. El Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), creado por la Ley N° 28194, consignado en la “Constancia de retenciones o percepciones del Impuesto a las Transacciones Financieras”, emitidas de conformidad con las normas pertinentes.

Dicho monto será deducible hasta el límite de la Renta Neta Global, sin considerar la renta correspondiente a la de Quinta Categoría, de ser el caso.

En ningún caso se podrá deducir los intereses moratorios ni las sanciones que el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) genere.

2. El gasto por concepto de donaciones otorgadas a favor de las entidades y dependencias del Sector Público Nacional, excepto empresas, y de las entidades sin fines de lucro cuyo objeto social comprenda uno o varios de los siguientes fines:

- i. Beneficencia
- ii. Asistencia o bienestar social
- iii. Educación
- iv. Culturales
- v. Científicas
- vi. Artísticas
- vii. Literarias
- viii. Deportivas
- ix. Patrimonio histórico cultural indígena
- x. Otras de fines semejantes

Dichas entidades y dependencias deberán estar calificadas previamente por parte del Ministerio de Economía y Finanzas como entidad perceptora de donaciones mediante Resolución Ministerial.

El D. S. N° 004-2006-EF, de fecha 25.01.06, incorpora al Hogar Clínica San Juan de Dios, dentro de los alcances del D. S. N° 042-92-PCM para el año 2006.

La deducción no podrá exceder del **10%** de la Renta Neta Global, luego de efectuada la compensación de pérdidas.

La deducción máxima deducible será calculada de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$\text{Donación Máxima Deducible} = \frac{\text{RNG} - \text{ITF} - (\text{Pt} + \text{Pt} - 1) + \text{RNFE}}{11}$$

Donde:

RNG = Renta Neta Global
ITF = Impuesto a las Transacciones Financieras
Pt = Pérdida del Ejercicio
Pt-1 = Pérdida de Ejercicios Anteriores
RNFE = Renta Neta de Fuente Extranjera

El saldo de las deducciones de los numerales 1 y 2 que no han sido absorbidas por la Renta Neta Global, no podrá ser aplicado en los ejercicios siguientes.

- c. Del monto obtenido anteriormente se deberá deducir, de ser el caso, lo siguiente:

1. Las pérdidas extraordinarias sufridas por caso fortuito o fuerza mayor (tales como terremotos o desastres naturales) en los bienes arrendados, siempre que no hayan

sido cubiertas por indemnizaciones o seguros (Segundo párrafo del artículo 35° de la Ley).

El monto de las pérdidas se determinará según el valor asignado al bien para efecto del pago de tributos municipales. A falta de éste, se tomará el valor de mercado (Inciso d) del artículo 28°-B del Reglamento).

2. Las pérdidas de capital originadas en la enajenación de inmuebles (Segundo párrafo del artículo 36° de la Ley).

Casos en los cuales no existirá reconocimiento de pérdidas en la enajenación de inmuebles

- Cuando la enajenación se realiza con partes vinculadas con el contribuyente o a través de un tercero, cuyo propósito sea encubrir una operación entre personas vinculadas.
- Cuando se produzca la readquisición, en cualquier modalidad, del inmueble materia de la enajenación.

- d. Sobre el saldo que resulte según lo establecido en el acápite anterior, se sumarán las rentas netas de fuente extranjera obtenidas por el contribuyente en el ejercicio gravable, de acuerdo a lo establecido en el artículo 51° de la Ley.
- e. Sobre el saldo resultante, se compensarán las Pérdidas Netas Compensables de ejercicios anteriores.

Al final, de resultar un saldo positivo, éste constituye la Renta Neta Global Anual o Base Imponible sobre la que se calculará el impuesto.

3.2 DETERMINACIÓN DE LA PÉRDIDA NETA DEL EJERCICIO

3.2.1. Determinación de la Pérdida Neta Compensable (Inciso b) del artículo 28°-B del Reglamento).

Si resultara un saldo negativo, como producto de las deducciones señaladas en el acápite anterior, éste constituirá la Pérdida Neta Compensable, la cual sólo se podrá arrastrar en los cuatro (4) ejercicios inmediatos posteriores computados a partir del ejercicio siguiente de su generación (Inciso a) del artículo 50° de la Ley).

El saldo que no resulte compensado, luego de transcurrido ese lapso, no se podrá computarse en los ejercicios siguientes.

3.2.2. Rentas exoneradas (Inciso c) del artículo 28°-B del Reglamento)

Para efectos de la determinación de la Pérdida Neta Compensable los contribuyentes que obtengan rentas exoneradas en el ejercicio deberán considerarlas a fin de reducir dicha pérdida.

Sin embargo, las rentas exoneradas obtenidas en el ejercicio no afectarán las pérdidas que pudieran estar arrastrándose de ejercicios anteriores.

En resumen, la Pérdida Neta Compensable estará conformada por las pérdidas del ejercicio, reducidas por las rentas exoneradas que se hubieren obtenido en el mismo y las pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores.

3.2.3. Ejemplo de aplicación de arrastre de pérdidas para las personas naturales, de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 28°- B del reglamento.

Datos:

Períodos de aplicación: 2004 –2006

Año	Renta Neta Global (RNG)	Deducciones		Pérdidas de capital	Renta de fuente extranjera	Rentas Exoneradas
		ITF	Donaciones			
2004	32,000	100	0	0	4,000	2,000
2005	36,000	120	300	40,000	0	1,500
2006	42,000	150	500	0	5,000	2,500

Solución:

Concepto	2004	2005	2006
Renta Neta Global (RNG)	32,000	36,000	42,000
Deducciones:			
(-) Impuesto a las Transacciones Financieras	-100	-120	-150
(-) Donaciones (*)	0	0	-500
Subtotal	31,900	35,880	41,350
(-) Pérdidas de Capital	0	-40,000	0
Subtotal	31,900	-4,120	41,350
(+) Renta de Fuente Extranjera:	4,000	0	5,000
Subtotal	35,900	-4,120	46,350
Pérdida de ejercicios anteriores	0	0	-2,620
Renta Neta Global Anual (Pérdida)	35,900	-4,120	43,730
Rentas Exoneradas del Ejercicio (**)	2,000	1,500	2,500
Pérdida Neta Compensable	0	2,620	0

(*) La deducción por donaciones no podrá exceder del 10% de la Renta Neta Global Anual, luego de efectuada la compensación de pérdidas.

(**) La pérdida del ejercicio 2005 ha sido reducida por las rentas exoneradas del mismo ejercicio, a fin de determinar la Pérdida Neta Compensable para el ejercicio gravable 2006.

IMPORTANTE

Para determinar las rentas o cualquier ingreso que justifique los incrementos patrimoniales, la SUNAT podrá requerir al deudor tributario que sustente el destino de dichas rentas o ingresos.

El incremento patrimonial se determinará tomando en cuenta, entre otros, los signos exteriores de riqueza, las variaciones patrimoniales, la adquisición y transferencia de bienes, las inversiones, los depósitos en cuentas de entidades del sistema financiero nacional o del extranjero, los consumos, los gastos efectuados durante el ejercicio fiscalizado, aun cuando éstos no se reflejen en su patrimonio al final del ejercicio (Artículo 92° de la Ley).

Además:

Se presume que los incrementos patrimoniales, cuyo origen no pueda ser justificado por el deudor tributario, constituyen renta neta no declarada por el contribuyente (Artículo 52° de la Ley).

Los incrementos patrimoniales no podrán ser justificados con:

- a) Donaciones recibidas u otras liberalidades que no consten en una escritura pública o en otro documento fehaciente.

La emisión de comprobantes de donaciones dinerarias por montos mayores a los efectivamente recibidos constituye delito de defraudación tributaria, conforme a lo previsto en la "Ley Penal Tributaria" (Literal 2.5 del numeral 2 del inciso s) del artículo 21° del Reglamento).

- b) Utilidades derivadas de actividades ilícitas.
- c) El ingreso al país de moneda extranjera cuyo origen no esté sustentado debidamente.
- d) Los ingresos percibidos que estuvieran a disposición del deudor tributario pero que no los hubiera dispuesto ni cobrado, así como los saldos disponibles en cuentas de entidades del sistema financiero nacional o del extranjero que no hayan sido retirados.
- e) Otros ingresos, como los provenientes de préstamos que no reúnan las condiciones establecidas en el Reglamento.

3.3 TASAS Y CÁLCULO DEL IMPUESTO (Artículos 53° y 54° de la Ley)

El Impuesto se determina aplicando sobre la Renta Neta Global Anual (Renta Imponible), la escala progresiva acumulativa siguiente:

RENTA NETA GLOBAL ANUAL		TASA
Hasta	27 UIT	15%
Por el exceso de	27 UIT (S/. 91,800)	21%
y hasta	54 UIT (S/. 183,600)	
Por el exceso de	54 UIT (S/. 183,600)	30%

Las personas naturales y sucesiones indivisas **no domiciliadas** en el país calcularán el impuesto aplicando la tasa del treinta por ciento (**30%**) sobre las remuneraciones por servicios personales cumplidos en el país, regalías, arrendamientos y otras rentas.

IMPORTANTE

**LOS DIVIDENDOS Y CUALQUIER OTRA FORMA DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES –
NO FORMAN PARTE DE LA RENTA NETA GLOBAL**
(Tercer párrafo de los Artículos 53° y 73°-A de la Ley)

Las personas jurídicas comprendidas en el Artículo 14° de la Ley, que acuerden la distribución de dividendos o cualquier otra forma de distribución de utilidades, retendrán el 4.1% de las mismas.

El monto retenido o los pagos efectuados constituirán pagos definitivos del Impuesto a la Renta de los contribuyentes, cuando éstos sean personas naturales, sucesiones indivisas o sociedades conyugales domiciliadas en el país.

3.4 CRÉDITOS CONTRA EL IMPUESTO (Artículo 88° de la Ley y artículo 52° del Reglamento).

La deducción de los créditos, se efectúa en el orden que se señala a continuación:

Créditos sin derecho a devolución

- a. Crédito por Impuesto a la Renta de fuente extranjera.

Está constituido por el Impuesto a la Renta abonado en el exterior por las rentas de fuente extranjera gravadas, siempre que no exceda del importe que resulte de aplicar la **tasa media**⁸ del contribuyente a las rentas obtenidas en el extranjero, ni del impuesto efectivamente pagado en el exterior.

⁸ Porcentaje que resulta de relacionar el Impuesto determinado con la renta neta global, sin tener en cuenta la deducción que autoriza el artículo 46° del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta. De existir pérdidas de ejercicios anteriores éstas no se restarán de la renta neta.

El importe que, por cualquier motivo, no se utilice en el ejercicio gravable no se podrá compensar en otros ejercicios ni dará derecho a devolución.

- b. Otros créditos sin derecho a devolución.

Créditos con derecho a devolución

- a. Los saldos a favor del contribuyente de ejercicios anteriores, reconocidos por la SUNAT o establecidos por el contribuyente en las declaraciones, siempre que no se haya solicitado su devolución y que dichas declaraciones no hayan sido impugnadas.
- b. Pagos a cuenta realizados directamente por el contribuyente, respecto de las Rentas de Primera, Segunda y Cuarta Categorías.
- c. Retenciones por Rentas de Segunda, Cuarta y Quinta Categorías efectivamente percibidas en el ejercicio.
- d. Otros créditos con derecho a devolución.

4. INGRESOS INAFECTOS Y EXONERADOS

4.1 INGRESOS INAFECTOS (Artículo 18° de la Ley):

Constituyen ingresos inafectos al Impuesto, entre otros, los siguientes:

- a. Las indemnizaciones previstas por las disposiciones laborales vigentes
- b. Las cantidades que se abonen, de producirse el cese del trabajador, en el marco de las alternativas previstas en el inciso b) del Artículo 88° y en la aplicación de los programas o ayudas a que hace referencia el Artículo 147° del Decreto Legislativo N° 728, Ley de Fomento del Empleo, hasta un monto equivalente al de la indemnización que correspondería al trabajador en el caso de despido injustificado.

La indemnización por despido arbitrario, equivalente a una remuneración y media ordinaria mensual por cada año completo de servicios con un máximo de doce (12) remuneraciones (Artículo 38° del Texto Único Ordenado del Decreto Legislativo N° 728, Ley de Productividad y Competitividad Laboral, aprobado por el Decreto Supremo N° 003-97-TR).

- c. Las indemnizaciones que se perciban por causa de muerte o incapacidad producidas por accidentes o enfermedades, sea que se originen en el Régimen de Seguridad Social, en un contrato de seguro, en sentencia judicial, en transacciones o en cualquier otra forma, salvo lo previsto en el inciso b) del artículo 2° de la Ley.
- d. Las compensaciones por tiempo de servicios previstas por las disposiciones laborales vigentes.
- e. Las rentas vitalicias y las pensiones que tengan su origen en el trabajo personal, tales como jubilación, montepío e invalidez.
- f. Los incrementos del 3%, 9.72% y del monto correspondiente al seguro de vida obligatorio en las remuneraciones, a que se refieren los incisos b), c) y d) del Artículo 8° del texto original del Decreto Ley N° 25897, Ley de creación del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones, así como los aportes voluntarios del empleador al Sistema Privado de Pensiones (Artículo 74° del T.U.O. de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones, aprobado por el Decreto Supremo N° 054-97-EF).

4.2 INGRESOS EXONERADOS (Artículo 19° de la Ley)

Constituyen ingresos exonerados del Impuesto, entre otros, los siguientes:

- a. Las remuneraciones que perciban, por el ejercicio de su cargo en el país, los funcionarios y empleados considerados como tales dentro de la estructura organizacional de los gobiernos extranjeros, instituciones oficiales extranjeras y organismos internacionales, siempre que los convenios constitutivos así lo establezcan.
- b. La diferencia entre el valor actualizado de las primas o cuotas pagadas por los asegurados y las sumas que los aseguradores entreguen a aquellos, al cumplirse el plazo estipulado en los contratos dótalos del seguro de vida, y los beneficios o participaciones en seguros sobre la vida que obtengan los asegurados.
- c. Cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera, que se pague con ocasión de un depósito conforme a la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702, así como los incrementos de capital de los depósitos e imposiciones en moneda nacional o extranjera.

Asimismo, cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera, así como los incrementos o reajustes de capital provenientes de valores mobiliarios, emitidos por personas jurídicas, constituidas o establecidas en el país, siempre que su colocación se efectúe mediante oferta pública, al amparo de la Ley del Mercado de Valores.

Igualmente, cualquier tipo de interés de tasa fija o variable, en moneda nacional o extranjera, e incrementos de capital, provenientes de Cédulas Hipotecarias y Títulos de Crédito Hipotecario Negociable.

- d. La ganancia de capital proveniente de la enajenación de valores mobiliarios inscritos en el Registro Público del Mercado de Valores a través de mecanismos centralizados de negociación, a los que se refiere la Ley del Mercado de Valores; así como la que proviene de la enajenación de valores mobiliarios fuera de mecanismos centralizados de negociación, siempre que el enajenante sea una persona natural, una sucesión indivisa o una sociedad conyugal que optó por tributar como tal. (Numeral 1) del inciso I) del artículo 19° de la Ley)
- e. Están exoneradas del pago del Impuesto a la Renta las regalías que por derechos de autor perciban los autores y traductores nacionales y extranjeros, por concepto de libros editados e impresos en el territorio nacional.

Los beneficiarios deberán acreditar la exoneración ante la SUNAT con la constancia del depósito legal otorgada por la Biblioteca Nacional del Perú (Artículos 8° y 24° de la Ley N° 28086 – Ley de Democratización del Libro y de Fomento de la Lectura y artículo 46° del D. S. N° 008-2004-ED).

DOCUMENTOS QUE DEBE MANTENER EL CONTRIBUYENTE A DISPOSICIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.

(Numeral 7 del artículo 87° y numeral 6 del artículo 175° del Código Tributario)

Los contribuyentes deben mantener debidamente ordenados y archivados los libros y documentos que servirán de sustento ante la Administración Tributaria, en la oportunidad en que le sean requeridos.

Entre los libros y documentos que se deben conservar tenemos los siguientes:

1. Declaraciones pago mensuales del Impuesto, por Rentas de Primera Categoría (Pago Fácil), Rentas de Segunda Categoría y Cuarta Categoría y demás tributos que administra y/o recauda la SUNAT.
2. Libros de Ingresos, en el caso de contribuyentes que perciban Rentas de Cuarta Categoría y los respectivos recibos por honorarios.
3. Libro de Ingresos y Gastos, en el caso de contribuyentes que hubieran percibido rentas brutas de Segunda Categoría que excedan las veinte (20) unidades impositivas tributarias en el ejercicio gravable anterior o en el curso del ejercicio.
4. Certificado de rentas y retenciones del Impuesto a la Renta de Segunda, Cuarta y Quinta categoría, según corresponda (*).
5. Certificado de rentas y retenciones del Impuesto a la Renta por dividendos percibidos y cualquier otra forma de distribución de utilidades (*).
6. Constancia de retención o percepción del Impuesto a las Transacciones Financieras -ITF.
7. Cualquier documento que sustente crédito tributario contra el Impuesto

(*) Resolución de Superintendencia N° 010-2006/SUNAT, publicada el 13.01.2006.

5. CASO PRÁCTICO

DATOS GENERALES

El Sr. Julio Gallegos Robles, con RUC N° 10203055810, de profesión abogado, y su esposa, la Sra. Laura Herrera Vigil, con DNI N° 04350845, de profesión Economista, con fecha de nacimiento 12.07.1975; no tienen bienes propios y han optado, con ocasión del pago a cuenta del mes de enero de 2006, por declarar y pagar el Impuesto a la Renta como sociedad conyugal por las rentas generadas por los bienes comunes, atribuyendo la representación de dicha sociedad al esposo, quien presentará la declaración jurada anual.

A continuación se detallan los ingresos percibidos y/o devengados durante el ejercicio gravable 2006 por cada categoría de renta, la determinación de las rentas brutas y netas correspondientes, así como la liquidación del Impuesto a la Renta y la forma como deberá presentar su información en el Formulario Virtual N° 657.

5.1 RENTAS DE PRIMERA CATEGORÍA

A. PREDIOS

1. La sociedad conyugal es propietaria de los siguientes predios:

Pedio	Uso	Autoavalúo 2006	Alquiler mensual	Mejoras incorporada s
Calle los Alamos N° 201 Surco	Casa habitación (Alquilada por todo 2006)	S/. 350,000	US\$ 450 (Enero) US\$ 400 (De febrero a diciembre)	S/.15,800 (*)
Calle Los Cipreses N° 790, Dpto. N° 202, San Isidro.	Departamento (Alquilado por todo 2006)	S/. 165,000	S/. 850	--
Calle Grau N° 209, Piura.	Casa habitación (Cesión Gratuita)	S/. 72,000	--	--
Av. 2 de mayo N° 1052, San Isidro.	Casa habitación y Oficina (**)	S/. 320,000	--	--

(*) El valor de las mejoras incorporadas en la Casa-habitación se considera como renta afecta en el ejercicio en que se devuelva el inmueble y siempre que no exista reembolso. Dicho inmueble fue devuelto en el mes de diciembre 2006 y no se efectuó el pago a cuenta correspondiente.

(**) Casa-habitación ubicada en Av. 2 de mayo N° 1052, San Isidro, ocupada por los propietarios no genera renta alguna, aún cuando parte de la misma el señor Julio Gallegos Robles, la utilice como oficina para ejercer su profesión.

El Señor Gallegos Robles, en calidad de arrendador, ha efectuado pagos a cuenta del Impuesto a la Renta por la suma total de S/. 3,130 mediante Formularios Virtuales N° 1683.

Cálculo de los pagos a cuenta mensuales del Impuesto a la Renta (Casa habitación):

Mes	Alquiler en US\$.	Tipo de cambio (*)	Alquiler en S/.	Pago a cuenta S/. (**)
Enero	450	3.310	1,490	179
Febrero	400	3.290	1,316	158
Marzo	400	3.356	1,342	161
Abril	400	3.310	1,324	159
Mayo	400	3.294	1,318	158
Junio	400	3.259	1,304	156
Julio	400	3.237	1,295	155
Agosto	400	3.240	1,296	156
Setiembre	400	3.240	1,296	156
Octubre	400	3.240	1,296	156
Noviembre	400	3.240	1,296	156
Diciembre	400	3.240	1,296	156
Total	4,850		15,869	1,906

(*) El tipo de cambio aplicado corresponde al tipo de cambio promedio ponderado compra vigente el último día de cada mes (fecha de devengo de la renta) publicado por la Superintendencia de Banca y Seguros (<http://www.sbs.gob.pe>). Si en dicho día no hubo publicación, se debe tomar como referencia la publicación inmediata anterior. **Para los meses de septiembre a Diciembre se ha tomado un tipo de cambio supuesto.**

(**) Tasa Efectiva 12% [(Alquiler - 20% del Alquiler) x 15%].

Cálculo de los pagos a cuenta mensuales del Impuesto a la Renta (Departamento):

Mes	Alquiler en S/.	Pago a cuenta S/. (*)
Enero	850	102
Febrero	850	102
Marzo	850	102
Abril	850	102
Mayo	850	102
Junio	850	102
Julio	850	102
Agosto	850	102
Setiembre	850	102
Octubre	850	102
Noviembre	850	102
Diciembre	850	102
Total	10,200	1,224

(*) Tasa Efectiva 12% [(Total Alquiler - 20% del Total Alquiler) x 15%].

Cálculo de la Renta Bruta Anual

Renta Bruta Anual	Casa	Departamento
a. Renta Devengada:		
Alquiler Casa- habitación	15,869	
Alquiler Departamento		10,200
Sub-total:	15,869	10,200
Mejoras incorporadas	15,800	
Total Renta Devengada S/.	31,669	10,200
b. Renta Presunta: (*)		
Casa		
Valor de autoavalúo x 6%		
S/. 350,000 x 6%	21,000	
Departamento		
Valor de autoavalúo x 6%		
S/. 165,000 x 6%		9,900
Total Renta Presunta S/.	21,000	9,900
TOTAL RENTA BRUTA ANUAL	31,669	10,200
Pagos a cuenta mensuales	1,906	1,224
TOTAL PAGOS A CUENTA	S/.3,130	

Para determinar el total de la Renta Bruta Anual, utilice el monto mayor entre a) y b) en cada caso.

(*) En ambos casos, la renta presunta se ha calculado por todo el ejercicio gravable.

Determinación de la Renta Ficta (Cesión Gratuita de Casa Habitación en Calle Grau N° 209, Piura).

Renta Ficta Anual (*)	S/.
Casa Habitación	
Valor del autoavalúo x 6%	
S/. 72,000 x 6%	4,320
Total Renta Bruta Anual	4,320

(*) En este caso al ser una Renta Ficta, no existe la obligación de efectuar pagos mensuales. Los ingresos se deben declarar y pagar anualmente, de conformidad al tercer párrafo del Artículo 84° de la Ley.

2. La sociedad conyugal alquiló un inmueble ubicado en la Av. Ricardo Palma N° 4896, Miraflores, por el que pagaron durante todo el año 2006, la suma de S/. 1,000 mensuales al señor Matías Rengifo Suárez (propietario) identificado con RUC N° 10584074805. Dicho inmueble fue subarrendado por todo el año 2006 a la Sra. Marcia Moreno Fonseca, por la suma de S/. 1,300 mensuales de alquiler.

Se ha efectuado pagos a cuenta del Impuesto a la Renta por S/. 432.

Renta Bruta Anual por Subarrendamiento	S/.	
Ingresos devengados por subarrendamiento	S/. 1,300 x 12	15,600
(-) Monto del alquiler que debe pagar al propietario	S/. 1,000 x 12	-12,000
Renta Bruta Anual		3,600
Pagos a cuenta mensuales efectuados (*)		432

(*) Tasa Efectiva 12% [(Total Alquiler - 20% del Total Alquiler) x 15%].

NOTA: El Sr. Gallegos Robles deberá declarar al arrendador, Sr. Matías Rengifo Suárez, en el rubro "Alquileres" de "Información Complementaria" del Formulario Virtual – PDT N° 657.

B. MUEBLES

1. La sociedad Conyugal es propietaria de una camioneta marca "KIA", que fue alquilada al señor Fernando Caviedes Ochoa por US\$ 260 dólares mensuales durante el período de enero a diciembre de 2006.

Los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta efectuados ascienden a S/. 1,225.

Mes	Alquiler en US\$.	Tipo de cambio (*)	Alquiler en S/.	Pago a cuenta S/. (**)
Enero	260	3.310	861	103
Febrero	260	3.290	855	103
Marzo	260	3.356	873	105
Abril	260	3.310	861	103
Mayo	260	3.294	856	103
Junio	260	3.259	847	102
Julio	260	3.237	842	101
Agosto	260	3.240	842	101
Setiembre	260	3.240	842	101
Octubre	260	3.240	842	101
Noviembre	260	3.240	842	101
Diciembre	260	3.240	842	101
Total	3,120		10,205	1,225

(*) El tipo de cambio aplicado corresponde al tipo de cambio promedio ponderado compra vigente el último día de cada mes (fecha de devengo de la renta) publicado por la Superintendencia de Banca y Seguros (<http://www.sbs.gob.pe>). Si en dicho día no hubo publicación, se debe tomar como referencia la publicación inmediata anterior. **Para los meses de septiembre a Diciembre se ha tomado un tipo de cambio supuesto.**

(**) Tasa Efectiva 12% [(Alquiler - 20% del Alquiler) x 15%].

2. Asimismo son propietarios de una máquina "Guillotina", adquirida en julio del 2003 por un valor de S/. 25,800. Dicha máquina ha sido cedida gratuitamente a la empresa "Papelera San Mateo SAC", por el período de enero a diciembre de 2006.

Renta Ficta Anual			
Actualización del valor de adquisición de los equipos (*)			
Valor de adq. x IPM Dic.2006 =	173.038455	=	1.116
IPM Jun.2003	155.087684		
Valor actualizado:			
25,800	x	1.116	28,793
Renta Bruta Anual	28,793	x 8%	2,303

(*) Base Legal: Numeral 2 inciso a) del Artículo 13° del Reglamento. El IPM del mes de diciembre de 2006 es un valor supuesto.

C. RESUMEN DE RENTAS BRUTAS Y DETERMINACIÓN DE LA RENTA NETA DE PRIMERA CATEGORÍA

Concepto	S/.	S/.
A. Predios y Bienes Muebles - Declarados a SUNAT		
1.- Arrendado		
Casa habitación (Los Alamos -Surco)	15,869	
Departamento (Cipreces - San Isidro)	10,200	
Camioneta "Kia"	10,205	36,274
2.- Subarrendado		
Av. Ricardo Palma N° 4896, Miraflores		3,600
Sub-total		39,874
B. Predios y Bienes Muebles No declarados y/o Renta Ficta		
3.-Cedido gratuitamente:		
Casa habitación (Calle Grau - Piura)		4,320
4.- Renta Ficta		
Máquina "Guillotina"		2,303
5.- Mejoras incorporadas (Casa habitación Av. 2 de mayo-San Isidro)		15,800
Sub-total		22,423
Total Renta Bruta de Predios y Bienes Muebles		62,297
(-) Deducción 20% de S/. 62,297		-12,459
Renta Neta de Primera Categoría		49,838

Consignar en la casilla 100.

Consignar en la casilla 102.

D. RESUMEN DE PAGOS A CUENTA

Concepto	S/.	S/.
A. Predios		
1.- Arrendado		
Casa habitación (Los Alamos-Surco)	1,906	3,130
Departamento (Cipreces-San Isidro)	1,224	
2.- Subarrendado		
Av.Ricardo Palma N° 4896, Miraflores		432
Sub-total Predios		3,562
B. Muebles		
1.- Alquiler		
Camioneta "Kia"		1,225
Sub-total Muebles		1,225
Total Pagos a cuenta		4,787

Consignar en la casilla 133.

5.2 RENTAS DE SEGUNDA CATEGORÍA

Durante el ejercicio el contribuyente Julio Gallegos Robles, percibió las siguientes rentas de Segunda Categoría y fue objeto de retención respectiva, de acuerdo con el detalle siguiente:

Concepto	Monto Percibido S/.	Monto Retenido S/.
1. Intereses por ahorros en el Banco Nuevo País.	1,900	0
2. Intereses por préstamo de dinero a una empresa domiciliada.	10,000	1,350
3. Monto que le abona una compañía de seguros por renta vitalicia (no originada en el trabajo personal) (*).	12,000	1,620
4. Durante el ejercicio recibió por derechos de autor S/. 28,000, quedando un saldo de S/. 4,000, al haberse pactado por la suma de S/. 32,000 (**).	28,000	0
5. Regalías recibidas de la empresa INVERSIONES SAN BLAS S.A.C. por explotación comercial de la marca "FRESH", de la cual es titular (*).	24,000	3,240
6. Dividendos por acciones en Cía. Roca Dura S.A.C. por S/. 12,000 (***).	12,000	492

(*) El monto retenido = [(Monto percibido – 10% del monto percibido) x 15%]

(**) Las regalías por concepto de derechos de autor están exoneradas del Impuesto (Artículo 24° de la Ley N° 28086 - Ley de democratización del libro y de fomento de la lectura).

(***) El monto retenido = Monto percibido x 4.1% (sin deducción del 10%). El impuesto fue retenido y pagado.

A. GANANCIA DE CAPITAL

El señor Gallegos y su esposa adquirieron una casa de playa ubicada en el distrito de Punta Rocas, en julio del 2004 por la suma de S/. 85,000. Posteriormente, con fecha 20 de octubre de 2006 la vendieron por un importe de S/. 95,000, que fue pagado al contado a la firma de la minuta de compra-venta. El contribuyente cumplió con efectuar el pago a cuenta del Impuesto a la Renta de Segunda Categoría por S/. 475 (S/. 95,000 x 0.5%) dentro del plazo establecido, según la boleta de pago- Formulario Virtual N° 1662 - Código de tributo 3021.

La operación fue realizada en el Banco Nuevo País, identificado con RUC N° 20139752721. Dicha entidad emitió una constancia de retenciones de ITF, por el importe de S/. 76.00.

Determinación de la ganancia de capital por la enajenación de inmueble

Datos generales de la enajenación de la Casa de playa

Concepto	S/.	
Valor de venta	95,000	Consignar en la casilla 550 (*)
Costo computable actualizado S/. 85,000 x 1.03 (*)	87,550	Consignar en la casilla 551 (*)
Total Renta Bruta - Ganancia de capital	7,450	

(*) Son las casillas que determinan el calculo de la ganancia de capital neta de la casilla 520.

Actualización del valor de adquisición del inmueble (Literal a) del numeral 21.1 del artículo 21° de la Ley).

Valor de adquisición = 85,000 x 1.03 (*) = 87,550

(*) Índice de Corrección Monetaria supuesto para el año 2004 (año en que se adquirió el inmueble).

B. RESUMEN DE RENTAS BRUTAS Y DETERMINACIÓN DE LA RENTA NETA DE SEGUNDA CATEGORÍA

Concepto	Renta Bruta S/.	Total S/.
Ganancias de Capital Neta		
1. Enajenación de inmueble (Casa-playa)		7,450
Otras Rentas de Segunda Categoría		
2. Intereses por ahorros S/. 1,900 (*).	0	
3. Intereses por préstamos de dinero a una empresa domiciliada.	10,000	
4. Renta vitalicia, no originada en el trabajo personal.	12,000	
5. Derechos de autor pactados en S/. 32,000 percibió sólo S/. 28,000 (**).	0	
6. Regalías.	24,000	
7. Dividendos percibidos S/. 12,000, afecto a retención con la tasa del 4.1% (***).	0	
Sub-total		46,000
Total Renta Bruta		53,450
(-) Deducción 10% de S/. 53,450		-5,345
Total Renta Neta de Segunda Categoría		48,105

(*) Renta exonerada S/. 1,900 (consignar en el asistente de la casilla 200)

(**) Renta exonerada según Artículo 24° de la Ley N° 28086 - Ley de Democratización del Libro y de Fomento de la Lectura. (Consignar en el asistente de la casilla 200)

(***) Renta gravada con la tasa del 4.1%, vía retención (Consignar en el rubro de "Dividendos Percibidos" de Información Complementaria).

C. RESUMEN DE RETENCIONES

Concepto	Retenciones S/.
1. Por préstamo de dinero.	1,350
2. Por renta vitalicia.	1,620
3. Por regalías.	3,240
Total Retenciones (*)	6,210

(*) No se considera las retenciones del 4.1% correspondientes a los dividendos por tener carácter definitivo (Tercer párrafo del artículo 73-A de la Ley).

D. RESUMEN DE PAGOS A CUENTA – SEGUNDA CATEGORÍA

Concepto	Pago a CuentaS/.
Pago a cuenta por enajenación de inmueble (Valor de venta x 0.5% = S/. 95,000 x 0.5%)	475
Total Pagos a Cuenta	475

Consignar en la casilla 529

5.3 RENTAS DE CUARTA CATEGORÍA

Durante el Ejercicio Gravable 2006, además de las rentas ya enumeradas anteriormente, por su profesión de Abogado y en el ejercicio independiente de dicha actividad en una oficina de su propiedad, el contribuyente Julio Gallegos Robles ha percibido ingresos que están consignados en el Libro de Ingresos y Gastos, que están obligados a llevar conforme lo dispone el artículo 65° de la Ley y, además sustentados con los respectivos recibos por honorarios emitidos, de acuerdo con los establecido por el Reglamento de Comprobantes de Pago.

Además, como Director de la empresa Automotriz Japan Motors S.A.C, identificada con RUC N° 20102356879, recibió la suma de S/ 6,400, con fecha 12 de diciembre de 2006 por concepto de dietas.

Sus ingresos profesionales los canalizó a través del Banco Nuevo País, identificado con RUC N° 20139752721, afectándolo con el Impuesto a las Transacciones Financieras- ITF, por la suma de S/. 45 Nuevos Soles, según constancia de retenciones.

A. DETALLE DEL LIBRO DE INGRESOS PROFESIONALES

Fecha de emisión	Fecha de cobro de Honorarios	Número de Recibo por Honorarios	Nombre y Apellidos o Razón Social del Cliente	RUC del Cliente	Monto Bruto S/.	Monto Retenido (10%) S/.
20.12.2005	26.01.2006	484	Nelly Gonzales Gordillo	(1)	1,800	-
12.01.2006	24.01.2006	485	Veronica Rebatta Soto	(1)	1,200	-
21.01.2006	26.01.2006	486	Comercial Quijote EIRL	(2) 20385487985	3,600	360
14.01.2006	31.01.2006	487	Daniela García Jerí	(5) 10076584006	1,200	
TOTAL ENERO					7,800	360
04.02.2006	10.02.2006	488	Silvia Muñoz Ortiz	(1)	1,400	-
15.02.2006	21.02.2006	489	Comercial Quijote EIRL	(2) 20385487985	2,000	200
08.02.2006	28.02.2006	490	Gisella Álvarez Calderón	(1)	600	
TOTAL FEBRERO					4,000	200
03.03.2006	08.03.2006	491	Leonor Buendia Saenz	(5) 10254033716	1,500	-
10.03.2006	16.03.2006	492	Soraida Robles Rubiños	(1)	500	
21.03.2006	24.03.2006	493	Constructora "Caliza SAC"	(2) 20076584629	2,800	280
TOTAL MARZO					4,800	280
06.04.2006	15.04.2006	494	Soraida Robles Rubiños	(1)	500	
06.04.2006	22.04.2006	495	Carlos Fernandez Bullón	(3) 10857125321	2,500	-
22.04.2006		496	ANULADO	(4)	0	-
TOTAL ABRIL					3,000	0
11.06.2006	21.06.2006	497	Constructora "Caliza SAC"	(2) 20076584629	2,600	260
12.06.2006	24.06.2006	498	Claudia Pastor Zegarra	(1)	1,200	-
27.06.2006	30.06.2006	499	Comercial Quijote EIRL	(2) 20385487985	3,500	350
TOTAL JUNIO					7,300	610
04.07.2006	12.07.2006	500	Mónica Dominguez Pera	(1)	1,200	-
12.07.2006	22.07.2006	501	Silvana Motors S. R. L.	(2) 20342211073	2,800	280
20.07.2006	26.07.2006	502	Domingo Ortiz Santillan	(3) 10152347684	1,800	
TOTAL JULIO					5,800	280
06.09.2006	15.09.2006	503	Confecciones Arco iris EIRL	(2) 20778654324	3,500	350
12.09.2006	22.09.2006	504	Sofia Sierra Almeida	(2) 10028574639	2,000	200
20.09.2006	30.09.2006	505	Renata Zevallos Rengifo	(1)	900	
TOTAL SEPTIEMBRE					6,400	550
08.11.2006	16.11.2006	506	Tania Llosa Quevedo	(5) 10375721541	2,400	
10.11.2006	22.11.2006	507	Comercial Quijote EIRL	(2) 20385487985	2,200	220
16.11.2006	30.11.2006	508	Juan Cerrón Martinez	(1)	1,200	
TOTAL NOVIEMBRE					5,800	220
02.12.2006	20.12.2006	509	Hernán Vela Segura	(1)	2,200	
12.12.2006	22.12.2006	510	Confecciones Arco iris EIRL	(2) 20778654324	3,200	320
20.12.2006	28.12.2006	511	Silvana Motors S. R. L.	(2) 20342211073	3,500	350
22.12.2006	26.01.2007	512	Constructora "Caliza SAC"	(2) 20076584629	3,800	380
TOTAL DICIEMBRE					12,700	1,050
TOTALES					57,600	3,550

- (1) Personas naturales sin actividad empresarial no son agentes de retención por rentas de cuarta categoría.
- (2) El pagador de la renta es una persona jurídica o natural que se encuentra en el Régimen General del Impuesto a la Renta, razón por la cual tiene la obligación de efectuar la retención (Inciso b) del Artículo 71° de la Ley).
- (3) El pagador de la renta es una persona natural con negocio que se encuentra en el Régimen Especial del Impuesto a la Renta (RER), por lo cual no le corresponde efectuar retenciones por rentas de cuarta categoría.
- (4) Deberá conservar el original y las copias de los recibos por honorarios que hubiesen sido anulados, es decir, inutilizados con anterioridad a su entrega debido a fallas técnicas, errores en la emisión u otros motivos (Recibo N° 496).

- (5) El pagador de la renta es una persona natural con negocio que se encuentra en el Nuevo Régimen Único Simplificado – NUEVO RUS, por lo cual no le corresponde efectuar retenciones por rentas de cuarta categoría.

B. DETERMINACIÓN DE LOS PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA

Periodo	Monto Bruto S/.	Impuesto Resultante S/.	Impuesto Retenido (**)	Impuesto Pagado (*)	Recibos por honorarios comprendidos
Enero	7,800	780	360	420	484 al 487
Febrero	4,000	400	200	200	488 al 490
Marzo	4,800	480	280	200	491 al 493
Abril	3,000	300	0	300	494 al 496
Junio	7,300	730	610	120	497 al 499
Julio	5,800	580	280	300	500 al 502
Septiembre	6,400	640	550	90	503 al 505
Noviembre	5,800	580	220	360	506 al 508
Diciembre	8,900	890	670	220	509 al 511
TOTALES	53,800	5,380	3,170	2,210	

Consignar en la casilla 107.

Consignar en la casilla 130.

Consignar en la casilla 127.

(*) Determinó y realizó sus pagos a cuenta por Rentas de Cuarta Categoría, por un monto equivalente al 10% de sus ingresos mensuales, a través del Formulario Virtual PDT N° 616 – Trabajadores Independientes.

(**) Sólo los clientes comprendidos en el Régimen General del Impuesto a la Renta, pueden realizar la retención del 10% sobre las Rentas de Cuarta Categoría, debido a que califican como Agentes de Retención (Inciso b) del Artículo 71° de la Ley).

Nota: El importe del recibo por honorarios N° 512 no se considera en el período diciembre de 2006 porque esta pendiente de cobro al 31.12.2006 (Criterio de imputación: Por lo percibido). Cabe señalar que el agente de retención deberá retener el impuesto en el momento que abone los honorarios (criterio de lo percibido), conforme lo dispone el artículo 74° de la Ley.

C. OTRAS RENTAS PERCIBIDAS COMO DIRECTOR DE EMPRESA

Fecha	Concepto	RUC	Ingreso S/.	Impuesto Retenido S/.
12.12.2006	Dieta de Director en Automotriz Japan Motors S.A.C.	20131315985	6,400	640

Consignar en la casilla 108.

D. RESUMEN DE LA RENTA BRUTA Y DETERMINACIÓN DE LA RENTA NETA DE CUARTA CATEGORÍA

Renta Bruta	S/.	S/.
Ingresos según el Libro de Ingresos y Gastos	57,600	
(-) Ingresos no percibidos en el ejercicio	-3,800	
Total Renta Bruta		53,800
(-) Deducciones		
20% de rentas por trabajo independiente (S/. 53,800 x 20%)		-10,760
(+) Ingresos como Director de empresa		6,400
Renta Neta de Cuarta Categoría		49,440

Consignar en la casilla 107.

Consignar en la casilla 108.

5.4 RENTAS DE QUINTA CATEGORÍA

El contribuyente Julio Gallegos Robles ha percibido Rentas de Quinta Categoría de una persona jurídica. Se desempeña, como Asesor Legal con un haber mensual de S/. 7,500 Nuevos Soles de enero a diciembre de 2006, más las gratificaciones por Fiestas Patrias y Navidad. Además, ha percibido una bonificación como prestación alimentaria (Ley N° 28051) de S/. 3,000 anual.

Por otra parte, en los meses de mayo y noviembre, el señor Gallegos percibió la suma de S/. 7,500 como Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) y en diciembre percibió la suma de S/.2,000 por concepto de gratificación extraordinaria.

Además, percibió ingresos por la suma de S/. 3,500, por la prestación de servicios considerados dentro de la Cuarta Categoría efectuados para la misma empresa con la cual mantiene simultáneamente una relación laboral de dependencia. Dichos ingresos deben ser considerados dentro de las Rentas de Quinta Categoría, a que se refiere el inciso f) del artículo 34° de la Ley.

La empresa como agente de retención le ha entregado el certificado de retenciones por la suma de S/. 13,455.

A. DETERMINACIÓN DE LA RENTA BRUTA DE QUINTA CATEGORÍA

Concepto	Monto Bruto S/.	Monto Retenido S/.
1. Remuneración de enero a diciembre (S/. 7,500 x 12)	90,000	
2. Gratificaciones julio y diciembre	15,000	
3. Bonificación Ley N° 28051	3,000	
4. Compensación por tiempo de servicios (S/. 7,500). (*)	-	
5. Gratificación extraordinaria	2,000	
6. Otros ingresos considerados como Renta de Quinta Categoría	3,500	
Renta Bruta de Quinta Categoría	113,500	13,455

Consignar en la casilla 131.

Consignar en la casilla 111.

(*) Ingresos inafectos, se deben consignar en el asistente de la casilla 201 del rubro Otros Ingresos del Formulario Virtual N° 657.

B. DETERMINACIÓN DE LA RENTA NETA DE CUARTA Y QUINTA CATEGORÍA

Concepto	S/.
Renta Neta de Cuarta Categoría	49,440
Renta de Quinta Categoría	113,500
Total de Rentas de Cuarta y Quinta Categorías	162,940
(-) Deducción 7 UIT (7 x S/. 3,400) (*)	-23,800
Renta Neta de Cuarta y Quinta Categorías	139,140

(*) Si el total de las Rentas Netas de Cuarta y Quinta Categorías no excede del límite de las siete (7) UIT, la deducción se efectuará sólo por el total de dichas rentas.

5.5 RENTAS DE FUENTE EXTRANJERA

Concepto	S/.
En el mes de septiembre de 2006, el contribuyente Julio Gallegos Robles obtuvo del exterior por concepto de intereses la suma de \$ 2,100 Dólares Americanos por la colocación de capitales. Tipo de cambio 3.248 (en la fecha de percepción de los intereses).	6,821
Pérdida por el robo de un vehículo de su propiedad adquirido, registrado y ubicado en Bahamas, ocurrido en agosto de 2006, tuvo una pérdida no reembolsada por el seguro de \$ 3,400 Dólares Americanos (*).	0
Renta Neta de Fuente Extranjera	6,821

Consignar en la casilla 116.

(*) La pérdida de US\$ 3,400 por el robo del vehículo, ocurrido en Bahamas, no es compensable para efecto de determinar el Impuesto a la Renta porque dicho país está en la Lista de países o territorios de baja o nula imposición.

Nota : El Impuesto abonado en el exterior en septiembre de 2006 es de US\$. 315.00 Dólares Americanos, equivalente a S/. 1,023. Tipo de cambio: S/. 3.248.

5.6. DETERMINACIÓN DEL MONTO DE DONACIONES

En el 2006, el señor Julio Gallegos Robles ha efectuado donaciones que se detallan a continuación:

- Universidad Nacional Mayor de San Marcos - UNMSM S/. 10,000
- Hogar Clínica " San Juan de Dios" 10,000
- Club Deportivo "Defensores de Breña" (*) 3,000

Para efecto de la deducción de la donación de la Renta Global Anual, sólo se aceptará un monto máximo que en conjunto no exceda del 10% de la Renta Neta Global Anual.

(*) La donación efectuada al Club Deportivo "Defensores de Breña" por S/. 3,000 no se considera como gasto deducible para la determinación del Impuesto a la Renta porque no cumple con los requisitos exigidos (Inciso b) del artículo 49° de la Ley).

Donación máxima deducible (*)	=	$\frac{237,083}{11} - 121 - 0 + 6,821$	=	$\frac{243,783}{11}$	=	22,162
El monto efectivamente donado S/. 20,000 (UNMSM y Hogar Clínica San Juan de Dios) es menor al importe de la Donación Máxima Deducible.						
Donación aceptable como deducción S/. 20,000						

Consignar en casilla 519.

(*) Donación Máxima Deducible = $\frac{\text{RNG} - \text{ITF} - (\text{Pt} + \text{Pt-1}) + \text{RNFE}}{11}$

Donde:

RNG = Renta Neta Global
ITF = Impuesto a las Transacciones Financieras
Pt = Pérdida del Ejercicio
Pt-1 = Pérdida del Ejercicios Anteriores
RNFE = Renta Neta de Fuente Extranjera

5.7. DETERMINACIÓN, CÁLCULO Y LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO

A.- DETERMINACIÓN DE LA RENTA IMPONIBLE

Concepto	S/.	
Renta Neta de Primera Categoría	49,838	
Renta Neta de Segunda Categoría	48,105	
Renta Neta de Cuarta y Quinta Categoría	139,140	
Renta Neta Global (Fuente Peruana)	237,083	Consignar en la casilla 113.
Deducciones:		
1. (-) ITF (según Constancia de retenciones o percepciones) (*)	-121	Consignar en la casilla 522.
2. (-) Donación a:	-20,000	Consignar en la casilla 519.
UNMSM S/. 10,000		
Hogar Clínica San Juan de Dios S/. 10,000		
3. Pérdidas del Ejercicio (1era. Categoría)	0	
4. Pérdidas del Ejercicio (2da. Categoría)	0	Consignar en la casilla 116.
Total Renta Neta de Fuente Extranjera	6,821	
(-) Pérdida de ejercicios anteriores	0	
TOTAL RENTA NETA GLOBAL ANUAL	223,783	

(*) El ITF de S/.121 resulta de la suma del ITF retenido por el Banco Nuevo País de S/.76 por concepto del deposito realizado por la venta de la casa de Playa de Punta Rocas y de S/.45 por concepto del deposito por sus ingresos de cuarta categoría.

B.- CÁLCULO DEL IMPUESTO

Tramos	Renta Neta Global Anual S/.	Tasa	Parcial	Acumulado
Hasta 27 UIT	91,800	15%	13,770	13,770
Por el exceso de 27 UIT hasta 54 UIT	91,800	21%	19,278	33,048
Por el exceso de 54 UIT	40,183	30%	12,055	45,103
Impuesto Calculado S/.			45,103	

C. LIQUIDACIÓN DEL IMPUESTO

Concepto	S/.
Impuesto Calculado	45,103
(-) Créditos:	
Créditos sin derecho a devolución	
Crédito por Renta de Fuente Extranjera (*)	-1,023
Créditos con derecho a devolución	
1. Pagos directos:	
Rentas de Primera Categoría	-4,787
Rentas de Segunda Categoría	-475
Rentas de Cuarta Categoría	-2,210
	-7,472
2. Retenciones:	
Rentas de Segunda Categoría	-6,210
Rentas de Cuarta Categoría	-3,810
Rentas de Quinta Categoría	-13,455
	-23,475
Saldo por regularizar (a favor del Fisco)	S/.13,133

(*) Crédito por Renta de Fuente Extranjera

Cálculo de la Tasa Media:

$$\text{Tasa Media} = \frac{45,103}{237,083 + 23,800 + 0} \times 100 = 17.29\%$$

$$(**) \text{ Tasa Media} = \frac{\text{Impuesto Calculado} \times 100}{\text{RNG} + 7 \text{ UIT} + (\text{Pt-1})}$$

Donde: RNG = Renta Neta Global
Pt-1 = Pérdida de Ejercicios Anteriores
7 UIT = S/. 23,800; hasta el límite consignado en la casilla J.

Determinación del crédito:

Concepto	S/.
a. Monto del Impuesto efectivamente pagado en el exterior	1,023
b. Límite máximo: Renta de Fuente Extranjera x Tasa Media (S/. 6,821 * 17.29%)	1,179
El crédito a deducir es el monto menor entre a. y b.	1,023

Consignar en la casilla 122.

5.8. OTROS INGRESOS

Concepto	S/.	S/.
<u>Ingresos Exonerados</u>		
Intereses por ahorros en el Banco Nuevo País	1,900	29,900
Derechos de autor	28,000	
<u>Ingreso Inafecto</u>		
Compensación por tiempo de servicios		7,500

Consignar en la casilla 200.

Consignar en la casilla 201.

ANEXO 1

CÓDIGOS DE PROFESIÓN U OFICIO	Código
ABOGADO.....	1
ACTOR, ARTISTA Y DIRECTOR DE ESPECTÁCULOS.	2
ADMINISTRADOR DE EMPRESAS (PROFESIONAL)..	3
AGRIMENSOR Y TOPOGRAFO	4
AGRÓNOMO.....	5
ALBAÑIL.....	6
ANALISTA DE SISTEMAS Y COMPUTACIÓN.....	7
ANTROPÓLOGO, ARQUEÓLOGO Y ETNÓLOGO.....	8
ARCHIVERO.....	61
ARQUITECTO.....	9
ARTESANO DE CUERO.....	10
ARTESANO TEXTIL.....	11
AUTOR LITERARIO, ESCRITOR Y CRITICO.....	12
BACTERIÓLOGO, FARMACÓLOGO	13
BIÓLOGO.....	14
CARPINTERO	15
CONDUCTOR DE VEHÍCULO DE MOTOR.....	16
CONTADOR.....	17
COREÓGRAFO Y BAILARINES.....	18
COSMETÓLOGO, PELUQUERO Y BARBERO.....	19
DECORADOR, DIBUJANTE, PUBLICISTA Y DISEÑADOR DE PUBLICIDAD.....	20
DEPORTISTA PROFESIONAL Y ATLETA.....	21
DIRECTOR DE EMPRESAS.....	22
ECONOMISTA.....	23
ELECTRICISTA (TÉCNICO).....	24
ENFERMERO.....	25
ENTRENADOR DEPORTIVO.....	26
ESCENOGRAFO.....	27
ESCUADOR.....	28
ESPECIALISTA EN TRATAMIENTO DE BELLEZA.....	29
FARMACÉUTICO.....	30
FOTÓGRAFO Y OPERADOR DE CÁMARA, CINE Y TV.....	31
GASFITERO.....	32
GEÓGRAFO.....	33
INGENIERO.....	34
INTERPRETE, TRADUCTOR, FILOSOFO.....	35
JOYERO Y/O PLATERO.....	36
LABORATORISTA (TÉCNICO).....	37
LOCUTOR DE RADIO, TV.....	38
MECÁNICO DE MOTORES DE AVIONES Y NAVES MARINAS.....	39
MECÁNICO DE VEHÍCULOS DE MOTOR.....	40
MEDICO Y CIRUJANO.....	41
MODELO.....	42
MÚSICO.....	43
NUTRICIONISTA.....	44
OBSTETRIZ.....	45
ODONTÓLOGO.....	46
PERIODISTA.....	47
PILOTO DE AERONAVES.....	48
PINTOR.....	49
PODÓLOGO.....	60
PROFESOR.....	50
PSICÓLOGO.....	51
RADIO (TÉCNICO).....	52
REGIDOR DE MUNICIPALIDADES.....	53
RELACIONISTA PUBLICO E INDUSTRIAL.....	54
SASTRE.....	55
SOCIÓLOGO.....	56
TAPICERO.....	57
TAXIDERMISTA-DISECADOR DE ANIMALES.....	58
VETERINARIO.....	59
PROFESIÓN U OCUPACIÓN NO ESPECIFICADA.....	99

ANEXO 2

DOCUMENTO DE IDENTIDAD

CÓDIGO	TIPO DE DOCUMENTO
1	Documento Nacional de Identidad – DNI
4	Carné Extranjería
6	Registro Único de Contribuyentes – RUC
7	Pasaporte

ANEXO 3

LISTA DE PAÍSES O TERRITORIOS CONSIDERADOS DE BAJA O NULA IMPOSICIÓN

1. Alderney	23. Islas Vírgenes Británicas
2. Andorra	24. Islas Vírgenes de Estados Unidos de América.
3. Anguila	25. Jersey
4. Antigua y Barbuda	26. Labuán
5. Antillas Neerlandesas	27. Liberia
6. Aruba	28. Liechtenstein
7. Bahamas	29. Luxemburgo
8. Bahrain	30. Madeira
9. Barbados	31. Maldivas
10. Belice	32. Mónaco
11. Bermuda	33. Monserrat
12. Chipre	34. Nauru
13. Dominica	35. Niue
14. Guernsey	36. Panamá
15. Gibraltar	37. Samoa Occidental
16. Granada	38. San Cristóbal y Nevis
17. Hong Kong	39. San Vicente y las Granadinas
18. Isla de Man	40. Santa Lucía
19. Islas Caimán	41. Seychelles
20. Islas Cook	42. Tonga
21. Islas Marshall	43. Vanuatu
22. Islas Turcas y Caicos	