



**Universidad Nacional Mayor de San Marcos**

**Universidad del Perú. Decana de América**

**Facultad de Ciencias Contables**

**Unidad de Posgrado**

**Las Normas Internacionales de Información  
Financiera – NIIF y su implicancia en el impuesto a la  
renta en las empresas del sector micro financiero en el  
Perú**

**TESIS**

Para optar el Grado Académico de Doctor en Política Fiscal y  
Sistema Tributario

**AUTOR**

**Víctor Hernán VARGAS CALDERÓN**

Lima, Perú

2018

## RESUMEN

Las empresas comprendidas en el Régimen General debieron ejecutar una conciliación entre el Resultado Financiero versus el Resultado Tributario.

Al efectuar esta conciliación se debió establecer cuáles son las diferencias permanentes y las diferencias temporales, que se motivan por la aplicación de los Principios Contables versus Principios Tributarios. Es decir los Principios Contables y Financieros conformados por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) versus los resultados tributarios que se obtienen aplicando los Principios Tributarios contenidos en la Ley de Impuesto a la Renta (LIR). Cuando se determina el Impuesto a la Renta Anual (IRA) las diferencias temporales activas y pasivas debieron ser comparadas con cada una de las Normas Tributarias que establece la Ley del Impuesto a la Renta (LIR) de manera que permite establecer la: Recuperación (liquidación) en el futuro del importe en libros de los Activos – Pasivos que se han reconocido en el Estado de Situación Económica Financiera de las Micro financieras del Perú. Asimismo; las transacciones y otros sucesos del período corriente que han sido objeto del reconocimiento en los Reportes Financieros.

El Trabajo de Investigación es novedoso porque los Reportes Financieros que deben presentar las Micro financieras del Perú a la Superintendencia de Mercado y Valores (SMV) antes Comisión Nacional de Empresas y Valores (CONASEV) deben realizar :

1. Verificaciones en su tarea de constatar la aplicación de las Normas de inspección de las empresas del Sector Privado.
2. Verificaciones de si las Micro Financieras del Perú han aplicado en su contabilidad todas las Normas Internacionales de Información Financiera (NICs, NIIFs, SICs, CINIIF).
3. Pero además serán fiscalizadas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS)

La importancia del trabajo de Investigación comprende la determinación de las diferencias temporales activas, es decir, aquellos reparos temporales que obligan al pago temporal o anticipado del Impuesto a la Renta Anual (IRA) y la determinación de las diferencias temporales pasivas que generan una contingencia de tributos por pagar a futuro. El interés del trabajo de investigación radica en mostrar la Norma Internacional de Contabilidad 12 (NIC 12) que debe ser aplicada para contabilizar el Impuesto a la Renta (IR) que se presenta en los Estados Financieros de las micro financieras del Perú . Esto incluye la determinación del monto del gasto o ahorro asociado al IR respecto a un período contable y la presentación de tal monto en los Reportes Financieros.

**Palabras clave:** Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF, impuesto a la renta, razonabilidad, confiabilidad, transparencia, calidad, beneficios económicos, gastos y costos deducibles, activos diferidos por impuesto a la renta, pasivos diferidos por impuesto a la renta.

## SUMMARY

The companies included in the General Scheme had to execute a reconciliation between the Financial Result versus the Tax Result.

When carrying out this reconciliation, it was necessary to establish which are the permanent differences and temporary differences, which are motivated by the application of the Accounting Principles versus Tax Principles. That is, the Accounting and Financial Principles conformed by the International Financial Reporting Standards (IFRS) versus the tax results obtained by applying the Tax Principles contained in the Income Tax Law (LIR). When the Annual Income Tax (IRA) is determined, temporary active and passive differences that could must be compared with each of the Tax Rules established by the Income Tax Law (LIR) of way that allows to establish the: Recovery (liquidation) in the future of the book value of the Assets - Liabilities that have been recognized in the State of Financial Economic Situation of the Micro Financial Institutions in Perú. Likewise; the transactions and other events of the current period that have been object of the recognition in the Financial Reports.

The Research Work is novel because the Financial Reports that must be submitted by the Micro Finances of Perú to the Superintendency of Market and Securities (SMV) before the National Commission of Companies and Securities (CONASEV):

1. Verifications in its task of verifying the application of the Inspection Rules of Private Sector Companies.
2. Verifications of whether the Micro Financial Institutions of Perú have applied in their accounting all International Financial Reporting Standards (NICs, IFRSs and SICs).

3. The importance of the research work includes the determination of active temporary differences, that is, those temporary repairs that require the temporary or advanced payment of the Annual Income Tax (IRA) and the determination of temporary passive differences that generate a contingency of taxes payable in the future. The interest of the research work lies in showing the International Accounting Standard 12 (IAS 12) that must be applied to account for the Income Tax (IR) that is presented in the financial statements of the micro -financial institutions of Perú. This includes the determination of the amount of the expense or savings associated to the IR with respect to an accounting period and the presentation of such amount in the Financial Reports.

**Key words:** International Financial Reporting Standards - NIIF, Income Tax, Reasonableness, Reliability, Transparency, Quality, Economic Benefits, Expenditures and deductible costs, Deferred Assets for Income Tax, Deferred liabilities for Income Tax.