# INSTRUCCIONES PARA LA CONFECCIÓN DEL REGISTRO TRIBUTARIO DE CASTIGO DE DEUDAS INCOBRABLES SEGÚN VENCIMIENTO.

El Registro Tributario de Castigo de Deudas Incobrables según Vencimiento debe ser confeccionado por los contribuyentes obligados a declarar sus rentas efectivas en la Primera Categoría mediante contabilidad completa (excluidos los Bancos e Instituciones Financieras), acogidos al régimen de la letra A) del artículo 14 de la Ley sobre Impuesto a la Renta, con el objeto de controlar las deducciones a la Renta Líquida Imponible por concepto de castigo de créditos incobrables, en conformidad a lo dispuesto en el inciso segundo del N°4 del inciso 4° del artículo 31 de la LIR, incorporado por la Ley N°21.210, que Moderniza la Legislación Tributaria, y conforme a lo instruido en la Circular N° 53, de 2020, en el cual registrarán:

1. Créditos que se encuentren impagos por más de 365 días contados desde su vencimiento y el monto de su castigo.
2. Créditos que se encuentren impagos por 365 días o menos contados desde su vencimiento y el monto de su castigo.

Cuando se trate de operaciones con relacionados, en los términos del número 17.- del artículo 8° del Código Tributario, éstas no deberán ser consideradas en este registro, dado que su deducción no es procedente, en conformidad con lo señalado en el inciso segundo del N°4 del inciso 4° del artículo 31 de la LIR, salvo que se trate de empresas o sociedades de apoyo al giro de acuerdo a lo establecido en el artículo 29.

# SECCIÓN A: IDENTIFICACIÓN DEL DECLARANTE

Se debe identificar al contribuyente que declara, indicando el RUT, nombre o razón social, domicilio comuna, correo electrónico y número de teléfono. Asimismo, debe indicarse el año comercial de que se trate.

**SECCIÓN B: RESUMEN CRÉDITOS CASTIGADOS.**

**1.-** **Deuda menor o igual a 365 días vencidos**

En este cuadro resumen se deben anotar los créditos que se encuentren impagos clasificados según el tiempo de mora, cuyo vencimiento es igual o inferior a 365 días, y que se ha reconocido su deducción en la determinación de la RLI, considerando para aquello la siguiente tabla[[1]](#footnote-1):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Rango de incobrabilidad** | **% de castigo** | **Crédito Impago** | **Castigo del Ejercicio** |
| C16 | C17 | C18 | C19 |
|  1- 90 Días  | **5,00%** | $  | $  |
|  91-180 Días | **25,00%** | $  | $  |
| 181-365 Días | **50,00%** | $  | $  |
| **TOTAL**  | **$**  | **$**  |

Respecto de la columna Castigo del Ejercicio (C19), en ella registre el valor que resulte de multiplicar el monto informado en la columna Crédito Impago (C18) por el % Incobrabilidad respectivo (C17).

**2.-** **Deuda con más de 365 días de vencimiento.**

En este cuadro resumen se debe anotar el total de las deudas vencidas por más de 365 días respecto de las que se ha reconocido su deducción en la determinación de la RLI.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rango de incobrabilidad** | **Castigo del Ejercicio** |
| C20 | C21 |
| Más de 365 días | **$**  |

**3.- Efecto en el Resultado Tributario**

En este cuadro resumen se debe anotar el total del monto a deducir en la Renta Líquida Imponible del ejercicio, distinguiendo:

 i) Los créditos que se encuentren impagos por más de 365 días desde su vencimiento y/o

 ii) El valor que resulte de aplicar un porcentaje sobre los montos impagos igual o menor a 365 días contados desde su vencimiento.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Detalle** | **Año Anterior** | **Año Actual** | **Castigo del Ejercicio** |
| C22 | C23 | C24 | C25 |
| 1.-Castigo del ejercicio de créditos con deuda de ≤ 365 días de vencimiento  | **$** | **$** | $  |
| 2.-Castigo del ejercicio de créditos con deuda de > 365 días de vencimiento    | $  |
| **TOTAL, CASTIGO TRIBUTARIO DEL EJERCICIO** | **$**  |

**3.1.- Castigo del ejercicio de créditos con deuda ≤ 365 días de vencimiento**

**Columna C23: Año Anterior**

Corresponde al monto del crédito castigado en el ejercicio anterior determinado en función del % de castigo, es decir, debe registrarse el total de los castigos indicados en la columna C19 correspondientes al ejercicio anterior.

**Columna C24: Año Actual.**

Corresponde al monto del crédito castigado en el presente ejercicio determinado en función del % de castigo, es decir, debe registrarse el total de los castigos indicados en la columna C19 del ejercicio actual.

**Columna C25: Castigo del Ejercicio**

Se debe registrar la variación del crédito castigado. Dicha variación corresponde a la diferencia entre los montos establecidos en las columnas C24 y C23 (C24 – C23).

**3.2.- Castigo del ejercicio de créditos con deuda** > **365 días de vencimiento**

**Columna C25: Castigo del Ejercicio**

Se debe registrar el monto de los créditos castigados que se encuentren impagos por más de 365 días desde su vencimiento, es decir, se debe incorporar la sumatoria de los castigos registrados en la columna C21.

A mayor abundamiento en el Anexo N°2 de este Instructivo se presenta un ejemplo de la forma de llenado de estos campos.

**SECCIÓN C: ANTECEDENTES DE LOS CRÉDITOS CASTIGADOS.**

Se deben registrar los datos relacionados con los créditos que se encuentren impagos por más de 365 días contados desde su vencimiento o de aquellos cuyo vencimiento es igual o inferior a 365 días, cuyo castigo es aceptado en la determinación de la RLI.

Conforme a la Circular N°53 del 10 de agosto del 2020, en el evento que en el documento se establezcan fechas de vencimientos parciales, el cómputo de los días de su vencimiento se hará respecto de cada parcialidad.

# Columna C1: "RUT del deudor"

Se debe registrar el RUT del deudor del crédito impago[[2]](#footnote-2).

# Columna C2: "Nombre del deudor"

Se debe registrar nombre o razón social del deudor del crédito impago.

# Columna C3: "Tipo de Documento"

Se debe informar el documento emitido por la operación que originó el crédito impago, de acuerdo con la codificación de la tabla N°1 que se encuentra en el Anexo N°1 disponible al final de este instructivo.

# Columna C4: "N° de Documento"

Se debe registrar el número o correlativo del documento que dio origen al crédito impago.

# Columna C5: "Fecha Emisión"

Se debe registrar la fecha de emisión del documento que dio origen al crédito impago.

# Columna C6: "Fecha Vencimiento"

Se debe registrar la fecha de vencimiento del crédito impago.

# Columna C7: "Días Vencidos"

Se debe registrar los días vencidos del crédito impago. Este número de días se determinará a partir del vencimiento del documento o cuota respectiva hasta el 31 de diciembre del año en que se evalúa el castigo de la deuda.

# Columna C8: “Moneda o unidad de reajuste de la deuda original"

Se debe indicar la moneda original del crédito vencido. En caso que la emisión de los instrumentos se haya expresado en una unidad de reajuste y no en alguna moneda específica, deberá registrar la sigla que usualmente se utiliza para identificar dicha unidad de reajuste. (Ejemplo: UF).

# Columna C9: " Monto original de deuda en Moneda extranjera o unidad de reajuste pactada"

Se debe registrar el total de la deuda original que a la fecha presenta una parte o el todo vencido (Ejemplo Monto Original deuda US$1.000,00)

# Columna C10: "Deuda Original $"

Se debe registrar el total de la deuda original en $ que a la fecha presenta una parte o el todo vencido.

# Columna C11: "Crédito Impago"

Se debe registrar el saldo del crédito impago al 31 de diciembre.

**Columna C12, C13, C14 y C15: “Monto Deuda Incobrable”**

Clasifique la deuda según los días transcurridos entre la fecha del saldo vencido hasta el cierre del ejercicio comercial efectuando el siguiente distingo:

**I. Monto deuda Incobrable con 365 días o menos de vencimiento:**

Informe el monto del crédito impago que a la fecha de la determinación de la RLI no haya superado los 365 días según la siguiente clasificación:

|  |
| --- |
| **Categoría** |
| 1-90 Días |
| 91-180 Días |
| 181-365 Días |

**II. Monto deuda Incobrable con más de 365 días de vencimiento:**

Informe sólo aquellos créditos impagos que a la fecha de la determinación de la RLI han superado los 365 días. Recuerde que, si el crédito impago cumplió más de 365 en otros ejercicios, dicho crédito no debe ser informado en este ejercicio.

Excepcionalmente y solo respecto al ejercicio 2020, para aquellos créditos que antes del año comercial 2020 hayan cumplido más de 365 y que a la fecha no hayan sido castigados tributariamente, en el evento que la empresa los castigue en el año comercial 2020 deberá completar dicha información en este recuadro.

|  |
| --- |
| **Categoría** |
| > 365 Días |

**Anexo N°1. Tabla:**

|  |  |
| --- | --- |
| **N°** | **Descripción** |
| 30 | Factura |
| 32 | Factura de ventas y servicios no afectos o exentos de IVA |
| 33 | Factura electrónica |
| 34 | Factura no afecta o exenta electrónica |
| 35 | Boleta |
| 38 | Boleta exenta |
| 39 | Boleta electrónica |
| 40 | Liquidación factura |
| 41 | Boleta exenta electrónica |
| 43 | Liquidación factura electrónica |
| 45 | Factura de compra |
| 46 | Factura de compra electrónica |
| 48 | Pago electrónico |
| 55 | Nota de débito |
| 56 | Nota de débito electrónica |
| 60 | Nota de crédito |
| 61 | Nota de crédito electrónica |
| 103 | Liquidación |
| 110 | Factura de exportación electrónica |
| 111 | Nota de débito de exportación electrónica |
| 112 | Nota de crédito de exportación electrónica |
| 190 | Pagaré |
| 192 | Boleta de Honorarios |
| 195 | Escritura |
| 199 | Otro Tipo de Documento |

**Anexo N°2. Ejemplo llenado. Declaración al 31.12.2020:**



Se recuerda que, según lo instruido en la **Circular N 53 del 10 de agosto de 2020,** todos los créditos incobrables no castigados que se mantengan al 31.12.2019, que cumplan con los nuevos requisitos (365 días de vencimiento), podrán ser castigados tributariamente al 31.12.2020 (ejemplo factura N°1.590)

Asimismo, y excepcionalmente producto del brote mundial del virus del síndrome respiratorio agudo grave (SARSCoV-2) que produce la enfermedad COVID-19, situación que ha provocado daños de consideración en personas y bienes, se recuerda que para el año comercial 2020 (AT.2021) los % de castigos serán mayores respecto a los % para los años venideros.

**Anexo N°2. Ejemplo llenado Declaración al 31.12.2021. Supuesto: *en el año comercial 2021 NO existen deudas impagas ≤ 365 días*.**



**1.- Resumen Efecto en Resultado Tributario por deuda castigada: 2.- Resumen Deuda Castigada**

Castigo Tributario año comercial 2020 $335.500.- Deuda impaga proveniente del año 2020 $760.000.- (C21 año 2020 + 2021)

Castigo Tributario año comercial 2021 $424.500.-

**Total deuda castigada $760.000.- Total igual deuda castigada $760.000.-**

Tal como se aprecia en este ejemplo el total de la deuda castigada deducida en el resultado tributario ($760.000), es equivalente a los créditos impagos al 31.12.2020.($760.000)

**Anexo N°2. Ejemplo llenado Declaración al 31.12.2021. Supuesto: *en el año comercial 2021 SI existen deudas impagas ≤ 365 días*:**



**1.- Resumen Efecto en Resultado Tributario por deuda castigada: 2.- Resumen Deuda Castigada**

Castigo Tributario año comercial 2020 $335.500.- Deuda impaga proveniente del año 2020 $760.000.- (C21 año 2020 + 2021)

Castigo Tributario año comercial 2021 $574.500.- Deuda impaga proveniente del año 2021 $150.000.- (C19 año 2021)

**Total deuda castigada $910.000.- Total igual deuda castigada $910.000.-**

1. Extraordinariamente y solo para el año comercial 2020, las tasas a considerar corresponderán a un 10% para el primer rango (1-90 Días), 50% para el segundo rango (91 – 180 Días) y 75% para el tercer rango (181 – 365 Días). [↑](#footnote-ref-1)
2. Omisión del pago de una deuda vencida. [↑](#footnote-ref-2)