

GUÍA DE TRABAJO SEPTIEMBRE AÑO 2021 CÁLCULO Y REGISTRO DE IMPUESTOS

NOMBRE: _____ CURSO: 4° A

FECHA: 01 al 30 de Septiembre 2021

Contenido: Impuestos aplicados en Chile, deudores incobrables, tratamiento de letras, factoring,

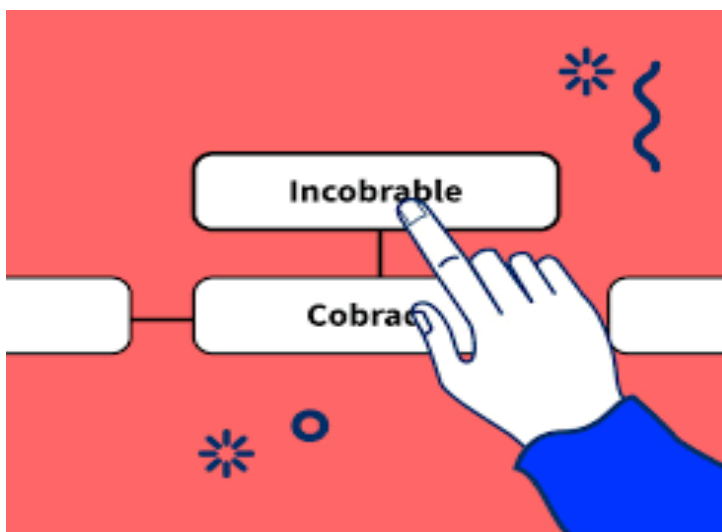
Objetivo de aprendizaje: Tramita la legalización y autorización de la documentación tributaria para su utilización en las operaciones de comercio nacional e internacional de la empresa.

GUÍA SEPTIEMBRE: TRATAMIENTO DE IMPUESTOS ESPECIALES

1.- DEUDORES INCOBRABLES

Introducción:

Es normal que en las empresas algunos deudores no paguen sus cuentas por las compras realizadas al crédito. Estas cuentas se conocen como incobrables y pertenecen al grupo de cuentas de resultado pérdidas. El monto de incobrables varía de una empresa a otra de acuerdo a las políticas que ellas adopten en este aspecto.



Para reflejar en la contabilidad la provisión de la deuda incobrable se emplea una cuenta complementaria de Activo denominada “Estimación de deudores incobrables”

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
31-12	Deudores incobrables	300	
	Estimación deudores incobrables		300
	Glosa: estimación de deudores incobrables al término del período		

Explicación: al 31 de diciembre de cada año, se estima las deudas incobrables, que ya hace mucho tiempo se están cobrando y aun así no

han pagado. En este caso se hace al cerrar el balance general del año, un asiento de ajuste informando de la situación.

Presentación en los balances:

CUENTAS	SUMAS		SALDOS		INVENTARIO		RESULTADO	
	Débitos	Créditos	Deudor	Acreedor	Activo	Pasivo	Pérdidas	Ganancias
-Caja	900	300	600		600			
-Banco	600	0	600		600			
-Deudores	600	0	600		600			
-Estimación de deudas incobrables	0	300		300		300		
-Muebles		300	300		300			
- Deudores incobrables	300		300				300	

BALANCE DE ACTIVOS	
Activos circulantes	
Caja	600
Banco	600
Deudores	600
Estimación de deudas incobrables	(300)
Total activo circulante	1.500
Activo fijo	
Muebles	300
Total activo fijo	300

Las cuentas incobrables se llevan a pérdidas una vez que la empresa haya agotado todas las instancias judiciales para lograr el pago.



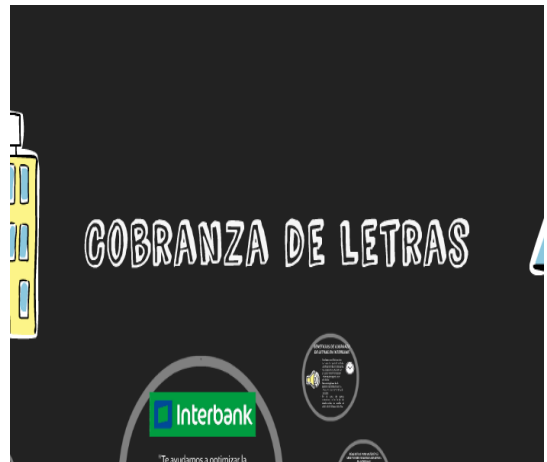
LA CUENTA “ESTIMACIÓN DE DEUDORES INCOBRABLES” SE PRESENTA EN EL BALANCE DE 8 COLUMNAS COMO UNA CUENTA DE PASIVO, SIN SERLO. EN EL BALANCE GENERAL SE PRESENTA RESTANDO A LA CUENTA DE ACTIVO CORRESPONDIENTE.

ACTIVIDAD N°1 PREGUNTAS:

- 1.- ¿Por qué cree usted que suceden los deudores incobrables?
- 2.- ¿Por qué motivo se puede otorgar crédito a nuestros clientes?
- 3.- ¿Cuál cree usted sería el plazo razonable para cobrar una deuda y que al momento de no pago sería darle un nombre como deudores incobrables?
- 4.- ¿Cuáles serían los pasos para cobrar una deuda?
- 5.- ¿Cuándo la cuenta deudores incobrables pasa a pérdida?

2.- LETRAS EN COBRANZA

Introducción: Las empresas cuando reciben Letras de Cambio como documentos de pago, pueden mantenerlas en cartera para cobrarlas en la fecha de vencimiento, o bien, pueden encargarse a un banco que realice la cobranza. En este último caso, los documentos se endosan y se contabilizan como Letras en Cobranza. Una vez que las letras son pagadas por el aceptante, el monto se “abona” a la cuenta bancaria quedando así, saldada la cuenta Letras en Cobranza.



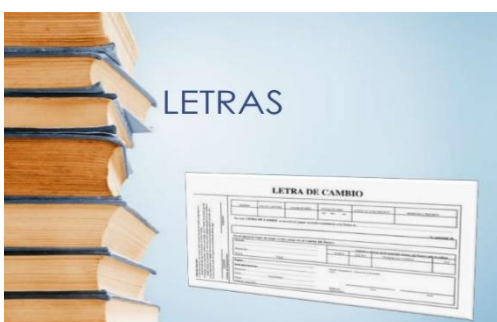
El primer asiento que se realiza al entregar al banco la cobranza es el siguiente:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
15-03	Letras en Cobranza Bco. Chile Letras en cartera Glosa: se envían letras en cobranza al Banco Chile	900	900



El segundo asiento que se efectúa una vez que el banco da curso a la solicitud de cobranza, corresponde a los gastos de cobranza:

Fecha	Detalle	Debe	Haber
19-03	Gastos en cobranza Banco Glosa: el banco cobra los gastos en cobranza por el envío de letras	50	50



El tercer asiento se realiza cuando la letra es pagada y el banco “abona” el dinero a la cuenta del cliente. En este caso, la cuenta Letras en Cobranza queda saldada

Fecha	Detalle	Debe	Haber
23-03	Banco Letras en cobranza Glosa: el banco abona la letra que estaba en cobranza	900	900



En ciertas ocasiones cuando las letras no pueden ser pagadas, los clientes solicitan una prórroga del documento. Para esto se requiere previamente una autorización de la empresa y cancelar los gastos de la prórroga, así como los intereses correspondientes.

Las letras entregadas en cobranza pueden solicitarse con o sin protesto, esto dependerá de la relación con el cliente y las políticas de la empresa.

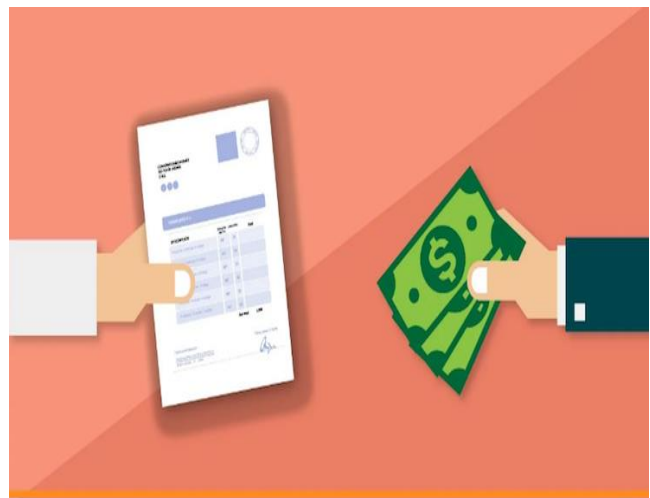
PREGUNTAS:

- 1.- ¿Qué son las letras de cambio?
- 2.- ¿Qué son las letras en cartera?
- 3.- ¿Qué son las letras en cobranza?
- 4.- ¿Por qué se entregan las letras de cambio?
- 5.- ¿Qué es una prórroga?

DESCUENTO DE LETRAS Y FACTURAS

Introducción:

Varias empresas acceden a apurar los cobros de facturas y letras de cambio, para acceder a tener dinero inmediato, además en estas circunstancias de país (estallido social y coronavirus), las micro y medianas, pequeñas empresas, se han visto perjudicadas al bajar las ventas y cierre de locales por la violencia social y posteriormente por la epidemia mundial.



Es por esta razón que están estas empresas que adelantan el dinero relacionado con los cobros de facturas y letras, estas empresas son llamadas de FACTORING.

BANCOS Y EMPRESAS DE FACTORING

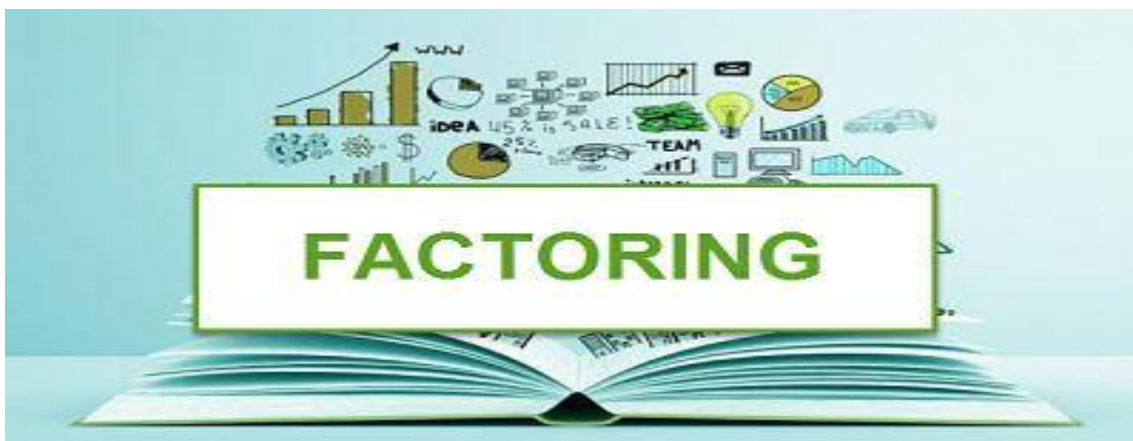
Las empresas pueden lograr una mayor liquidez descontando las letras y facturas de venta por cobrar.

En general, los bancos y las empresas de factoring otorgan un anticipo del valor de los documentos, que depende de los antecedentes del aceptante y cliente.

Por estos anticipos, que en la práctica son créditos otorgados con documentos en garantía, cobran una serie de gastos además de los intereses, que para efectos de estudio llamaremos gastos de descuento.



Suponga que una empresa recibe la letra y desea descontarla en su banco.



Ejemplo:

El primer asiento que realiza al entregar la letra para su descuento, es el siguiente:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
30-03	Letras en Descuento	900	
	Letras en cartera		900
	Glosa: letra enviada al banco en descuento		

El segundo asiento, suponiendo que el banco otorga un anticipo del 80% del valor de la letra y considerando los gastos de descuento, queda como sigue:

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
30-03	Banco Gastos de Descuento Letras de Descuento Glosa: el banco abona el 80% del valor de la letra y cobra gastos	700 20	720

El tercer asiento se realiza cuando la letra es pagada y el banco “abona” el 20% a la cuenta de la empresa. En este caso, la cuenta Letras de Descuento queda saldada.

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
30-03	Banco Letras de Descuento Glosa: el banco abona el 20% restante del valor de la letra	180	180

“Cuando una empresa entrega letras en descuento, no pierde la responsabilidad sobre los documentos en caso que el aceptante no pague”



PREGUNTAS:

- 1.- Defina letras en cartera
- 2.- Defina letras en descuento
- 3.- Defina comisión o gastos bancarios
- 4.- ¿Cómo realiza el banco el banco de las letras?
- 5.- ¿por qué motivos se entregan letras de cambio?

HOJA DE RESPUESTAS:

ACTIVIDAD N°1 PREGUNTAS:

1.- ¿Por qué cree usted que suceden los deudores incobrables?

R: Por las gestiones de cobranza, a veces con poco presupuesto y personal con pocos conocimientos en cobranzas. Además de problemas de economía global u otros motivos.

2.- ¿Por qué motivo se puede otorgar crédito a nuestros clientes?

R: Para asegurar la venta de mercaderías, y mantener a los clientes



3.- ¿Cuál cree usted sería el plazo razonable para cobrar una deuda y que al momento de no pago sería darle un nombre como deudores incobrables?

R: Comercialmente una deuda debe ser pagada a los 30 días y en tiempos de problemas económicos 60 días, y para pasarla a deudores incobrables, las empresas estiman 4 años

4.- ¿Cuáles serían los pasos para cobrar una deuda?

R: Primero esperar el tiempo de cobro normal, 30 días, y esperar el tiempo extra 60 días, luego enviar correo electrónico con copia de la factura impaga, y por último llamadas telefónicas de cobranza, luego pasar la deuda judicialmente con un abogado especialista en cobranzas.

5.- ¿Cuándo la cuenta deudores incobrables pasa a pérdida?

R: Cuando se han agotado todas las instancias y hasta las judiciales de cobro

ACTIVIDAD N°2 PREGUNTAS:

1.- ¿Qué son las letras de cambio?

R: Son documentos mercantiles de crédito utilizado a nivel empresarial

2.- ¿Qué son las letras en cartera?

R: Son las letras de cambio, guardadas para cobrarlas en la fecha de su vencimiento

3.- ¿Qué son las letras en cobranza?

R: Son las letras de cambio, que se envían para cobranza a un banco, que el banco posteriormente al pago del cliente, abonará a la cuenta corriente

4.- ¿Por qué se entregan las letras de cambio?

R: Se entregan cada vez que una empresa vende mercaderías al crédito

5.- ¿Qué es una prórroga?

R: Es darle una nueva fecha de vencimiento a un documento mercantil

ACTIVIDAD N°3 PREGUNTAS:

1.- Defina letras en descuento

R: Son letras de cambio que se envían a un banco para que el banco descuenta el total del monto de la letra a una deuda que se tiene.

2.- Defina comisión o gastos bancarios

R: Son cantidades de dinero que cobra el banco por gastos que deben ser cobrados directamente de la cuenta corriente

