

Reunión del 19 mar 2026 a las 15:46 GMT-03:00

Agradecemos por acompañarnos en la clase del 19 de Marzo

Desde nuestro compromiso con tu aprendizaje, nuestro equipo dedicó tiempo y mucho cariño para preparar un resumen de la sesión.

Esperamos te siga ayudando para reforzar lo aprendido y a seguir creciendo en tu camino profesional. ¡Gracias por confiar en nosotros y seguir creciendo junto a nosotros!

Resumen

La clase práctica cubrió el cálculo y registro del RAY, SAC y REX de una empresa 14 D3, finalizando con el llenado de la Declaración Jurada y Formulario 22 para los socios.

Cálculo Capital Propio Tributario
El ejercicio se centró en una empresa de régimen 14 D3 iniciada en 2025 con base imponible positiva de \$14,179,769 y retiros de \$10,000,000. El capital propio tributario simplificado se determinó en \$5,535,769, un dato fundamental para iniciar los registros empresariales y llenar la Declaración Jurada 1948.

Determinación Registros RAY y SAC
El Registro de Rentas Afectas a Impuestos Finales (RAY) resultó en \$14,535,769, enfatizando que nunca puede ser negativo y se calcula sumando el capital propio y restando el capital pagado. Se calculó el Crédito con el 12.5% de la base imponible y se aclaró que las multas fiscales consumen el SAC, siendo el único caso en que el SAC puede resultar negativo.

Llenado Formulario 22 Socio

Se completaron los recuadros 20 (RAI) y 21 (Créditos) del Formulario 22 del socio, destacando la necesidad de que la DJ 1948 se envíe primero para el cruce de información. El contribuyente del ejemplo, con un global de 8.013, quedó exento y recibió una devolución de \$1,001,713.

Detalles

- **Introducción y Alcance del Ejercicio:** FRESIA CARRASCO inició la sesión explicando que la clase sería 100% práctica, enfocada en el registro de la renta empresarial y la declaración jurada, basándose en el capital propio y la base imponible ya determinados de una empresa que comenzó sus actividades en 2025. El objetivo principal es que los participantes aprendan sobre el registro de rentas y la declaración jurada, mientras que los temas de base imponible y capital propio se abordarán con más profundidad en una clase futura. El ejercicio se centra en una empresa del régimen del Artículo 14 D número 3 (14 D3).
- **Determinación de Capital Propio y Base Imponible:** Se explicó que el ejercicio de la empresa que recién comienza sus actividades en 2025 solo requiere completar el recuadro de capital aportado, a diferencia de una empresa con ejercicios anteriores que necesitaría información adicional. La base imponible positiva de la empresa se determinó en \$14,179,769, calculada a través de los ingresos percibidos efectivamente y los gastos pagados efectivamente, un procedimiento típico para el régimen 14 D3.
- **Ajustes de la Base Imponible y Retiros:** Para calcular el capital propio, se deben restar las multas fiscales, ya que son consideradas un gasto rechazado según el Artículo 21 y deben ser desagregadas. Se informó que la empresa tuvo retiros de \$10,000,000 realizados por sus dos socios.
- **Valor Nominal y Corrección Monetaria en Régimen 14 D3:** Se enfatizó que, bajo el régimen 14 D3, casi todos los montos se llevan a valor nominal hasta el momento de enviar la declaración jurada. Lo único que se reajusta son el Pago Provisional Mensual (PPM) y cualquier diferencia de IVA por crédito anterior.
- **Capital Propio Tributario Simplificado:** El capital propio tributario simplificado se determinó en \$5,535,769, y se explicó que este dato es esencial para comenzar los registros empresariales. Se mencionó que si la empresa hubiera pagado impuesto de primera categoría en años anteriores, esta información se llenaría para disminuir el capital propio.
- **Registro de Rentas Empresariales y el RAY:** Se explicó que, sin la determinación del capital propio tributario, no se pueden realizar los registros

empresariales necesarios para enviar la Declaración Jurada 1948. Antes de llenar el registro, se debe determinar el Registro de Rentas Afectas a Impuestos Finales (RAY), que contiene las utilidades afectas al pago de impuestos finales cuando son retiradas por los socios.

- **Determinación del RAY y Capital Pagado:** Para determinar el RAY, el capital propio tributario simplificado positivo de \$5,535,769 se suma, y se resta el capital pagado aportado. Se advirtió a los asistentes que si utilizan el asistente de impuestos y la empresa es nueva, deben revisar que el asistente arrastre correctamente el dato del capital aportado.
- **Ajustes Adicionales para el RAY y el Concepto REX:** Se explicó que si existe un Registro de Rentas Exentas (REX) positivo, este debe restarse porque ya está integrado en el RAY. Además, los retiros del año, que ya fueron restados en el capital propio, deben agregarse al cálculo del RAY para determinar la base de renta afecta a impuestos finales. El RAY resultante fue de \$14,535,769 y FRESIA CARRASCO aclaró que el RAY nunca puede ser negativo, en cuyo caso debe ser cero.
- **SAC, RAP y Otros Componentes del Registro:** Se mencionó que un Registro de Rentas Atribuidas (RAP) de años anteriores sí puede ser negativo, proveniente de la antigua ley (20,899). También se discutieron los Saldos Acumulados con Crédito (SAC), los cuales pueden ser sujetos o no sujetos a restitución con diferentes tasas.
- **Cálculo del Crédito (SAC) del Año:** Dado que la empresa tuvo base imponible positiva y pagó impuesto de primera categoría, esto genera un crédito. El crédito se calcula multiplicando la base imponible por el 12.5%, que es el porcentaje que paga el régimen 14 D3 en primera categoría. Todos los créditos generados en el régimen 14 D3 son "no sujetos a restitución".
- **Imputación de Retiros a Socios:** Los retiros se imputan a los socios en función de su participación: Don Manuel Pérez (70%, \$7,000,000) y Don José Pérez (30%, \$3,000,000), y se colocan en valor negativo para restar el RAY. La columna de control solo suma lo que proviene del RAY y REX, excluyendo los SAC.
- **Asignación de Créditos a los Retiros:** Para ayudar a los socios, se asigna el crédito (SAC) a sus retiros, lo que significa que el socio tributará por el retiro más el crédito. El crédito se reparte según el factor del año (0.142857).
- **Impacto de las Multas Fiscales en el SAC:** Se explicó que las multas fiscales, siendo gastos rechazados, nunca se imputan a ningún registro, pero sí consumen parte del SAC. La multa de \$356,000 consume SAC mediante el factor, y este es el único caso en que el SAC puede quedar negativo.

- **Aclaración sobre Retiros Excesivos y SAC Negativo:** FRESIA CARRASCO aclaró que el SAC puede quedar negativo solo por el consumo de multas fiscales, no por retiros. Los retiros que exceden el SAC disponible se van a la línea de impuestos sin crédito, lo que resulta en un mayor impuesto global para el socio.
- **Obligación de Presentar la Declaración Jurada 1948:** La Declaración Jurada 1948 es obligatoria para las empresas en el régimen 14 A y 14 D3, pero no para el 14 D8 o rentas presuntas. Se enfatizó que las Sociedades por Acciones (SPA) están obligadas a enviar la declaración jurada sí o sí, incluso si no tuvieron movimientos ni retiros, informando la cantidad de acciones.
- **Actualización de Retiros en la Declaración Jurada:** Se aclaró que la declaración jurada debe ir actualizada, lo que significa que tanto los retiros como los créditos deben actualizarse por la fecha de retiro, independientemente del régimen. La información se registra línea por línea, incluyendo el número de acciones en las primeras líneas del registro si es una SPA.
- **Cruce de Información y Observaciones de Renta:** La DJ 1948 realiza un cruce con el Formulario 22 del socio, por lo que ambos deben coincidir para evitar observaciones. Los créditos no sujetos a restitución generados a partir del 1 de enero de 2020 (como los del 14 D3) deben asignarse en la columna correcta (C20) y deben ir actualizados.
- **Consulta sobre Retiro de Inversión y Pérdidas Tributarias:** Ana Choque consultó sobre el retiro de dinero de una empresa que no funciona este año, tuvo pérdidas el año pasado, pero tiene una reinversión de 2023. FRESIA CARRASCO indicó que si la empresa tiene caja o banco, el retiro se puede realizar sin crédito en la línea uno y recomendó hacer el retiro para evitar pagar el 35% en el término de giro. FRESIA CARRASCO aclaró que para hacer el retiro es necesario tener caja o banco, y de no tener movimiento en el banco, la persona deberá pagar el 35% en el término de giro si hizo un retiro sin tributar.
- **Aclaración sobre la Reinversión de Impuestos:** FRESIA CARRASCO recordó que la reinversión (mencionando la del 14 D3 que verán más adelante) no elimina el impuesto, sino que pospone su pago, que deberá realizarse en algún momento, ya sea durante los años siguientes o en el término de giro. A continuación, indicaron que se procederá a llenar los registros de renta empresariales, específicamente los recuadros 20 y 21 para el 14 D3.
- **Duda sobre la Declaración Jurada de Socios Retirados:** Luis Sepúlveda preguntó si un socio que se retiró a mitad de año de una SPA, y no hizo retiros, debe ser incluido en la Declaración Jurada (DJ). FRESIA CARRASCO

respondió que la DJ solicita la cantidad de acciones al 31/12 del año, por lo que el socio no debería aparecer si no tenía acciones a esa fecha, aunque FRESIA CARRASCO se comprometió a verificarlo y enviar la información con el material.

- **Llenado del Recuadro 20 del Formulario 22 (RAI):** FRESIA CARRASCO explicó que se llenará el recuadro 20 (RAI) del Formulario 22 del 14 D3, incluyendo los aumentos propios del ejercicio con el código 1463, y se debe disminuir los retiros imputados hasta el monto del RAI, el cual nunca puede quedar negativo. FRESIA CARRASCO enfatizó que el RAI solo debe reflejar los montos que no han pagado impuestos finales y que en el Formulario 22 no se debe poner un monto mayor de retiros al monto del RAI.
- **Llenado del Recuadro 21 del Formulario 22 (Créditos):** FRESIA CARRASCO indicó que el recuadro 21 es para los créditos, donde primero deben ir los acumulados desde 2017 en adelante. La empresa del ejemplo es una sociedad limitada y los créditos provienen de un D3, siendo todos con derecho a devolución y sin restitución, y se deben incluir el Impuesto de Primera Categoría pagado, el cual debe ser restado porque ya se asignó crédito para no perjudicar al socio. Adicionalmente, la multa pasa a "comer" el SAC, por lo que se debe usar el valor de la multa por el factor del registro de renta empresarial.
- **Importancia de la Rectificación de Créditos no Reportados:** YIARA MENDOZA consultó si un saldo de impuestos de primera categoría sin retiros del año pasado debería haber estado en el Formulario 22, y si no se hizo, se pierde. FRESIA CARRASCO confirmó que se pierde si no se anota manualmente, y recomendó rectificar de forma presencial si el monto es significativo, ya que una rectificación para aumentar créditos probablemente requerirá un trámite presencial.
- **Llenado del Formulario 22 del Socio y la Declaración Jurada:** FRESIA CARRASCO enfatizó la necesidad de enviar la Declaración Jurada antes del Formulario 22 para el cruce de información, donde la línea uno es para los retiros (sociedades limitadas o E.I.R.L.) y la línea dos para dividendos (SPA). En el Formulario 22 del socio, los créditos se deben clasificar correctamente como con o sin obligación de restituir y con o sin derecho a devolución; el ejemplo de la sociedad limitada utiliza créditos sin obligación de restituir y con derecho a devolución.
- **Determinación del Impuesto Global Complementario del Socio:** FRESIA CARRASCO explicó que si un cliente no tiene otras rentas (sueldo, pensiones, participación en otras sociedades), se utiliza la tabla de impuestos para determinar si paga o no impuestos de global complementario. El crédito

siempre se debe incrementar en el Formulario 22, y el contribuyente del ejemplo, con un global de 8.013, quedó exento y recibirá una devolución de 1.001.713.

- **Recomendaciones sobre el Uso del Asistente y Extensión de la Clase:** FRESIA CARRASCO pidió disculpas por la extensión de la clase, que se excedió en 17 minutos, y planea solicitar a Elías que la próxima clase sea de 2 horas para cubrir el asistente y un ejercicio más completo. FRESIA CARRASCO aconsejó usar el asistente como un método de comprobación, nunca como método principal de trabajo, porque a menudo tiene errores o información incompleta, como problemas con el cálculo del avalúo de bienes o la falta de información si no se han enviado las DJ.

Pasos siguientes recomendados

- ✓ Mónica Pineda revisará los años anteriores de su empresa para verificar si el SAC con derecho a restitución es correcto.
- ✓ Contador Elite irá al SII o enviará al cliente para levantar la observación sobre la DJ debido a la presentación tardía.
- ✓ FRESIA CARRASCO averiguará si el socio que se retiró a medio año debe ser incluido en la DJ y luego enviará la respuesta junto con el material y el archivo Excel resuelto.
- ✓ FRESIA CARRASCO hablará con Elías para ver si la próxima clase se puede extender a dos horas para mostrar el asistente y ver un ejercicio lo más completo posible.

Espero continúen en nuestra gran comunidad y sean parte de los múltiples cursos que impartimos en nuestra web.

Cordialmente se despide Equipo Rivera Capacita

www.riveracapacita.cl

contacto@riveracapacita.cl

+56 9 76371538

