









# Nota de Debito por Cheque Rechazado RG 4540/19

**-Instructivo**

# Índice:

• Norma RG 4540/19	3-4	
• Introducción	5-6	
• Conciliación bancaria	7	
• Creación de comprobante	8	
• Ajuste positivo del Cliente	9	
• Impresión del Ajuste	10	
• ND x Gastos del cheque rechazado	11	
• Anulación de la ND (conciliación bancaria)	12-13	

## **APLICACIÓN DE LA RG 4540/19 PARA NOTAS DE CRÉDITO Y/O DÉBITO. TRATAMIENTO DE LOS CHEQUES RECHAZADOS Y LOS DOCUMENTOS NO FISCALES.**

La entrada en vigencia de la RG 4540/19 fue prorrogada en varias oportunidades hasta llegar al 1 de julio 2020 en concordancia con el cronograma de implementación del “Libro IVA digital”. A partir de su aplicación sólo los sujetos que emitieron los comprobantes por las operaciones originales podrán emitir las notas de crédito y/o débito.

### **13. Nota de débito por cheque rechazado.**

La Resolución General N.º 4540 establece las condiciones a las que deberán ajustarse las notas de crédito y/o débito con vigencia a partir del 1º de febrero del 2020. Dichos comprobantes serán emitidos únicamente al mismo receptor de los comprobantes originales para modificar las facturas o documentos equivalentes generados con anterioridad, consignándose el número de las facturas o documentos equivalentes asociados o el período al cual ajustan.

En el caso particular de la emisión de una Nota de débito en concepto de cheque rechazado, se solicita se tenga en cuenta la posibilidad de emitir la misma sin hacer referencia a un comprobante determinado.

### **Respuesta de AFIP**

No corresponde que usen una ND/NC para ajustar un pago. Las mismas deben emitirse como respaldo de operaciones y, a partir de la vigencia de la Resolución General N.º 4540, se refuerza el concepto de que sólo son comprobantes de ajuste de una factura/recibo emitido previamente.



## ¿Qué alternativa existe a la emisión de la Nota de débito para los cheques rechazados?

El uso de la nota de débito suele tener 2 objetivos:

1. Reclamar al cliente el pago por el cheque rechazado.
2. Cobrarle el gasto bancario producido por el rechazo del cheque.

1. El reclamo al cliente no deberá generar una nota de débito pudiendo utilizarse un "documento de ajuste no fiscal" que permita conciliar internamente la cuenta corriente con el cliente pero al mismo tiempo notificar y reclamar por tal situación al mismo. Este documento "ajustaría" los recibos emitidos anteriormente al realizar la cobranza.

En aquellos contribuyentes que lleven libros contables, este documento no fiscal debería dejar reflejado el movimiento financiero, ajustando el saldo de la cuenta corriente bancaria y permitiendo visualizar que existe en cartera un cheque de terceros que está rechazado.

2. El gasto bancario incurrido por el depositante del cheque rechazado si podría emitirse una nota de débito debiendo contener la misma el IVA correspondiente.

En este sentido AFIP respondió en la sección de ABC - Consultas y Respuestas Frecuentes que se debían informar los cheques rechazados en el Régimen Informativo de Compras y Ventas:

### **ID 19499536 Evento 3837 - ¿Debo informar los cheques rechazados? 02/09/2015**

Sólo deberá informarse el gasto y el impuesto liquidado que originó el rechazo cheque.

Fuente: CIT AFIP





Es mas fácil de lo que parece....

Seguí avanzando!!!!



Dado la norma mencionada anteriormente; para poder brindar una solución de forma rápida y anterior a que se realice la modificación en el sistema (la cual estará en las siguientes actualizaciones del mismo), vamos a pasar a explicar la *solución temporal* que estamos indicando.

El proceso de nota de debito por cheque rechazado que esta como opción en el sistema no se debería utilizar para esto ya que el mismo nos trae el importe del cheque (cosa que no nos permite la norma) y el importe de los gastos sobre el cual calcula IVA.

Código Interno	Descripción	Importe
▶ ND-CHEQUE	ND X CHEQUE RECHAZADO 1234567	169400.00
ND-GASTOS	Gastos Bancarios	1000.00
*		

Subtotal		170400.00	Imp. Internos		0.00	Percep. I/Brutos		15.00		
% Dto.	0.00	0.00	0.00	0.00	I.V.A.		210.00	Abasto		0.00
Descuento		0.00	R.N.I.		0.00	Sellado		0.00		
Recargo	0.00	0.00	Percep. IVA		0.00	Total		170625.00		

Grabar Cancelar

Pantalla del proceso actual de Nota de Debito x Cheque rechazado.



## Conciliación Bancaria:

El proceso en si mismo de la conciliación bancaria no se va a modificar en nada ya que el banco nos tiene que seguir cuadrando contra lo que nos indica el Extracto Bancario. Con lo cual, el rechazo del cheque en la conciliación hay que hacerlo y seguir cargando los gastos que nos genere el mismo

Conciliación Bancaria

Conciliación | Débitos/Créditos | Ch.Rechazados | Retenciones

Fecha: 22/04/2020 | Cpbte.: N.Deb. Bancaria | Nro.: 1234567 |  Cheques 3ros.  Cheques Propios

Concepto: 6007 Gastos por Rechazo | Genera N/D a Clte. por Ch.Rechazado:  No  Si | **Mostrar**

	Rechaz.	Depósito	Clearing	Acredit.	Modo de Pago	Nro.de Valor	Importe	Cliente	Comentario
▶	<input checked="" type="checkbox"/>	22/04/2020	48	24/04/2020	Cheques de 3ros	1234567	169400.00	Cliente 1	Cliente 1

Importe Rechazado: 169400.00 | Cta.Contable: 21213 | Rechazo cheques 3ros.



## Creación de Comprobante:

- Debido a que la ND no va a ser por el importe de los cheques mas los gastos, vamos a tener que ajustar la cuenta corriente del cliente de forma manual a través de un Ajuste positivo desde el modulo de Clientes. Vamos a explicar que condiciones/sugerencias tiene que tener el mismo.
- Ir a Maestros>Tablas>Comprobantes>Comprobantes
- Asignarle una Descripción (Rec Cheq Rec No Fiscal), la tipología tiene que ser de “Ajuste en +”, una abreviatura, que grabe asiento, que no calcule impuesto y sin un numerador asignado.
- No se le asigna un numerador para que cuando se haga el ajuste positivo desde el modulo de cliente se le pueda poner manualmente en el campo “numero de comprobante” el numero del cheque y después poder rastrear en la cuenta corriente a que cheque en particular hace referencia.

Comprobantes																		
Descripción	Tipo	Abrev.	Letra	Activo	Electr.	Fiscal	Manual	Graba	Calc.Imp	Libro	Sign	Perce	Ret	Otros	Ingr.Va	FC	FC	Numerador
Rec Cheq Rec No Fisc	Ajuste en +	CHR	.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2	+	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

- Además hay que asignarle a este comprobante un formato en particular de impresión. Para eso se deberá ir a:

Maestros>Tablas>Comprobantes>Impresión y en la columna nombre del reporte asignarle lo siguiente

Impresión y Reimpresión de Comprobantes				
Descripción	Cant.Copias	Nombre del Reporte	Impresora	Ubicación del Archi
Rec Cheq Rec No Fisc	0	FormReclChqRecCli	Microsoft XPS Document Writer	Q:\

- En caso de que se quisiera, asignarle cantidad de copias para al grabar el ajuste en el sistema, automáticamente salga la impresión del mismo.
- Solicitar a la mesa de ayuda el formato del formulario para la impresión de este ajuste.





# Ajuste Positivo del Cliente:

Cientes>Procesos>Ajuste Positivo

**Ajuste Positivo**

**División** 1 Division  
**Comprobante** Rec Cheq Rec No Fisc **Número** 342679  
**Fecha** 24/07/2020  
**Cliente** 0005 Cliente 1  
**Moneda** Pesos **Cotizac.**  
**Concepto operación** 9004 Cheque Rechazado  
**Centro de Costo** 1 Administración  
**Cuenta de Ajuste** 1139 Cheque Rechazado


**Tipo de operación**  Ingresar ajuste  Ajustar Cta.Cte.  Compensar Recibos **Mostrar créditos** **Datos p/compensar**

Vencimientos			Comprobantes a Cancelar				
	Fecha	Importe	Fecha	Comprobante	Número	Nro.Preimpreso	Pendiente
	24/07/2020	14000.00					
*	__/__/__						



# Formato del Ajuste en Cliente: Solicitar a mesa de ayuda el formato para Reclamo

de cheque rechazado no fiscal.

	X	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px auto; width: 80%;"> <p><b>Reclamo Valores Rechazados</b> <i>Documento NO VALIDO como FACTURA</i></p> </div>		<p>Fecha <b>24/07/2020</b></p> <p>Rec Cheq Rec No Fisc Número 0000-00342679</p>
<b>DATOS EMPRESA EMISORA Division</b>		
<b>Cliente</b>	Cliente 1 S.A	
<b>Ctro. Costo</b>	Administración	
<b>Concepto</b>	Cheque Rechazado	
	<b>Moneda</b>	Pesos
	<b>Imputación Contable</b>	1139 Cheque Rechazado
<b>Descripción</b>		<b>Importe</b>
24/07/2020	Reclamo de Valor / Cheque Rechazado Nro: 342679	14,000.00
<b>Total :</b>		<b>14,000.00</b>
<b>Son Pesos</b>	Catorce Mil _____	



## ND por los Gastos del Cheque Rechazado:

- Realizar la nota de debito por los gastos que nos provoco el rechazo del cheque en la opción que se encuentra en:

Ventas>Factura Electrónica>Notas de Débito.

<b>División</b>	1	Division	<b>Cliente</b>	0005	Cliente 1	<b>Fecha</b>	24/07/2020			
<b>Cpbte. Factura</b>	ND Electr. A		<b>Cpbte. de Remito</b>			<b>Depósito</b>	1 Central			
<b>Ctro. Costo</b>	1	Administración	<input checked="" type="radio"/> Manual <input type="radio"/> Pedidos <input type="radio"/> Remitos <input type="radio"/> desde FC		%	100.00	<b>Cpbte.</b>		0	Todos
<b>Vendedor</b>	4	Vdor.Unico	<b>Concepto</b>	400%	Ventas del día	<b>Orden de Compra</b>				
<b>Cond. de Pago</b>	1	Contado	<b>Lista Precio</b>	1	Lista Unica	<b>Moneda</b>	Pesos	<b>Cotiz.</b>		
<b>Cambia Domicilio de Cpbte.</b>			<b>Lugar de Entrega</b>							
<b>Contacto del Cliente</b>			<b>Transportista</b>							

	Código Interno	Descripción	Cantidad	Med.	Med.	0-Pri.	Pr.Lista	% Dto.	Importe
▶	ND-GASTOS	ND X GASTOS BANCARIOS	1.0000	Unidad		0	1000.0000	0.00	1000.00
*									

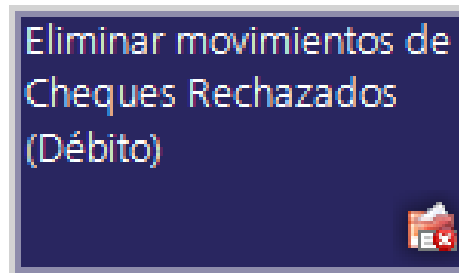
<b>Cargar Especificaciones</b>	<b>Aplicar Cantidades</b>	Proforma <input type="checkbox"/>	<b>Subtotal</b>	1000.00	<b>R.N.I.</b>	0.00
<b>Stock Actual</b>			<b>% Dto.</b>	0.00 0.00 0.00 0.00	<b>Percep. IVA</b>	0.00
<b>Nro. Pedido/Rto.</b>	0	0	<b>Descuento</b>	0.00	<b>Percep. I/Brutos</b>	0.00
<b>Cant. Pendiente</b>			<b>Recargo</b>	0.00	<b>Abasto</b>	0.00
<b>Bonif. Pendiente</b>			<b>Imp. Internos</b>	0.00	<b>Sellado</b>	0.00
<b>Cobranza</b>	<b>Grabar</b>	<b>Cancelar</b>	<b>I.V.A.</b>	210.00	<b>Total</b>	1210.00



## Anulación del Cheque Rechazado desde el Banco:

- Si bien hay que hacer el rechazo del cheque en la conciliación bancaria por lo anteriormente mencionado, lo que nos genera esto es que tengamos que ir a anular manualmente la vinculación que tiene el proceso de la conciliación con el modulo de Ventas. Con lo cual, tendremos que ir a:

Ventas>Remito/Factura>Eliminar movimientos de Cheques Rechazados (Débito)



Una vez ubicados en la opción seleccionar la división, el cliente en cuestión, tildar la línea en cuestión y apretar “Eliminar”.

Eliminar movimientos de Cheques Rechazados (Débito)

División: 1 Division    Cliente: 0005    Cliente 1    **Mostrar**

	Cliente	Razón Social	Fec.Depos.	Acredit.	Mod.Pago	Nro.de Valor	Mda.	Imp.Cheque	Imp.Gasto
<input checked="" type="checkbox"/>	0005	Cliente 1	22/04/2020	24/04/2020	Ch.3ro	1111111111	\$	12131.66	1200.00

**Seleccionar todos**    **Eliminar**    **Cancelar**

