

# Comercio y Retail

Guia tecnica - IVA distribucion, NIC 2, IFRS 15 e-commerce, Ley Consumidor

## 1. Marco general

El comercio chileno opera bajo: IVA en cadena de distribucion (DL 825), NIC 2 inventarios con mermas, IFRS 15 ingresos en e-commerce, Ley 19.496 del Consumidor, y compliance laboral retail (turnos rotativos, Ley Karin, jornadas excepcionales art. 38 CT).

## 2. IVA en cadena de distribucion

- **DL 825 Art. 2 N 1:** toda venta de bienes corporales muebles afecta a IVA 19%. Compensacion: credito (compras) menos debito (ventas).
- **DL 825 Art. 21:** devoluciones de mercaderia se restan del debito fiscal del periodo. Descuentos y bonificaciones se restan de la base. Notas de credito electronicas formalizan.
- **DL 825 Art. 8 letra a):** importaciones afectas a IVA 19% sobre CIF + derechos aduaneros. Se entera al nacionalizar. Credito fiscal para el importador.

## 3. NIC 2 - Inventarios y mermas

**Valorizacion:** al menor entre costo y valor neto realizable. Metodos: PEPS (FIFO) o costo promedio ponderado. LIFO NO permitido bajo IFRS. Costo incluye: precio de compra, aranceles, transporte, manipulacion, otros directos.

**Provision inventario obsoleto:** reconocer cuando VNR < costo. Reversible si condiciones cambian.

**Mermas:** documentar para deducibilidad tributaria (Art. 31 LIR). Inventarios fisicos periodicos respaldan diferencias.

## 4. IFRS 15 en comercio electronico

**Reconocimiento:** al transferir control del bien al cliente. Retail fisico: al cobro en caja. E-commerce: al entregar el bien al cliente. Con derecho de devolucion: reconocer ingreso neto del estimado de devoluciones (pasivo por refund).

**Programas de fidelizacion:** puntos otorgados son obligacion separada. Diferir ingreso correspondiente hasta canje o expiracion.

## 5. Ley 19.496 del Consumidor

- Garantia legal: 3 meses para bienes nuevos.
- Derecho de retracto: 10 dias en compras a distancia.
- Informacion veraz; publicidad no enganosa.
- Cobranza extrajudicial sin abusos.
- Reforma 2024 fortalecio Sernac con sanciones aumentadas.

## 6. Compliance laboral retail

- **Ley 21.561 (40 horas):** adaptacion turnos rotativos al nuevo regimen.
- **Art. 38 CT jornadas excepcionales:** turnos rotativos, trabajo en domingos y festivos con descanso compensatorio.
- **Ley 21.643 Karin:** protocolo obligatorio para todas las cadenas.
- **Domingos y festivos:** regulacion comercio - apertura y descansos compensatorios.
- Contratos por temporada (navidad, fiestas patrias).

## 7. Pronunciamientos relevantes

- **Circular SII 36/2021:** Notas de credito y debito electronicas - procedimiento DTE.
- **Oficio DT sobre turnos retail:** jornadas excepcionales bajo art. 38 CT y transicion a 40 horas.

---

**Disclaimer.** Este documento sintetiza la normativa vigente al momento de su emision (mayo 2026). Su aplicacion concreta requiere analisis caso a caso. No constituye asesoria profesional vinculante. Las leyes y normativa pueden modificarse; verifique siempre la fuente oficial al momento de uso.