



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

Foro

RETOS TRIBUTARIOS 2026

Tulio Restrepo
Experto Tributario





Consideraciones fiscales 2025 - 2026



**Banco de
Occidente**

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo
AVAL



Soportes

- Costos
- Deducciones
- Descuentos



Soportes

- Facturas electrónicas
- Documentos equivalentes
- Documento soporte no obligados
- Nómina electrónica
- Actas, certificados
- Parafiscales (Pagados)
- Impuestos (Pagados)
- Registros contables



- Pagos o devengos de no responsables del IVA superiores a 3.300 UVT (???)
- Pagos a independientes sin seguridad social
- Exceso del 15% pagos al exterior
- Afiliaciones a clubes sociales
- Gastos personales (socios, clientes y familiares)
- Pagos sin retención en la fuente
- Pagos sin soportes



Otras deducciones

- 1% del ingreso fiscal por atenciones, regalos, cortesías, fiestas y festejos
- Deterioro de cartera (provisión)
- Deudas manifiestamente perdidas
- Contribución de educación a empleados



Rentas fiscales

- Renta por recuperación de deducciones
 - ✓ Depreciaciones
 - ✓ Amortizaciones
 - ✓ Recuperación de cartera
- Renta por comparación patrimonial
- Renta por activos omitidos
- Renta por pasivos inexistentes



Descuentos tributarios

- Impuestos pagados en el exterior
- IVA de activos fijos reales productivos
- Donaciones
- Inversiones en IDToI
- Inversiones Medio Ambiente



Tasa mínima de tributación 15%

$$TMT = TTD = \frac{ID}{UD}$$

$$ID = INR + DTC - IRP$$

$$UD = UC + DPARL - INCRNGO - VIMPP - VNGO - RE - C$$



Cuentas del patrimonio

- Utilidades
- Reservas

Capitalización o reparto de dividendos





Impuesto de renta personas naturales





Ingresos

Rentas de:

- Trabajo
- Trabajo no laborales
- Capital
- No laborales



Pensiones
12.000 UVT



Dividendos



• Ganancias ocasionales

UVT 2025=\$49.799 / UVT 2026=\$52.374



INCRNGO máximos

	2025	2026
Pagos por salud obligatoria (4%)	\$17.082.000	\$21.011.000
Pagos por pensión obligatoria (6%)	\$25.623.000	\$31.516.000



Deducciones máximas (gastos)

	2025	2026
Intereses vivienda (1.200 UVT)	\$59.759.000	\$68.849.000
Dependientes (1)(384 UVT)(10%ingreso)	\$19.123.000	\$20.112.000
Dependientes Nueva Ley (72UVT max 4)	\$14.344.000	\$15.084.000
Salud prepagada (192 UVT)	\$9.561.000	\$10.056.000
Compras y gastos con soportes electrónicos (240 UVT)	\$11.952.000	\$12.570.000
GMF	50%	50%



Rentas exentas (máximas)

	2025	2026
Pensiones	\$597.588.000	\$628.488.000
Aportes FPV (3.800 UVT)	\$189.236.000	\$199.021.000
Aportes AFC (3.800 UVT)	\$189.236.000	\$199.021.000
Cesantías (últimos 6 meses)	\$17.430.000	\$18.331.000
25% de ingresos netos anteriores	790 UVT \$39.341.000	790 UVT \$41.375.000
Exentas (Límite 1340 UVT) (40%)	\$ 66.731.000	\$ 70.181.000



Renta líquida ordinaria

(+) Rentas gravables (omisión de activos - pasivos inexistentes - recuperación de deducciones - comparación patrimonial)

Renta líquida gravable

Liquidación privada $\text{Total Impuestos de la RLG} - \text{Descuentos: Impuestos pagados en el exterior, Dividendos, Donaciones y otros} = \text{Impuesto neto de renta (INR)}$

Total impuesto a cargo $\text{Impuesto neto de renta (INR)} + \text{Impuesto de Ganancias Ocasionales (15\%)}$

$- \text{Anticipo 2025, Saldos a favor, Retenciones} + \text{Anticipo 2026}$

Saldo a pagar o a favor



Del lado
de los que hacen.



DIAN		Declaración de renta y complementario personas naturales y asimiladas residentes y sucesiones ilíquidas de causantes residentes				210	
1. Año				4. Número de formulario			
Espacio reservado para la DIAN							
5. Número de identificación Tributaria (NIT)		6. DV	7. Primer apellido	8. Segundo apellido	9. Primer nombre	10. Otros nombres	12. Cod. Dirección seccional
24. Actividad económica principal Si es una Si es una Si es una							
Patrimonio		Total patrimonio bruto		Deudas		Total patrimonio líquido	
Conceptos/rentas		Rentas de trabajo		Rentas de trabajo que no provengan de una relación laboral a sueldo y reglamentaria		Rentas de capital	
Ingresos brutos		32		43		58	
Devoluciones, rebajas y descuentos		33		44		59	
Ingresos no constitutivos de renta		34		45		60	
Costos y deducciones procedentes		35		46		61	
Renta líquida		36		47		62	
Rentas líquidas pasivas - C.C.		37		48		63	
Aportes voluntarios A.P.C., F.V.P. y A.V.C.		38		49		64	
Otras rentas exentas		39		50		65	
Total rentas exentas		40		51		66	
Intereses de vivienda		41		52		67	
Otras deducciones imputables		42		53		68	
Total deducciones imputables		43		54		69	
Renta exenta y/o deducible (limitada)		44		55		70	
Renta líquida ordinaria del ejercicio		45		56		71	
Pérdidas líquidas del ejercicio		46		57		72	
Compensaciones por pérdidas		47		58		73	
Renta líquida ordinaria		48		59		74	
Renta líquida ordinaria		49		60		75	
Renta líquida ordinaria		50		61		76	
Renta líquida ordinaria		51		62		77	
Renta líquida ordinaria		52		63		78	
Renta líquida ordinaria		53		64		79	
Renta líquida ordinaria		54		65		80	
Renta líquida ordinaria		55		66		81	
Renta líquida ordinaria		56		67		82	
Renta líquida ordinaria		57		68		83	
Renta líquida ordinaria		58		69		84	
Renta líquida ordinaria		59		70		85	
Renta líquida ordinaria		60		71		86	
Renta líquida ordinaria		61		72		87	
Renta líquida ordinaria		62		73		88	
Renta líquida ordinaria		63		74		89	
Renta líquida ordinaria		64		75		90	
Renta líquida ordinaria		65		76		91	
Renta líquida ordinaria		66		77		92	
Renta líquida ordinaria		67		78		93	
Renta líquida ordinaria		68		79		94	
Renta líquida ordinaria		69		80		95	
Renta líquida ordinaria		70		81		96	
Renta líquida ordinaria		71		82		97	
Renta líquida ordinaria		72		83		98	
Renta líquida ordinaria		73		84		99	
Renta líquida ordinaria		74		85		100	
Renta líquida ordinaria		75		86		101	
Renta líquida ordinaria		76		87		102	
Renta líquida ordinaria		77		88		103	
Renta líquida ordinaria		78		89		104	
Renta líquida ordinaria		79		90		105	
Renta líquida ordinaria		80		91		106	
Renta líquida ordinaria		81		92		107	
Renta líquida ordinaria		82		93		108	
Renta líquida ordinaria		83		94		109	
Renta líquida ordinaria		84		95		110	
Renta líquida ordinaria		85		96		111	
Renta líquida ordinaria		86		97		112	
Renta líquida ordinaria		87		98		113	
Renta líquida ordinaria		88		99		114	
Renta líquida ordinaria		89		100		115	
Renta líquida ordinaria		90		101		116	
Renta líquida ordinaria		91		102		117	
Renta líquida ordinaria		92		103		118	
Renta líquida ordinaria		93		104		119	
Renta líquida ordinaria		94		105		120	
Renta líquida ordinaria		95		106		121	
Renta líquida ordinaria		96		107		122	
Renta líquida ordinaria		97		108		123	
Renta líquida ordinaria		98		109		124	
Renta líquida ordinaria		99		110		125	
Renta líquida ordinaria		100		111		126	
Renta líquida ordinaria		101		112		127	
Renta líquida ordinaria		102		113		128	
Renta líquida ordinaria		103		114		129	
Renta líquida ordinaria		104		115		130	
Renta líquida ordinaria		105		116		131	
Renta líquida ordinaria		106		117		132	
Renta líquida ordinaria		107		118		133	
Renta líquida ordinaria		108		119		134	
Renta líquida ordinaria		109		120		135	
Renta líquida ordinaria		110		121		136	
Renta líquida ordinaria		111		122		137	
Renta líquida ordinaria		112		123		138	
Renta líquida ordinaria		113		124		139	
Renta líquida ordinaria		114		125		140	
Renta líquida ordinaria		115		126		141	
Renta líquida ordinaria		116		127		142	
Renta líquida ordinaria		117		128		143	
Renta líquida ordinaria		118		129		144	
Renta líquida ordinaria		119		130		145	
Renta líquida ordinaria		120		131		146	
Renta líquida ordinaria		121		132		147	
Renta líquida ordinaria		122		133		148	
Renta líquida ordinaria		123		134		149	
Renta líquida ordinaria		124		135		150	
Renta líquida ordinaria		125		136		151	
Renta líquida ordinaria		126		137		152	
Renta líquida ordinaria		127		138		153	
Renta líquida ordinaria		128		139		154	
Renta líquida ordinaria		129		140		155	
Renta líquida ordinaria		130		141		156	
Renta líquida ordinaria		131		142		157	
Renta líquida ordinaria		132		143		158	
Renta líquida ordinaria		133		144		159	
Renta líquida ordinaria		134		145		160	
Renta líquida ordinaria		135		146		161	
Renta líquida ordinaria		136		147		162	
Renta líquida ordinaria		137		148		163	
Renta líquida ordinaria		138		149		164	
Renta líquida ordinaria		139		150		165	
Renta líquida ordinaria		140		151		166	
Renta líquida ordinaria		141		152		167	
Renta líquida ordinaria		142		153		168	
Renta líquida ordinaria		143		154		169	
Renta líquida ordinaria		144		155		170	
Renta líquida ordinaria		145		156		171	
Renta líquida ordinaria		146		157		172	
Renta líquida ordinaria		147		158		173	
Renta líquida ordinaria		148		159		174	
Renta líquida ordinaria		149		160		175	
Renta líquida ordinaria		150		161		176	
Renta líquida ordinaria		151		162		177	
Renta líquida ordinaria		152		163		178	
Renta líquida ordinaria		153		164		179	
Renta líquida ordinaria		154		165		180	
Renta líquida ordinaria		155		166		181	
Renta líquida ordinaria		156		167		182	
Renta líquida ordinaria		157		168		183	
Renta líquida ordinaria		158		169		184	
Renta líquida ordinaria		159		170		185	
Renta líquida ordinaria		160		171		186	
Renta líquida ordinaria		161		172		187	
Renta líquida ordinaria		162		173		188	
Renta líquida ordinaria		163		174		189	
Renta líquida ordinaria		164		175		190	
Renta líquida ordinaria		165		176		191	
Renta líquida ordinaria		166		177		192	
Renta líquida ordinaria		167		178		193	
Renta líquida ordinaria		168		179		194	
Renta líquida ordinaria		169		180		195	
Renta líquida ordinaria		170		181		196	
Renta líquida ordinaria		171		182		197	
Renta líquida ordinaria		172		183		198	
Renta líquida ordinaria		173		184		199	
Renta líquida ordinaria		174		185		200	
Renta líquida ordinaria		175		186		201	
Renta líquida ordinaria		176		187		202	
Renta líquida ordinaria		177		188		203	
Renta líquida ordinaria		178		189		204	
Renta líquida ordinaria		179		190		205	
Renta líquida ordinaria		180		191		206	
Renta líquida ordinaria		181		192		207	
Renta líquida ordinaria		182		193		208	
Renta líquida ordinaria		183		194		209	
Renta líquida ordinaria		184		195		210	
Renta líquida ordinaria		185		196		211	
Renta líquida ordinaria		186		197		212	
Renta líquida ordinaria		187		198		213	
Renta líquida ordinaria		188		199		214	
Renta líquida ordinaria		189		200		215	
Renta líquida ordinaria		190		201		216	
Renta líquida ordinaria		191		202		217	
Renta líquida ordinaria		192		203		218	
Renta líquida ordinaria		193		204		219	
Renta líquida ordinaria		194		205		220	
Renta líquida ordinaria		195		206		221	
Renta líquida ordinaria		196		207		222	
Renta líquida ordinaria		197		208		223	
Renta líquida ordinaria		198		209		224	
Renta líquida ordinaria		199		210		225	
Renta líquida ordinaria		200		211		226	
Renta líquida ordinaria		201		212		227	
Renta líquida ordinaria		202		213		228	
Renta líquida ordinaria		203		214		229	
Renta líquida ordinaria		204		215		230	
Renta líquida ordinaria		205		216		231	
Renta líquida ordinaria		206		217		232	
Renta líquida ordinaria		207		218		233	
Renta líquida ordinaria		208		219		234	
Renta líquida ordinaria		209		220		235	
Renta líquida ordinaria		210		221		236	
Renta líquida ordinaria		211		222		237	
Renta líquida ordinaria		212		223		238	
Renta líquida ordinaria		213		224		239	
Renta líquida ordinaria		214		225		240	
Renta líquida ordinaria		215		226		241	
Renta líquida ordinaria		216		227		242	
Renta líquida ordinaria		217		228		243	
Renta líquida ordinaria		218		229		244	
Renta líquida ordinaria		219		230		245	
Renta líquida ordinaria		220		231		246	
Renta líquida ordinaria		221		232		247	
Renta líquida ordinaria		222		233		248	
Renta líquida ordinaria		223		234		249	
Renta líquida ordinaria		224		235		250	
Renta líquida ordinaria		225		236		251	
Renta líquida ordinaria		226		237		252	
Renta líquida ordinaria		227		238		253	
Renta líquida ordinaria		228		239		254	
Renta líquida ordinaria		229		240		255	
Renta líquida ordinaria		230		241		256	
Renta líquida ordinaria		231		242		257	
Renta líquida ordinaria		232		243		258	
Renta líquida ordinaria		233		244		259	
Renta líquida ordinaria		234		245		260	
Renta líquida ordinaria		235		246		261	
Renta líquida ordinaria		236		247		262	
Renta líquida ordinaria		237		248		263	
Renta líquida ordinaria		238		249		264	
Renta líquida ordinaria		239					



DIAN		Declaración de renta y complementario para personas jurídicas y asimiladas y personas naturales y asimiladas no residentes y sucesiones líquidas de causantes no residentes, o de ingresos y patrimonio para entidades obligadas a declarar		110	
1. Año		23. Fracción año gravable siguiente ☐		4. Número de formulario	
Espacio reservado para la DIAN					
5. No. identificación Tributaria (NIT)		6. DV	7. Primer apellido	8. Segundo apellido	9. Primer nombre
11. Razón social				12. Cód. Direc. Seccional	14. Actividad económica principal
Corrección: 25. No. Formulario anterior		26. No. Formulario anterior		31. Vinculado a pago de renta por impuestos	
33. Total costos y gastos de nómina		34. Aportes al sistema de seguridad social		35. Aportes al SENA, CDP, CAES de compensación	
Patrimonio Efectivo y equivalentes al efectivo 36 Inversiones e instrumentos financieros derivados 37 Cuentas, documentos y arrendamientos financieros por cobrar 38 Inventarios 39 Activos intangibles 40 Activos biológicos 41 Propiedades, planta y equipo, propiedades de inversión y ANCMV 42 Otros activos 43 Total patrimonio bruto 44 Pasivos 45 Total patrimonio líquido 46		Ganancias ocasionales Renta evento 77 Rentas gravables 78 Renta líquida gravable 79 Ingresos por ganancias ocasionales 80 Costos por ganancias ocasionales 81 Ganancias ocasionales no gravadas y eventos 82 Ganancias ocasionales gravables 83		Preparación sobre las rentas Sobre la renta líquida gravable 84 Puntos adicionales a la tarifa del impuesto renta 85 De dividendos y participaciones gravadas a la tarifa del 15% año 2021 y a 20% año 2022 y sucesivos hasta cuota 54 86 De dividendos y participaciones gravadas a la tarifa del artículo 244 de la Ley 1712 de 2014 87 De dividendos y participaciones gravadas a la tarifa del 27% hasta cuota 56 88 De dividendos y participaciones gravadas a la tarifa del artículo 244 de la Ley 1712 de 2014 89 De dividendos y participaciones gravadas a la tarifa del 15% hasta cuota 54 90	
Ingresos Ingresos brutos de actividades ordinarias 47 Ingresos financieros 48 Dividendos y participaciones no constitutivos de renta ni ganancia ocasional 49 Dividendos y participaciones distribuidos por entidades no residentes en Colombia a una OMC y otros en retribución de acciones 50 Dividendos y participaciones gravadas a la tarifa general, provenientes de sociedades y entidades reguladas o de sociedades no reguladas 51 Dividendos y participaciones gravadas recibidas por personas naturales en residencia fiscal año 2017 y siguientes 52 Dividendos y participaciones gravadas a la tarifa de los artículos 244 y 246 E.T. 53 Dividendos y participaciones gravadas a la tarifa general (EP y sociedades sucesivas) - personas jurídicas a partir del año 2017 54 Dividendos y participaciones gravadas a la tarifa general (EP y sociedades sucesivas) - personas jurídicas a partir del año 2017 55 Dividendos y participaciones provenientes de proyectos de inversión como emprendimiento gravados a 20% 56 Otros ingresos 57 Total ingresos brutos 58 Devoluciones, rebajas y descuentos en ventas 59 Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional 60 Total ingresos netos 61		Liquidación prevista Total impuesto sobre las rentas líquidas gravables 91 Valor a adicionar (VAA) 92 Descuentos tributarios 93 Impuesto neto de renta (sin impuesto adicionado) 94 Impuesto a adicionar (IA) 95 Impuesto neto de renta (con impuesto adicionado) 96 Impuesto de ganancias ocasionales 97 Descuento por impuestos pagados en el exterior por ganancias ocasionales 98 Total impuesto a cargo 99 Valor inversión obras por impuestos hasta del 50% del valor de la casilla 99 (Modalidad de pago 1) 100 Descuento efectivo inversión obras por impuestos (Modalidad de pago 2) 101 Crédito fiscal artículo 256-1 E.T. 102 Anticipo renta liquidado año gravable anterior 103 Saldo a favor año gravable anterior sin solicitud de devolución y compensación 104		Retenciones Autoretenciones 105 Otras retenciones 106 Total retenciones año gravable a declarar 107	
Costos y deducciones Costos 62 Gastos de administración 63 Gastos de distribución y ventas 64 Gastos financieros 65 Otros gastos y deducciones 66 Total costos y gastos deducibles 67		Anticipo renta para el año gravable siguiente Anticipo Puntos adicionales año gravable anterior 108 Anticipo Puntos adicionales año gravable siguiente 109 Saldo a pagar por impuesto 110 Sanciones 111 Total saldo a pagar 112 Total saldo a favor 113		Saldo a pagar por impuesto Valor impuesto exigido por obras por impuestos Modalidad de pago 1 114 Valor impuesto exigido por obras por impuestos Modalidad de pago 2 115 Aporte voluntario Art. 244-1 E.T. 116	
Renta Inversiones efectuadas en el año 68 Inversiones liquidadas de periodos gravables anteriores 69 Renta por recuperación de deducciones 70 Renta pasiva - ECE sin residencia fiscal en Colombia 71 Renta líquida ordinaria del ejercicio 72 Pérdida líquida del ejercicio 73 Compensaciones 74 Renta líquida 75 Renta presuntiva 76		991. Cód. Representación Firma del declarante o de quien lo representa 992. Código Contador o Revisor Fiscal Firma Contador o Revisor Fiscal 994. Con salvedades ☐ 993. No. Tarjeta profesional		997. Espacio exclusivo para el sello de la entidad recaudadora 998. Pago total \$ 999. Espacio para el número interno de la DIAN / Adhesivo	

NO DILIGENCIABLE



Del lado de
los que hacen.





Impuesto al patrimonio personas naturales



	Ley 2277 / 22	Decreto 1474 / 25 ???
Obligados	72.000 UVT (\$3.771M)	40.000 UVT (\$2.095M)
Base gravable - Acciones B.V.C - Acciones no B.V.C - Adquiridas antes 2006 - Después 2006 Exclusiones: - Casa o apto	Patrimonio líquido Promedio Ajustes (Art 73) 2.48 2.48 – 1.05 12.000 UVT (\$628M)	Patrimonio líquido Promedio Ajustes (Art 73) 2.48 2.48 – 1.05 12.000 UVT (\$628M)
Causación	Enero 1	Enero 1
Tarifas	0.5% - 1.5%	0.5% - 5.0%
Vigencias	Permanente	2026
Declaración pago	12 al 19 de Mayo 14 de Septiembre	12 al 19 de Mayo 14 de Septiembre



Ley 2277 / 22		Decreto 1474 / 25 ???	
0 - \$ 3.771	0%	0 - \$ 2.095	0%
\$ 3.771 - \$ 6.390	0.5%	\$ 2.095 - \$ 3.666	0.5%
\$ 6.390 - \$ 12.517	1.0%	\$ 3.666 - \$ 6.285	1.0%
\$ 12.517	1.5%	\$ 6.285 - \$ 12.570	2.0%
-	-	\$ 12.570 - \$ 104.748	3.0%
-	-	\$ 104.748	5.0%



PATRIMONIO LÍQUIDO	Ley 2277 / 22	Decreto 1474 / 25 ???
\$ 5.000 M	\$ 117 Mil	\$ 21 M
\$ 10.000 M	\$ 49 M	\$ 108 M
\$ 15.000 M	\$ 112 M	\$ 233 M



Impuesto al patrimonio personas jurídicas (Decreto 0173/2026)



Grupo



- Base gravable

- Exclusión

Patrimonio líquido
Primero de marzo del 2026

Valor patrimonial neto de
acciones en sociedades
nacionales

Declaración y pago primera cuota

Primero de abril del 2026

Pago segunda cuota

Cuatro de mayo del 2026



Del lado
de los que hacen.



DIAN

Declaración impuesto al patrimonio para Personas Jurídicas

425

1. Año

Espacio reservado para la DIAN

5. Número de Identificación Tributaria (NIT)

6. DV

11. Razón social

Si es una corrección indique: 25. Cód.

26. No. Formulario anterior

12. Dirección seccional

27. Tarifa Impuesto Patrimonio

28. Es beneficiario de un convenio para evitar la doble imposición (Marque "X")

Impuesto al patrimonio

Hecho generador

Patrimonio bruto (sin incluir el valor patrimonial de las acciones o cuotas de interés social)

29

Pasivos

30

Patrimonio líquido

31

Exclusiones a la base gravable

Valor patrimonial neto de acciones, cuotas o partes de interés en sociedades nacionales

32

Valor patrimonial neto de activos fijos (Empresas públicas de acueducto y alcantarillado)

33

Reservas técnicas de Fogafin y Fogacoop

34

Aportes sociales (Art 19 - 4 E.T.)

35

Patrimonio líquido susceptible de ser excluido en virtud de convenios internacionales

36

Total exclusiones

37

Base gravable para el impuesto al patrimonio

38

Impuesto al patrimonio

39

Descuento tributario por convenios internacionales

40

Saldo a pagar por impuesto

41

Sanciones

42

Total saldo a pagar

43

46. No. Identificación signatario

47. DV

981. Cód. Representación

Firma del declarante o de quien lo representa:

997. Fecha efectiva de la transacción

980. Pago total \$

982. Código Contador o Revisor Fiscal

Firma Contador o Revisor Fiscal: 994. Con salvedades

983.No. Tarjeta profesional

996. Espacio para el número interno de la DIAN / Adhesivo

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA BANCO DE OCCIDENTE S.A. DE COLOMBIA

Recuerde que para pagar el **Impuesto al Patrimonio de personas jurídicas** en el formulario 490 se debe usar el código **82**. Este es el código único asignado para este tributo.

DIAN						Recibo oficial de pago impuestos nacionales						490											
1. Año [][] [][]				2. Concepto [][]				3. Período [][]				4. Número de formulario											
Espacio reservado para la DIAN																							
5. Número de Identificación Tributaria						6. DV		7. Primer apellido				8. Segundo apellido				9. Primer nombre				10. Otros nombres			
11. Razón social																		12. Cód. Direcc seccional					
24. Si es gran contribuyente, marque "X" ☐																							
25. No. Título judicial						26. Fecha de depósito				Año		Mes		Día		27. Cuota No		28. De		29. No. de formulario			
30. No. Acto oficial						31. Fecha del acto oficial				32. Fecha para el pago de este recibo				USO OFICIAL				33. Cód.Título					
						AAAA		MM		DD				AAAA		MM		DD					
Pagos	Valor pago sanción																		34				
	Valor pago intereses de mora																		35				
	Valor pago impuesto																		36				
Deudor solidario o subsidiario		37. Tipo de Documento		38. Número de Identificación Tributaria (NIT)						39. DV		Apellidos y nombre del deudor solidario o subsidiario											
												40. Primer apellido 41. Segundo apellido 42. Primer nombre 43. Otros nombres											
		44. Razón social																					
		45. Dirección																					
		46. Teléfono										47. Cód. Dpto.				48. Cód. Ciudad Municipio							
988. Código deudor ☐		997. Espacio exclusivo para el sello de la entidad recaudadora (Fecha efectiva de la transacción)										980. Pago total \$											
Firma deudor solidario o subsidiario												996. Espacio para el número interno de la DIAN / Adhesivo											



Decreto 240 (Marzo/2026)





Impuesto al patrimonio

- Establecimientos permanentes
- Sucursales extranjeras

Base gravable: Patrimonio líquido 31 de marzo de 2026

Declaración y pago = 30 de abril 2026 – 50%
1 de junio 2026 – 50%



Apuestas en línea

- Impuesto nacional al consumo del 16%





Alivios Tributarios

- Obligaciones 100%
- Sanciones 15%
- Intereses 4.5%

Hasta el 30 de abril del 2026



Conciliación

- Contencioso administrativo
- Primera instancia = 15% - 4.5%
- Segunda instancia = 20% - 4.5%



Normalización

- Activos omitidos
- Pasivos inexistentes al primero de abril del 2026
- Tarifa al 19% al 31 de julio del 2026



Causación Contable del Impuesto al Patrimonio



Gestión y organización patrimonial



**Banco de
Occidente**

*Del lado
de los que hacen.*





- Sociedades
- Fiducia mercantil
- Fiducia civil
- Liquidación sociedad conyugal o patrimonial
- Donación
- Sucesión





Estrategia de tributación

No evasión – No elusión

- Lícitas
- Válidas
- Reales

Economías de opción

*** Estrategias y decisiones son únicas. No existen recetas**



Beneficios tributarios

- INCRNGO
- Rentas exentas
- Deducciones especiales
- Descuentos tributarios
- Beneficio de auditoria





Impuesto Predial

- Catastro multipropósito
- Tarifas: 1 por mil al 16 por mil
- Lotes urbanizables no urbanizados 33 por mil
- Urbanizados no edificados 33 por mil
- Avalúo catastral no inferior al 60% del valor comercial ni superior al valor comercial



Recomendaciones y observaciones

- Residencia fiscal
- SEA
- Contratos de colaboración empresarial
- Visitas y comunicados de la DIAN



Normalizaciones (Activos omitidos o Valores Normalización)

AÑO	LEY	AÑO DE APLICACIÓN	TARIFAS	DECLARANTES	VALOR NORMALIZACIÓN BILLONES	RECAUDO BILLONES
2014	1739	2015	10%	2493	3,25	0,330
		2016	11,5%	3814	4,68	0,540
		2017	13%	10243	13,80	1,800
2018	1943	2019	13%	5482	10,60	1,140
2019	2010	2020	15%	4757	4,40	0,631
2021	2155	2022	17%	1903	2,14	0,363
TOTAL				28692	38,8	4,804



REFORMAS LEY	1430	---	1607	---	1739	---	1819	---	1943	2010	---	2155	2277	---	---	---
AÑOS - IMPUESTOS	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
RENTA	28,1	34,8	45,7	46,4	39,4	41,4	43,5	56,7	68,1	71,1	69,7	77,6	103,2	147,2	127,5	137,0
IVA INTERNO	21,6	25,1	26,5	25,2	28,3	29,6	30,7	37,5	40,9	44,2	39,5	46,6	56,4	66,3	69,6	75,5
GMF	3,2	5,1	5,5	5,9	6,5	6,7	7,0	7,3	7,7	8,7	8,1	9,9	12,7	14,0	14,9	16,6
PATRIMONIO	2,2	4,5	4,4	4,4	4,4	5,5	5,0	4,0	0,5	0,9	0,935	1,0	-	1,2	1,5	1,2
CONSUMO	-	-	-	1,3	1,7	1,8	1,8	2,1	2,2	2,4	1,5	1,5	2,9	3,4	3,6	4,3
GASOLINA	-	-	-	2,7	3	3,4	3,7	2,1	1,8	2,0	1,3	1,8	2,2	2,4	2,6	1,5
CARBONO	-	-	-	-	-	-	-	0,5	0,3	0,5	0,3	0,3	0,4	0,6	0,6	0,3
CREE	-	-	-	3	12,9	14,5	15,1	5,1	0,1	0,1	0,1	-	-	-	-	-
SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,073	0,321	0,363	1,2	1,8	2,9	3,6
SALUDABLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,2	3,3
NOMALIZACIÓN	-	-	-	-	-	0,33	0,054	1,8	-	1,14	0,544	0,4	0,2	-	-	-
ARANCELES	4,9	4,4	4,0	4,2	4,4	5,0	4,6	4,3	4,0	4,3	3,5	4,8	7,1	6,2	6,6	8,6
IVA EXTERNO	9,7	12,6	13,0	12,0	13,6	15,4	15,0	17,1	19,0	22,0	29,0	29,0	41,6	35,2	33,8	40,7
OTROS	0,4	0,2	0,1	0,2	0,1	0,2	0,1	0,2	0,08	0,2	0,04	0,05	0,5	0,5	0,4	2,0
GRAN TOTAL	70,2	86,6	99,2	105,4	114,3	123,8	126,7	138,7	144,4	157,4	146,23	173,7	228,4	278,9	266,2	294,5
% DEL PIB	12,30%	13,50%	14,30%	14,10%	14,20%	14,50%	13,60%	13,80%	13,70%	14,00%	13,00%	15,00%	19,00%	19,70%	17,20%	19,00%



¡GRACIAS!



**Banco de
Occidente**

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo
AVAL



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

Foro

RETOS TRIBUTARIOS 2026

Tulio Restrepo
Experto Tributario