



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

Foro
Tributario
2025

Una

Guía fiscal

para los que dejan huella.



Grupo
AVAL



Foro
Tributario
2025

Consideraciones fiscales 2025



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*





Apreciaciones para declaraciones de renta 2024 - 2025



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo
AVAL



Soportes:



Costos
Deducciones
Descuentos





Únicos soportes



- Facturas electrónicas
- Documentos equivalentes
- Documento soporte no obligados
- Nómina electrónica
- Actas, certificados





Pagos no deducibles





- Pagos a vinculados NO contribuyentes
- Pagos o devengos de no responsables del IVA superiores a 3.300 UVT (???)
- Multas, sanciones, penalidades e intereses moratorios (Estado)

- Condenas y procesos administrativos, jurisdiccionales y arbitrales; diferentes a laborales
- Pagos a paraísos fiscales
- Pérdidas en enajenación de acciones
- Gastos de INCRNGO y de rentas exentas





- Afiliaciones clubes sociales
- Gastos laborales pagados
 - Apoyo en la vivienda
 - Otras actividades ajenas a renta
- Gastos personales
(socios, clientes y familiares)
- Pagos laborales sin retención en la fuente





Otros gastos y deducciones deducibles

- 1% del ingreso fiscal por atenciones, regalos, cortesías, fiestas y festejos
- Deterioro de cartera (provisión) de dudoso recaudo
- Deudas manifiestamente perdidas





Rentas fiscales

- Renta por recuperación de deducciones
 - Depreciaciones
 - Amortizaciones
 - Recuperación de cartera
- Renta por comparación patrimonial
- Renta por activos omitidos
- Renta por pasivos inexistentes
- Rentas pasivas de las E.C.E.





Foro Tributario 2025

Descuentos tributarios

- Impuestos pagados en el exterior
- Compra de activos fijos reales productivos
- Donaciones





Descuentos tributarios

- Impuestos pagados en el exterior
- Compra de activos fijos reales productivos
- Donaciones





Tasa mínima de tributación 15%

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

$$\text{ID} = \text{INR} + \text{DTC} - \text{IRP}$$

$$\text{UD} = \text{UC} + \text{DPARL} - \text{INCRNGO} - \text{VIMPP} - \text{VNGO} - \text{RE} - \text{C}$$





Detalle año a año de cuentas en el patrimonio

- Utilidades
- Reservas

Para posible capitalización o reparto de dividendos

Ganancias ocasionales



Ganancia Ocasional

- **Utilidad en venta activos fijos**

(poseídos 2 años o más)

- Maquinaria o equipo
- Acciones / Aportes
- Inmuebles

- **Liquidación de sociedades**

- **Herencias o legados**

- **Donaciones**

- **Seguros de vida**

- **Loterías, rifas y apuestas**





Venta de Acciones / Inmuebles





Foro Tributario 2025

Herencias

Legados

Donaciones





Concepto	Valor
Vehículos	Valor comercial Mintransporte
Acciones y aportes	Costo fiscal
Bienes en modena extranjera	Valor comercial TRM
Derechos fiduciarios	El 80% valor determinado
Inmuebles	Costo fiscal
Rentas o pagos periódicos que provengan de fideicomisos, trusts, FIP, establecidos en Colombia o en el Exterior	Valor de las rentas o pagos
Derecho de usufructo temporal	Proporción al valor total de los bienes entregados de usufructo 5% hasta 70%
Derecho de usufructo vitalicio	70% bienes entregado en usufructo



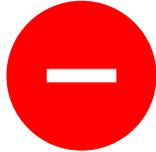


Usufructo

(derecho real)

Facultad de gozar, usar y disfrutar

Nuda propiedad

Valor del bien  Valor del usufructo

**Consolidación del usufructo y la nuda
no genera ganancia ocasional**





Venta de un inmueble (2024)

Inmueble agrícola de \$30.000 M

Incluye:

Cultivos por **\$2.000 M**

Equipos de riego (pozos)
\$400 M

Datos:

- Fecha de adquisición 1990 **\$ 300 M**
- Reajuste fiscal a 2023 **\$ 15.000 M**
- Avalúos catastrales
 - 2023 **\$ 10.000 M**
 - 2024 **\$ 20.000 M**





Concepto	Sociedad	Persona natural
Valor de venta	\$30.000	\$30.000
Costo fiscal reajustado	\$15.300	\$17.562
Ganancia ocasional	\$14.700	\$12.438
Impuesto 15%	\$2.205	\$1.866



Costo fiscal con avalúo catastral



Concepto	Sociedad o persona natural
Valor venta	\$30.000
Costo fiscal (A.C.)	\$20.000
Ganancia ocasional	\$10.000
Impuesto (15%)	\$1.500





Ventas individuales

	Sociedad	Persona natural
Valor venta tierra	\$27.600	\$27.600
Valor venta cultivo	\$2.000	\$2.000
Valor venta equipos	\$400	\$400
Total venta	\$30.000	\$30.000

Costos fiscales

	Sociedad	Persona natural
Tierra con reajuste	\$15.300	\$17.562
Cultivo y equipos	\$2.400	\$2.400
Ganancia ocasional	\$12.300	\$10.038
Impuesto (15%)	\$1.845	\$1.506





Costo fiscal con avalúo catastral 2024

Valor venta tierra	\$27.600
Valor venta cultivo y equipos	\$2.400
Total	\$30.000

Costos fiscales

Avalúo catastral 2024	\$20.000
Costos cultivo y equipos	\$2.400
Ganancia ocasional	\$7.600
Impuesto (15%)	\$1.140





Costos y gastos para tener en cuenta

Valor de venta	\$30.000	\$27.600
Timbre	\$850	\$790
Registro	\$690	\$635
Comisión (3%)	\$900	\$828
IVA de la comisión (19%)	\$171	\$157
Total	\$2.611	\$2.400
\$4 X \$1.000 (tener en cuenta)	???	???
Honorarios	???	???





Venta de apartamento o casa de habitación

Valor de venta

\$\$\$

Costo fiscal

- Valor adquisición
- Valor adquisición (+ reajustes)
- Avalúo catastral
- Auto avalúo o revisión de avalúo

Tener en cuenta

- Timbre
- Registro
- Comisión
- Honorarios





Liquidación de una sucesión

Bienes del causante	D.R. 2023	Valor para la sucesión
Saldos (bancos y cuentas de ahorros)	\$50.000	\$60.000
CDT	\$60.000	\$80.000
Cuentas x cobrar	\$100.000	\$90.000
Acciones	\$500.000	\$500.000
Vehículo	\$150.000	\$100.000
Casa de habitación	\$1.500.000	\$1.500.000
Casa campestre	\$650.000	\$650.000
Tierra agrícola	\$1.637.795	\$1.637.795
Activos en el exterior	\$280.000	\$382.205
Total	\$4.927.795	\$5.000.000
Cónyuge (gananciales)	-	\$2.500.000



Cada hijo recibe

Concepto	Sin derechos fiduciarios	Con derechos fiduciarios
Valor recibido	\$1.250.000	\$1.036.220
Casa de habitación	\$306.000	\$306.000
Casa campestre	\$153.000	\$153.000
Los primeros valores	\$153.000	\$153.000
Ganancia ocasional	\$638.000	\$424.220
Impuesto (15%)	\$96.000 (7.68%)	\$64.000 (5.12%)

Derechos fiduciarios

Acciones	\$500.000
Tierra agrícola	\$1.637.795
Total	\$2.137.795
Recibidos al 80%	\$1.710.236



Liquidez a los socios

- **Dividendos** (impuestos y retención)
- **Prestamos** (intereses presuntos)
- **Salarios** (Impuestos/retención/UPGG)
- **Honorarios** (Impuestos/retención/IVA/UPGG)
- **Aportes a FPV** (???)





Venta de inversión en acciones

Se planea vender el **100% de las acciones** de la Cía. ABC SAS por **\$30.000 millones**, en el 2024.

Se adquirieron el 1 de enero de 1990 por \$500 millones y capitalización en el año 2000 de \$500 millones y una PCA \$2.000 millones.

Valor intrínseco - Presunción en venta.
(Art 90)

\$16.000.000



30%=\$20.800.000





Balance Cía ABC.

Activos	\$	Pasivos y Patrimonio	\$
Inversiones y liquidez	\$2.000	Pasivos	\$8.500
Inventarios	\$5.000	-	-
Maquinaria y equipos	\$31.000	-	-
Dep. Acumulada	-\$18.000	-	-
Inmuebles	\$3.500	-	-
Otros	\$1.000	Patrimonio	\$16.000
Total Activos	\$24.500	Total pasivos y patrimonio	\$24.500



Composición del patrimonio de la Compañía ABC

Capital	\$1.000
Prima en colocación de acciones	\$2.000
Reserva legal*	\$500
Otras reservas*	\$2.000
Resultados del ejercicio	\$325
Resultados de años anteriores (2016)*	\$950
Adopción por primera vez	\$9.225
Total Activos	\$16.000
*\$3.450 Utilidades no Gravadas	





Determinación del impuesto – P.J y P.N

Valor de venta	\$30.000
(-) Costo Fiscal	\$3.000
Ganancia ocasional gravable	\$27.000
Impuesto (15%)	\$4.050





Foro
Tributario
2025

Reparto de utilidades como parte de precio a la venta.



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo
AVAL



Balance Cía ABC. Después de reparto de dividendos.

Activos	\$	Pasivos y Patrimonio	\$
Inversiones-Liquidez	-	Pasivos	\$8.500
Inventarios	\$5.000	Dividendos por pagar	\$1.450
Maquinaria y equipos	\$31.000	-	-
Dep. Acumulada	-\$18.000	-	-
Inmuebles	\$3.500	-	-
Otros	\$1.000	Patrimonio	\$12.550
Total Activos	\$22.500	Total pasivos y patrimonio	\$22.500



Composición del patrimonio de la Compañía

ABC

Capital	\$1.000	\$1.000
Prima de colocación de acciones	\$2.000	\$2.000
Reserva legal*	\$500	-
Otras reservas*	\$2.000	-
Resultados del ejercicio	\$325	\$325
Resultados de años anteriores (2016)	\$950	-
Adopción por primera vez	\$9.225	\$9.925
Total	\$16.000	\$12.550
*\$3.450 Utilidades no Gravables		



Determinación del impuesto – P.N. Con ajuste (Art-73)

Concepto	Antes de reparto de dividendos	Después de reparto de dividendos
Valor de venta	\$30.000	\$26.550
(-) Costo fiscal reajustado	\$17.990	\$17.990
Ganancia ocasional gravable	\$12.010	\$8.560
Impuesto (15%)	\$1.801	\$1.284





Determinación del impuesto – P.J

Con ajuste (Art-70)

Concepto	Antes de reparto de dividendos	Después de reparto de dividendos
Valor de venta	\$30.000	\$26.550
(-) Costo fiscal reajustado	\$17.703	\$17.703
Ganancia ocasional gravable	\$12.297	\$8.847
Impuesto (15%)	\$1.844	\$1.327



Otra opción para adquisición de activos en la sociedad.

Detalle	Venta	Costos	Utilidad	Impuesto
Inventario	\$5.000	\$5.000	-	-
P.P.E	\$17.000	\$13.000	\$4.000	\$1.400
Inmuebles	\$7.000	\$6.000	\$1.000	\$150
Otros	\$1.000	\$1.000	-	-
Total	\$30.000	\$25.000	\$5.000	\$1.550





Posibles impuestos

Sin reajuste PJ y PN	\$4.050
Con reparto de dividendos sin ajuste PN	\$1.802
Con reparto de dividendos con ajuste PN	\$1.284
Con reparto de dividendos sin ajuste PJ	\$1.845
Con reparto de dividendos con ajuste PJ	\$1.327
Venta de activos por sociedad	\$1.550
(¿Liquidez socios?) (¿Dividendos?)	-





Foro
Tributario
2025

Impuesto al patrimonio (permanente)



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo
AVAL



Posesión de patrimonio líquido al primero de enero de cada año con un valor igual o superior a **72.000 UVT (\$3.586 M)**

***Exclusión primeras 12.000 UVT (\$598 M) de casa o apto de habitación**





Base gravable

- **Patrimonio líquido a 1 de enero** (costos fiscales según ET)
- **Acciones o cuotas de interés social** (NO coticen en BVC)
 - Valor adquisición ajustado (Art. 73 ET)
 - Las adquiridas antes del 1 enero 2006 se entenderán adquiridas en 2006
 - **Si el valor intrínseco contable es menor, se tomará el intrínseco**
 - Concepto 1670 (25/10/2023)





Causación

- 1 enero de cada año

Inexactitud sancionable

Ajustes contables y/o fiscales no correspondan a operaciones efectivas o reales para disminuir el patrimonio

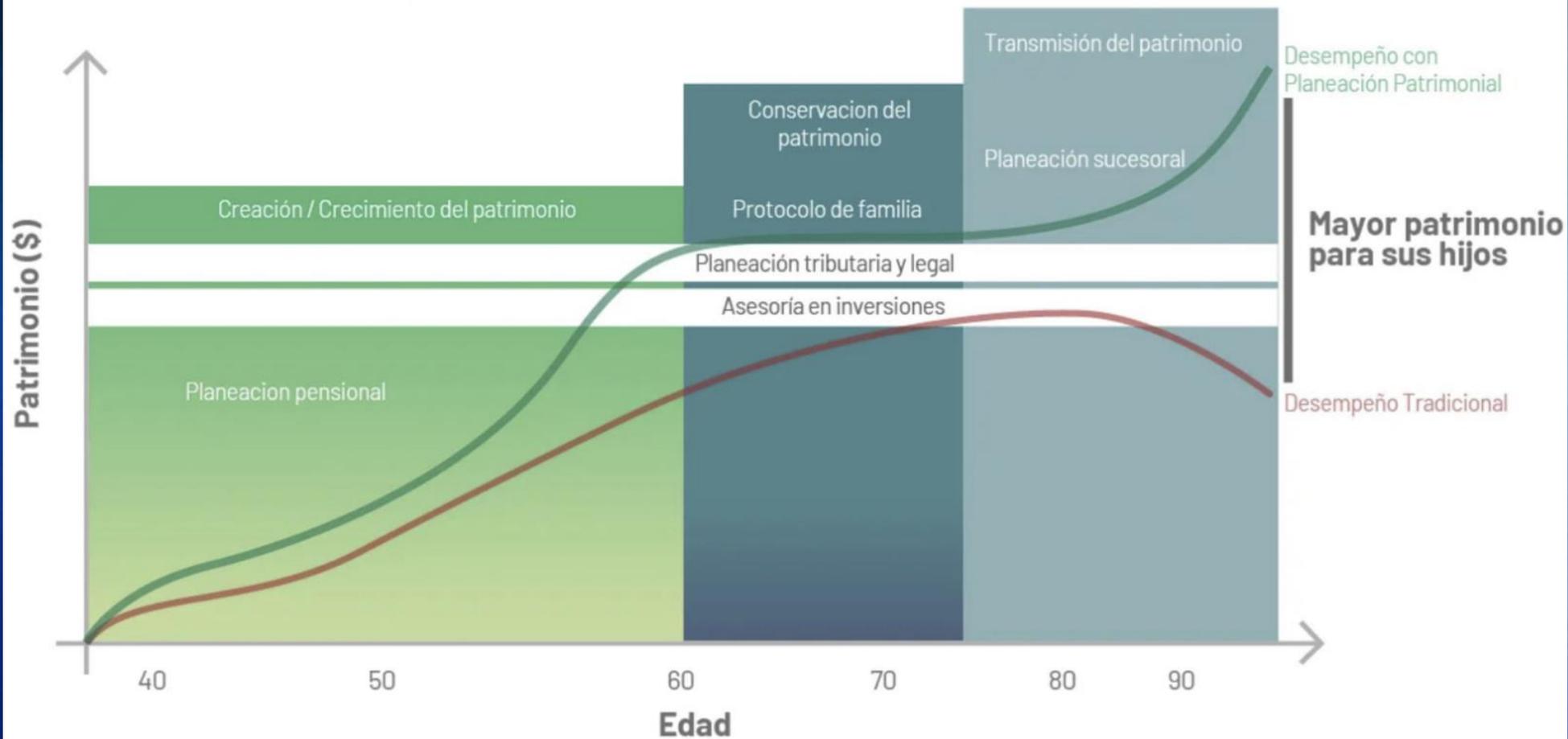
- Omisión, subestimación, reducción de valorizaciones o reajustes fiscales
- Inclusión de pasivos inexistentes o provisiones
- **DIAN hará control sobre contribuyentes que declaren patrimonio menor al periodo fiscal anterior**

Concepto 1670 (25/10/2023)





Ciclo del Patrimonio Familiar



Fuente: Grandes patrimonios



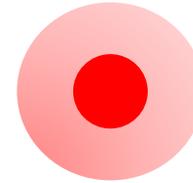
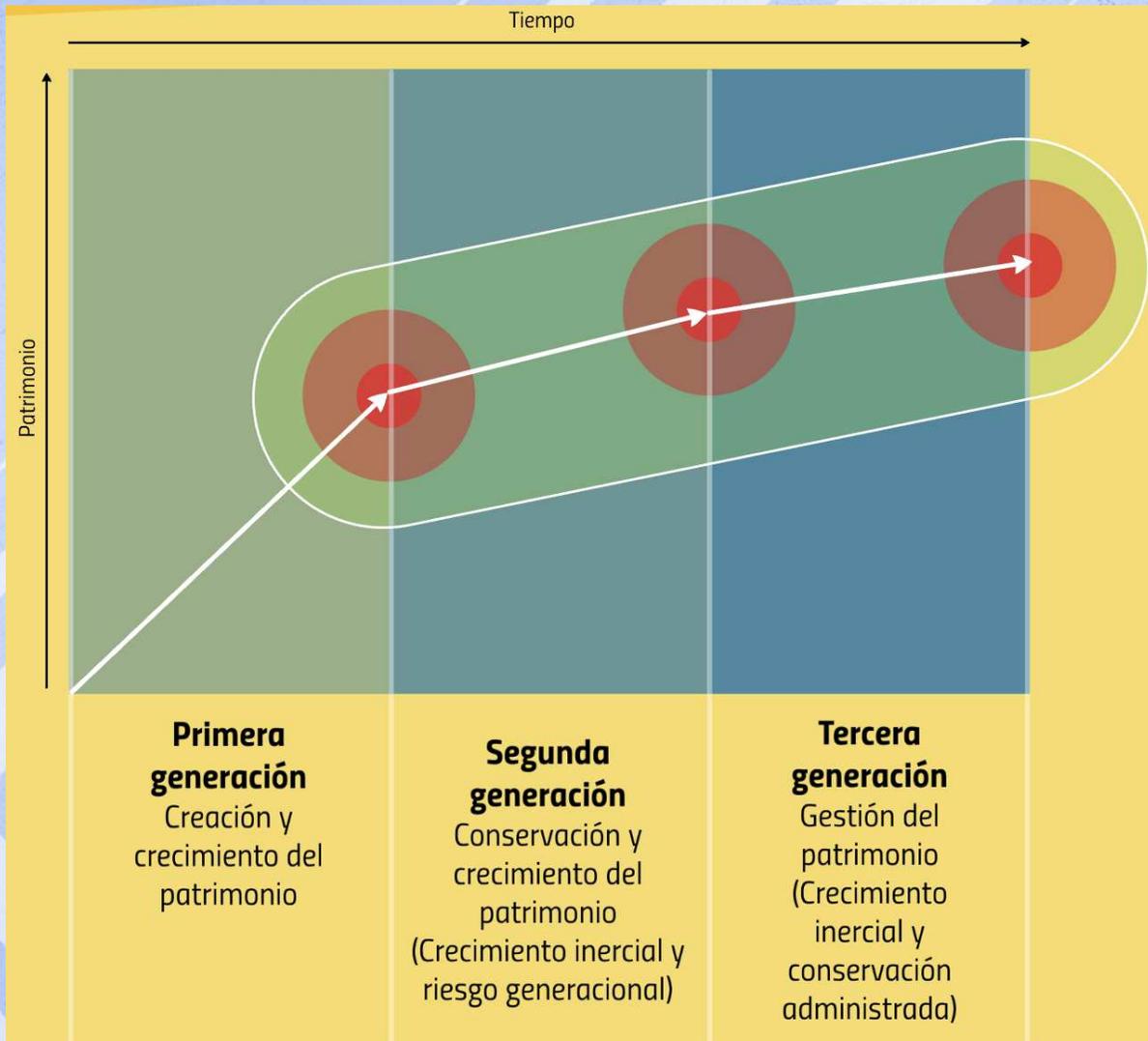
Banco de Occidente

Del lado
de los que hacen.

Grupo
AVAL

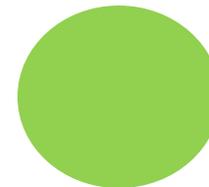


Ciclo generacional del patrimonio



Momentos críticos

- Transferencia de patrimonio
- Transferencia de poder
- Legado / Innovación



Zona de oportunidad

- Gestión tributario y patrimonial
- Gestión de conocimiento
- Transferencia de conocimiento
- **Family Office**



Planificación de patrimonios



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*



Estructuras en Colombia

- Sociedades
- Fiducia mercantil
- Fiducia civil





Aportar inmuebles a una S.A.S.

- Neutraliza incrementos catastrales
- Se conserva el costo
- No genera impuesto por enajenación
- Impuesto de registro y gastos notariales (2,3% aprox)
- Acciones base impuesto al patrimonio





Fiducia mercantil

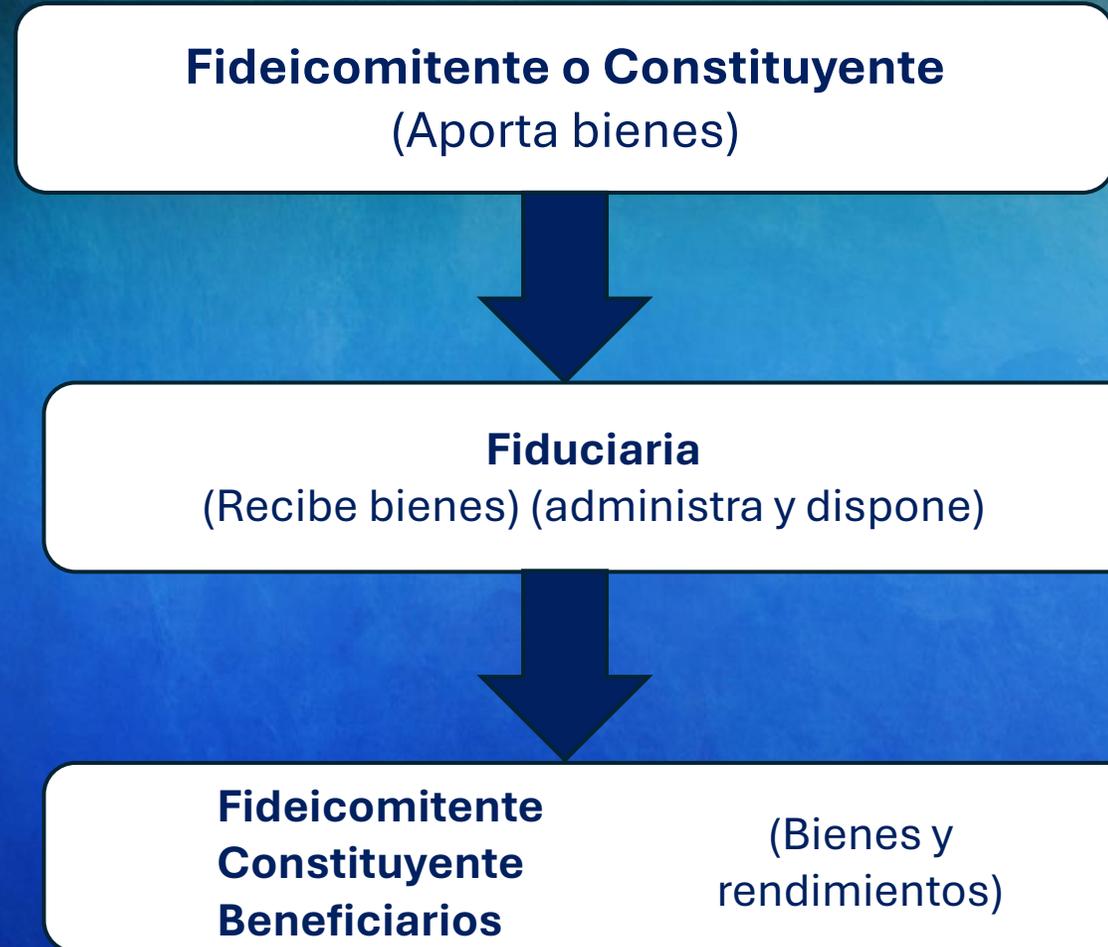
Transparencia fiscal





- Se traslada la propiedad de lo bienes
- Se realiza con un propósito específico
- Constituye un patrimonio autónomo
- Evita futuros costos notariales y otros desgates







Aportar inmuebles a una fiduciaria

- Protegerlos
- No se considera enajenación
- Registro y gastos notariales (menor)
- Derechos fiduciarios, base del impuesto al patrimonio





Liquidación sociedad conyugal o patrimonial

- Patrimonio queda dividido entre los cónyuges
- Reduce base y tarifa





Donaciones

- Reduce patrimonio del donante
- Donatario debe pagar el 15% como ganancia ocasional
- Se puede donar el 100% o solo la nuda propiedad
- Si son derechos fiduciarios, la base gravable se reduce al 80%





Sucesión

- El patrimonio puede transmitirse también a través de la sucesión como legado o herencia
- Herederos
 - Ganancia ocasional (15%)
 - Costo de honorarios, registro y derechos notales
- Incrementa el patrimonio de los herederos





Foro
Tributario
2025

Evite sanciones



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo
AVAL



Estrategia de tributación

- Lícitas
- Válidas
- Reales

No evasión – No elusión

Economías de opción

**Estrategias y decisiones
son únicas.**

No existen recetas





Conclusiones

- Presupuesto vital anual (Colombia y exterior)
- Metas de ahorro
- Seguros de vida
- Mantener poder adquisitivo
- Elaborar testamento
- Mantener el per cápita
- Presupuestar impuestos
- Visión de futuro
- Family Office





Foro
Tributario
2025

Family Office



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo
AVAL



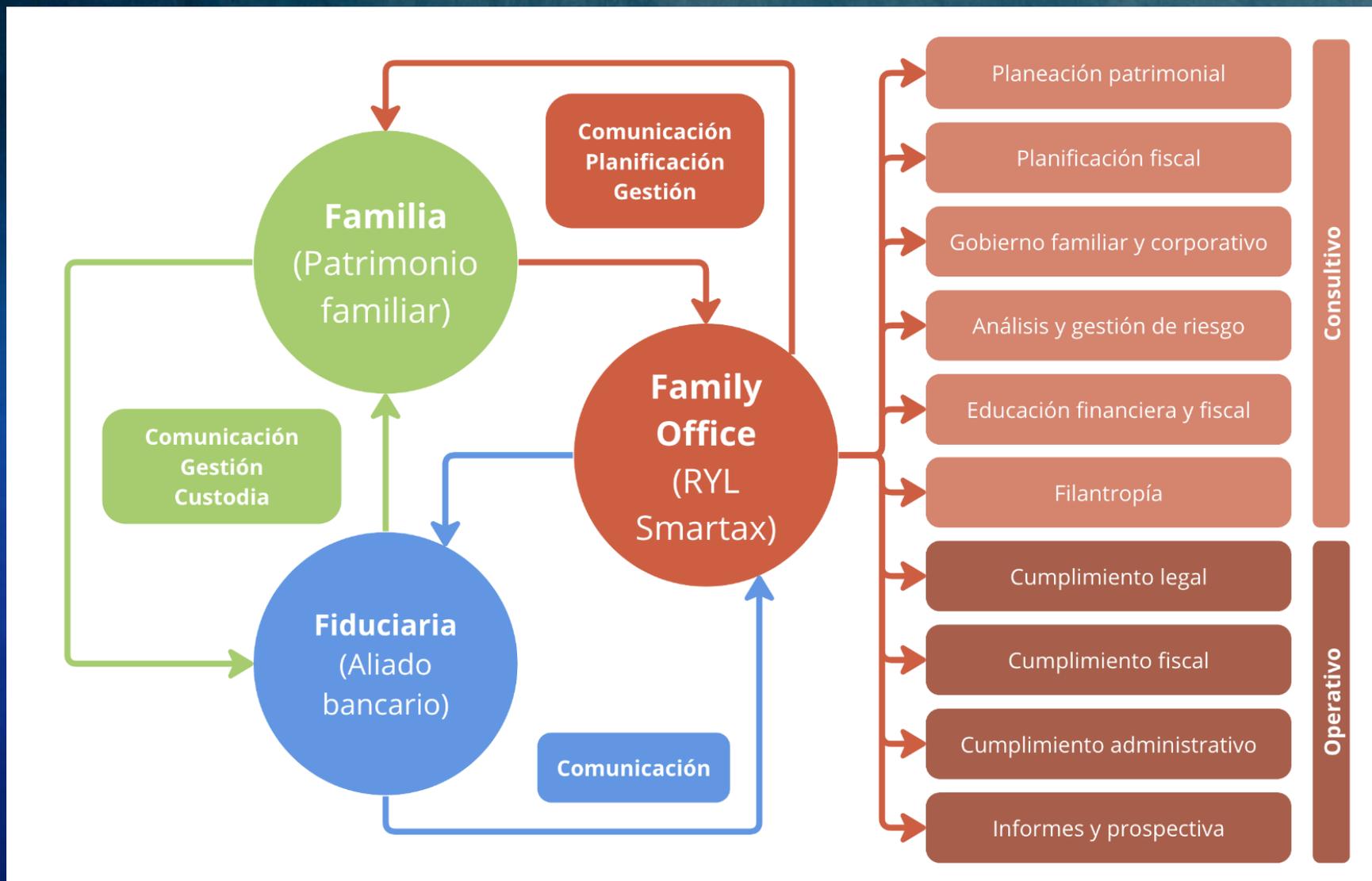
- **Estructura** de gestión patrimonial privada
- **Centraliza la administración y protección** de los activos financieros y no financiero de una familia de alto patrimonio
- **Aconseja, gestiona, protege, controla y educa** en temas patrimoniales, fiscales, financieros, administrativos y filantrópicos
- En Colombia existen Family Office a partir de **\$700M de Patrimonio familiar**



Ventajas

- **Consolidación** de la gestión e información financiera y no financiera
- **Profesionalización** y enfoque **interdisciplinario** en la gestión
- **Eficiencia** ahorrando tiempo y recursos al centralizar la gestión
- **Privacidad y transparencia** protegiendo la cohesión familiar
- **Continuidad** enfocada en transferir riqueza a generaciones futuras
- **Comunicación abierta y formación** para los miembros de la familia





Impuesto de timbre

Enajenación inmuebles mayor a 20.000 UVT (\$996 M)

	Tarifa	Impuesto
Desde 0 a 20.000 UVT	0%	0
Desde 20.000 UVT a 50.000 UVT	1.5%	$(\text{Valor UVT} - 20.000 \text{ UVT}) \times 1.5\%$
Desde 50.000 UVT en adelante	3%	$(\text{Valor UVT} - 50.000 \text{ UVT}) \times 3\% + 450 \text{ UVT}$





Foro
Tributario
2025

Conmoción interior



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo
AVAL



Iva para apuestas en línea



Banco de Occidente

*Del lado
de los que hacen.*





Impuestos a hidrocarburos





Impuesto de timbre

(Documentos públicos y privados
mayores a \$300M)



¿Nueva reforma tributaria?





REFORMAS LEY	1430	---	1607	---	1739	---	1819	---	1943	2010	---	2155	2277	---	---
AÑOS - IMPUESTO	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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
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
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
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
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
GASOLINA	-	-	-	2,7	3,0	3,4	3,7	2,1	1,8	2,0	1,3	1,8	2,2	2,4	2,6
CARBONO	-	-	-	-	-	-	-	0,5	0,3	0,5	0,3	0,3	0,4	0,6	0,6
CREE	-	-	-	3	12,9	14,5	15,1	5,1	0,1	0,1	0,1	-	-	-	-
SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,073	0,321	0,6	1,2	1,8	2,9
SALUDABLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,2
NORMALIZACIÓN	-	-	-	-	-	0,33	0,054	1,8	-	1,14	0,544	0,363	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
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
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
GRAN TOTAL	70,2	86,6	99,2	105,4	114,3	123,8	126,7	136,4	144,4	157,4	146,23	173,7	228,4	278,9	266,2
% 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%	17,2%





GRACIAS

RESTREPO
▶ **LONDOÑO**

SMARTAX



+57 318 3112877

smartax@restrepoylondono.com

¡Tu opinión es importante para nosotros!
Encuesta de satisfacción



Banco de **Occidente**

*Del lado
de los que hacen.*

Grupo
AVVAL



Banco de Occidente

Del lado de los que hacen.

Foro
Tributario
2025

Una

Guía fiscal

para los que dejan huella.



Grupo
AVAL