



# iHOLA!

## Bienvenidos



# Cierre fiscal exitoso 2023

Tulio Restrepo Rivera



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
**AVAL**

## Determinación de la utilidad fiscal o renta líquida gravable



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
**AVAL**

Ingresos realizados actividad ordinaria

+ Ingresos financieros

+ Dividendos

+ Otros ingresos

(=) Total ingresos brutos

(-) INCRNGO

(=) Total Ingresos netos

(-) Costos fiscales realizados e imputables

(=) Renta bruta

(-) Deducciones fiscales realizadas

(=) Renta líquida

+ Rentas fiscales

(-) Compensaciones

(-) Rentas exentas

(=) Renta líquida gravable

Renta líquida gravable

(x) Tarifa

(=) Impuesto sobre la renta

(-) Descuento tributarios

(=) Impuesto neto de renta

Tasa mínima de tributación - TMT



## Ingresos financieros

- ✓ Rendimientos financieros
  - ✓ Intereses
- ✓ Diferencia en cambio realizada  
 $\$ \text{????} (2023) - \$ 4.810,20 (2022) = \text{????}$



## Otros Ingresos

- ✓ Venta de activos fijos menos de 2 años
- ✓ Indemnizaciones (lucro, daño)
- ✓ **Intereses Presuntivos** (13,70%)
- ✓ Subsidios del Estado (Nuevo empleo)





## Ingresos no gravados (INCRNGO)

- ✓ Venta acciones B.V.C.
- ✓ Indemnizaciones por daño
- ✓ Dividendos no gravados de sociedad nacionales
- ✓ I.C.R.
- ✓ A.I.S.
- ✓ Capitalización P.C.A.

# Costos



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.



Grupo  
**AVAL**

# ► Costos imputables de activos vendidos

- ✓ Inventarios
- ✓ Servicios
- ✓ Activos fijos (menos de 2 años)
- ✓ Disminución de inventarios
- ✓ Otros
- ✓ **Presunciones**
  - ✓ 85% valor comercial
  - ✓ Acciones valor intrínseco + 30%
  - ✓ Inmuebles

## ▶ **Activos biológicos** (plantas y animales)

### ✓ **Productores**

#### **Más de un año – Venta Remota**

- Depreciación P.P.E.
  - Línea recta (estudio técnico)

### ✓ **Consumibles**

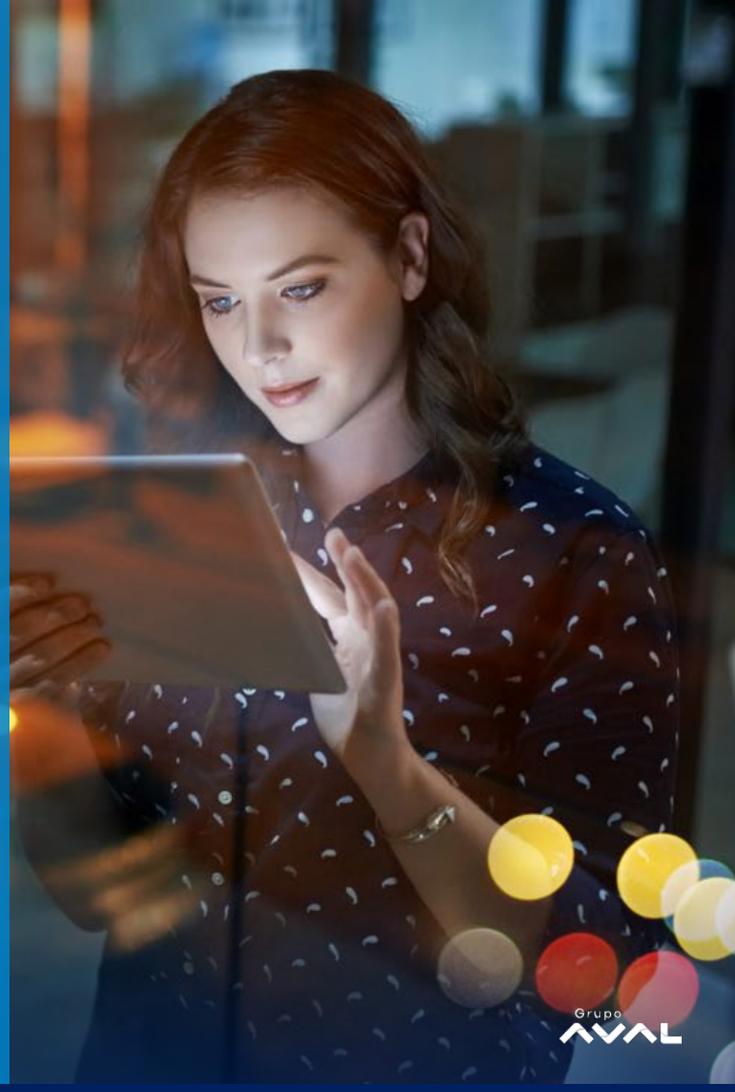
- Inventarios



## Determinación del costo de la mano de obra en cultivos

**Café** 40% Ingreso gravado

**Papa** 30% Ingreso gravado



## ▶ Deducciones

---

- ✓ **Gastos de administración**
- ✓ **Gastos de distribución y ventas**

# Laborales

- ✓ Salarios, compensaciones, bonos, comisiones, viáticos, cesantías pagadas y consolidadas e intereses, aportes empresariales a fondos de pensiones y cesantías.
- ✓ Contribuciones a la educación de empleados
- ✓ Pagos a viudas y huérfanos (200%)
- ✓ Pagos a discapacitados (200%)
- ✓ Pagos por primer y nuevo empleo (120%) (menores de 28 años)
- ✓ Aportes parafiscales pagados (ICBF, SENA, Cajas)
  - Exoneración -10 S.M.L.M.V. (ICBF 3) (SENA 2%) (Salud 8,5%)
- ✓ Pagos en especie





## Otras deducciones

- ✓ Honorarios, comisiones (no laborales), impuestos, contribuciones y tasas pagados, arriendos, seguros, servicios, regalías por asistencia técnica
- ✓ Investigación, desarrollo y tecnología (donación por inversión para el desarrollo de innovación – C.N.B.T.)
- ✓ Reparaciones y mantenimientos
- ✓ Depreciaciones de Propiedad, Planta y Equipo
- ✓ Amortizaciones de fastos pagados por anticipado, desembolsos a establecimientos, inversión en IDI e intangibles
- ✓ Otros pagos o devengos asociados a los ingresos gravados



# Gastos financieros



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

## Otros gastos y deducciones

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



# Limitaciones a deducciones

## ✓ Pagos en efectivo (\$\$\$)

- 40% Pagado sin exceder 40.000 UVT
- 35% Costos y deducciones
- Pagos individuales 100 UVT

## ✓ Pagos en efectivo (\$\$\$) agropecuario

- 75% de costos y deducciones

## ✓ Pagos al exterior



## 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
- ✓ INCRNGO y rentas exentas



## Afiliaciones clubes sociales

## Gastos laborales del personal

- Apoyo en la vivienda
- Otras actividades ajenas a renta

## Gastos personales

(Socios, clientes y familiares)

## Pagos laborales sin retención en la fuente

## Únicos soportes

- ✓ Facturas electrónicas
- ✓ Documentos Equivalentes
  - El POS no es soporte
- ✓ Documento soporte no obligados
- ✓ Nómina electrónica



## ► Otras rentas gravadas

- ✓ 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.



## ▶ Otras aminoraciones a la renta

### ✓ Compensaciones de:

- Pérdidas (12 años)
- Exceso en renta presunta (5 años)



## > Tarifas (Personas jurídicas)

Tarifa general	35 %
Instituciones financieras	40%
EICE – Economía mixta	9%
Servicios hoteleros	15%
Editoriales	15%
Usuarios zona franca	20%
Nuevos usuarios zona franca	20% - 35%



## Descuentos tributarios

- ✓ Impuestos pagados en el exterior
- ✓ Donaciones a E.S.A.L. (RTE – 25%)
- ✓ IVA compra o inversión de A.F.R.P.



# Tasa mínima de tributación 15%

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

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

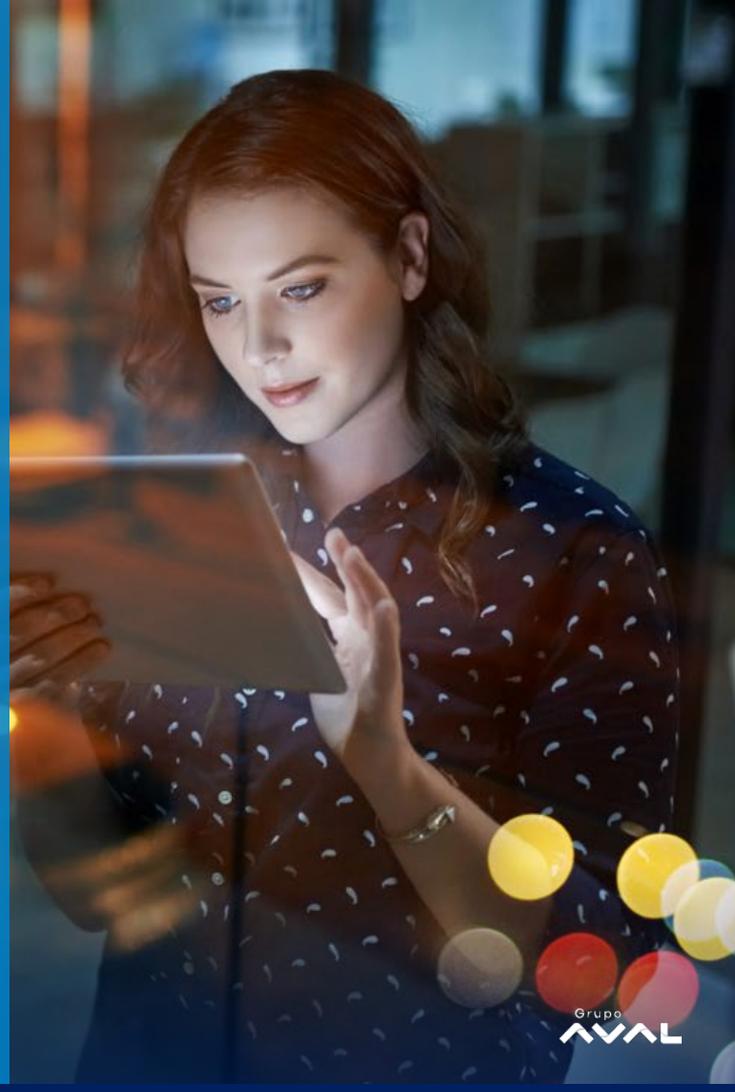
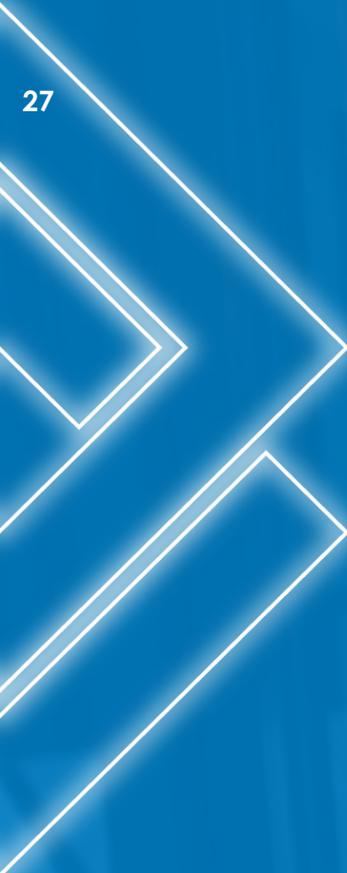
$$\text{UD} = \text{UC} + \text{DPARL} + \text{INCRNGO} + \text{VIMPP} + \text{VNGO} + \text{RE-C}$$

# Aporte voluntario en la declaración de renta (% o \$\$\$)

Ningún beneficiario tributario



# Impuestos ambientales



# Impuesto Nacional al Carbono



## Base gravable y tarifa

- ✓ Tarifa considerando el factor de emisión de gases de efecto invernadero (cada combustible según el peso por unidad energética)
- ✓ Deducible del impuesto de renta

# Impuesto nacional plásticos de un solo uso

(envasar - embalar - empacar)

- ✓ **Hecho generador:** Venta o retiro para uso propio o importación
- ✓ **Sujeto pasivo:** Productor o importador
- ✓ **Base Gravable:** Pero en gramos
- ✓ **Tarifa:** 0,00005 UVT x Gramo (\$2,12)
- ✓ **No deducible**
- ✓ **Excluidos:** Art. 5 ley 2232/2022 (bolsas)



# Impuestos Saludables



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.



Grupo  
**AVAL**

## Impuesto a las bebidas ultra procesadas azucaradas

Bebida líquida no contenga 0,5% alcohol y se le ha incorporado cualquier azúcar añadido.

### Hecho generador

Producción, venta o importación

### Base gravable

Contenido en gramos de azúcar por cada 100 mililitros de bebida



## ► Tarifa por cada 100 ml (costo)

	2023	2024
Menor a 6gr de azúcares añadidos	\$0	\$0
Mayor o igual a 6gr y menor a 10gr de azúcares añadidos	\$18	\$28
Mayor o igual a 10gr de azúcares añadidos	\$35	\$55

## ► Tarifa por cada 100 ml (costo)

	2025
Menor a 5gr de azúcares añadidos	\$0
Mayor o igual a 5gr y menor a 9gr de azúcares añadidos	\$38
Mayor o igual a 9gr de azúcares añadidos	\$65

## Impuesto a los productos comestibles ultra procesados industrialmente y/o con alto contenido de azúcares añadidos, sodio o grasas saturadas

**Hecho generador:** Producción, venta o importación

**No incluye:** Arequipe y/o dulce de leche, salchichón, mortadela, butifarra, pan, obleas y bocadillo

**Base gravable:** Precio de venta

**Costo deducible**

Tarifa	2023	2024	2025
	10%	15%	20%



# Otras consideraciones



## Omisión activos y pasivos inexistentes

- ✓ Igual o superior 1.000 a 2.500 SMMLV
  - **Prisión 48 a 108 meses**
- ✓ Mayor 2.500 SMMLV a 5.000 SMMLV
  - **Prisión 64 a 144 meses**
- ✓ Mayor a 5.000 SMMLV
  - **Prisión 72 a 162 meses**





## Defraudación o evasión tributaria Por no declarar, omisión ingresos y costos o gastos inexistentes que generen un impuesto igual o superior a:

- ✓ 100 a 2.500 SMMLV
  - **Prisión 36 a 60 meses**
- ✓ 2.500 SMMLV a 5.000 SMMLV
  - **Prisión 48 a 80 meses**
- ✓ Mayor a 5.000 SMMLV
  - **Prisión 54 a 90 meses**



# > Impuesto de timbre

Enajenación inmuebles mayor a 20.000 UVT (\$848 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%	$(\text{Valor UVT} - 50.000 \text{ UVT}) \times 3\% + 450 \text{ UVT}$



# ► Sanción por no enviar información o enviarla con errores

Multa hasta 7.500 UVT (\$318 M)

2022	2023
5%	1,0%
4%	0,7%
3%	0,5% Extemporaneidad
20%	10%



# Protección al Patrimonio



Banco de Occidente

*Del lado  
de los que hacen.*

Grupo  
**AVAL**

# Patrimonio



- ✓ **Conservar**
- ✓ **Optimizar**
- ✓ **Gestionar**
- ✓ **Planificar**
- ✓ **Organizar**
- ✓ **Proteger**
- ✓ **Consolidar**



# Estrategias de tributación

- ✓ Lícitas
- ✓ Válidas
- ✓ Reales

**No evasión - No elusión**

**Economías de opción**

Estrategias y decisiones son únicas.

**No existen recetas**



# Aspectos patrimoniales

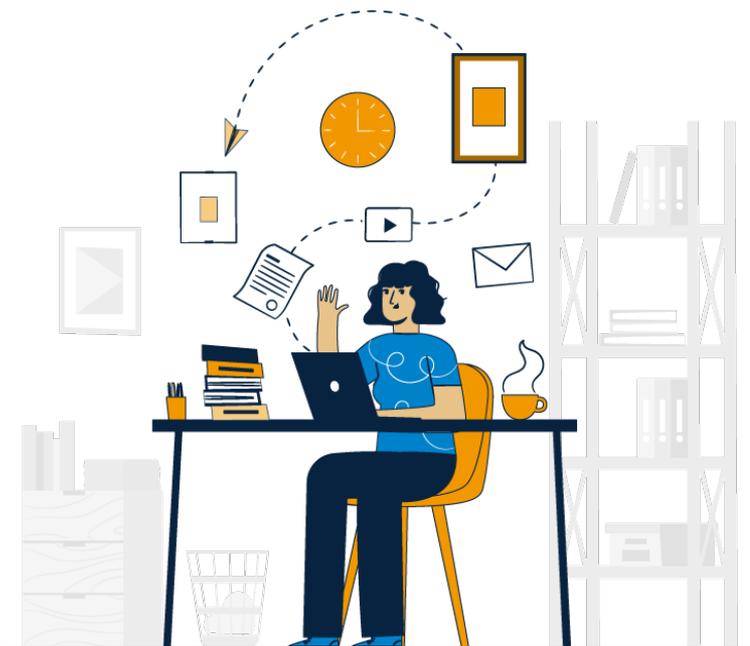
Foto: G. GONZALEZ



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

# Patrimonio Bruto



- ✓ Sumatoria de bienes y derechos apreciables en dinero
- ✓ Recursos controlados que generen beneficio económico

Derechos reales

- Dominio
- Herencia
- Usufructo
- Servidumbre
- Prenda
- Hipoteca

Derechos personales

- Obligaciones contraídas
  - Cuentas por cobrar
- Hijo - padre por alimentos

# Valor de los bienes

## ✓ Contable

- Valor presente
- Valor razonable

## ✓ Fiscal

- Costo fiscal
- Precio de adquisición
- Valor nominal

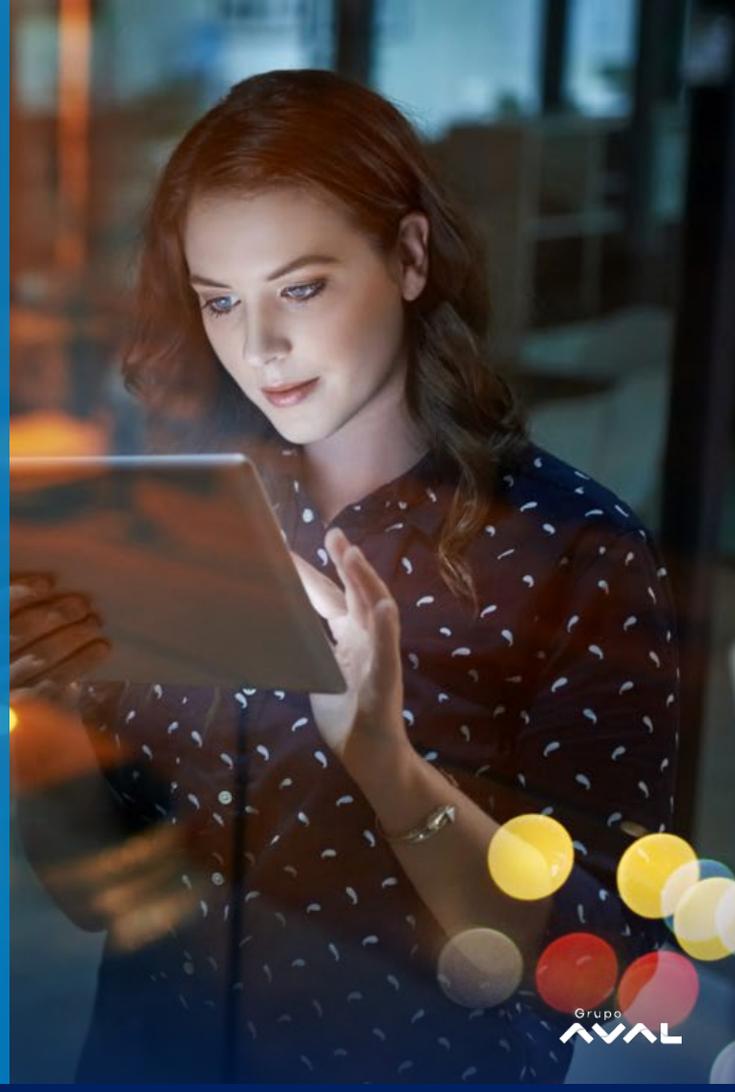


# Valores patrimoniales = Costos fiscales



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.



Grupo  
**AVAL**

# Activos



**Inmuebles**



**Muebles**



**Intangibles**



# Impuestos sobre las propiedades en Colombia



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
**AVAL**

# Tenencia o propiedad

- ✓ Impuesto al patrimonio
- ✓ Predial
- ✓ Plusvalía inmuebles
- ✓ Contribución valorización
- ✓ Impuesto de vehículos
- ✓ Otras contribuciones (C.C. - Súper)
- ✓ Otros



# Circulación o transferencias

- ✓ Ganancia ocasional o Renta (Enajenación)
- ✓ Registro de inmuebles
- ✓ Registro de aportes a sociedades
- ✓ Constitución y cancelación de hipotecas
- ✓ Herencia y legado
- ✓ Donaciones
- ✓ Cuatro por mil
- ✓ Otros



# Impuesto al Patrimonio

(permanente)



# Sujetos pasivos

- ✓ **Personas naturales Sucesiones ilíquidas**
- ✓ **Personas naturales y sucesiones ilíquidas No residentes**
  - **Por el patrimonio poseído en Colombia**



# Sociedades o entidades extranjeras no declarantes por bienes ubicados en Colombia

Inmuebles, yates, botes, lanchas, obras de arte, aeronaves, derechos mineros o petroleros



# Hecho generador



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 (\$3.389 M)**

\*Exclusión primeras 12.000 UVT (\$564.8 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



## ✓ Acciones que coticen en BVC

- Valor promedio de cotización del mercado del año anterior
- Aplica: Fiducias – FIC (acciones nacionales)

## ✓ Participaciones en: FIP, Trust, seguros con componente de ahorro material y fondos de inversión

- Se asimilan a derechos fiduciarios Aplica Art. 288 (diferencia en cambio)

## 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**

	Tarifa	Impuesto
0 a 72.000 UVT	0%	0
De 72.000 UVT a 122.000 UVT	0.5%	(B.G. en UVT - 72.000 UVT) x 0.5%
De 122.000 UVT a 239.000 UVT	1%	(B.G. en UVT - 122.000 UVT) x 1% + 250 UVT
239.000 UVT en adelante	1.5%	(B.G. en UVT - 239.000 UVT) x 1.5% + 1420 UVT

	Tarifa	Impuesto
0 a \$3.389 M	0%	0
De \$5.742 M a \$11.248 M	0.5%	(B.G. en \$ - \$3.389 M) <b>x 0.5%</b>
De \$5.174 M a \$10.136 M	1%	(B.G. en \$ - \$5.742 M) <b>x 1% + \$10.6 M</b>
\$11.248 M en adelante	1.5%	(B.G. en \$ - \$11.248 M) <b>x 1.5% + \$66.8 M</b>

# Ejemplos



## Patrimonio

## Impuesto

\$3.000 M	\$ 0
\$3.500 M	\$0.55 M
\$4.000 M	\$3.0 M
\$5.000 M	\$8.0 M
\$6.000 M	\$14.3 M
\$7.000 M	\$24.3 M
\$8.000 M	\$34.3 M
\$9.000 M	\$44.3 M
\$10.000 M	\$54.3 M



# Ejemplos

Patrimonio

\$12.000 M

\$15.000 M

\$20.000 M

\$25.000 M

\$30.000 M

\$35.000 M

\$40.000 M

\$45.000 M

\$50.000 M

Impuesto

\$78.1 M

\$123.1 M

\$198.1 M

\$273.1 M

\$348.1 M

\$423.1 M

\$498.1 M

\$573.1 M

\$648.1 M



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
**AVAL**

# Planificación de patrimonios



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

# Estructuras en Colombia

- ✓ Sociedades
- ✓ Fiducia mercantil (P.A.)
- ✓ Fiducia civil
- ✓ Holding (C.H.C.)
- ✓ Individual





## 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% aproximadamente)
- ✓ Acciones base impuesto al patrimonio



# Fiducia mercantil

Transparencia fiscal



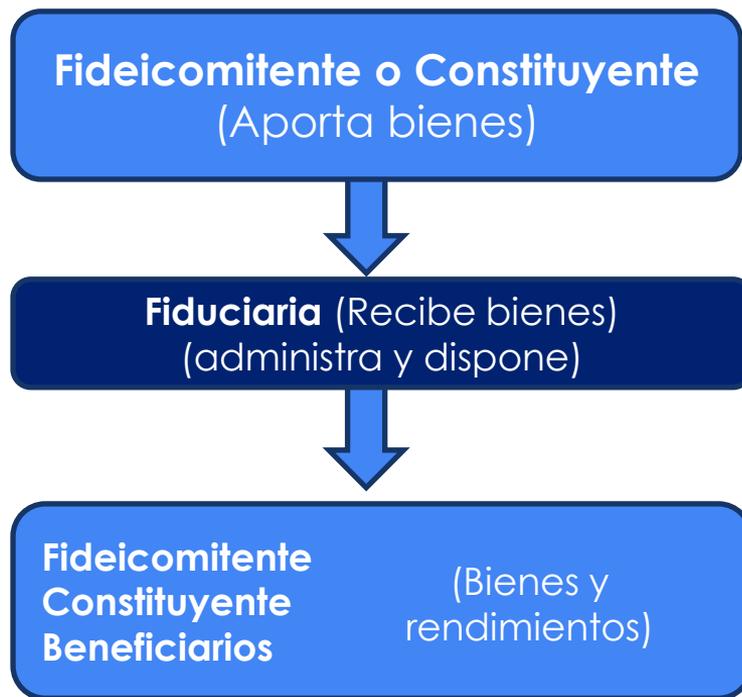
Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
**AVAL**

- ✓ **Se traslada la propiedad de los bienes**
- ✓ **Se realiza con un propósito específico**
- ✓ **Constituye un patrimonio autónomo**
- ✓ **Evita futuros costos notariales y otros desgastes**





# Aportar inmuebles a una fiduciaria

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



# Estructura individual



Banco de Occidente

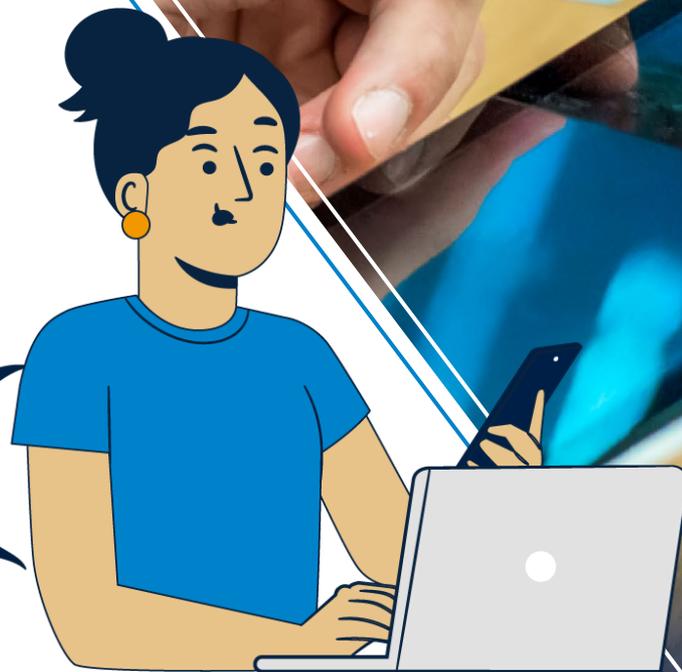
Del lado  
de los que hacen.



Grupo  
**AVAL**

# Vehículos legales del patrimonio

- ✓ **Matrimonio** (sociedad conyugal)
- ✓ **Unión marital de hecho** (sociedad patrimonial)
- ✓ **Liquidación** (muerte, separación, divorcio)
- ✓ **Capitulaciones** (utilidades futuras libertad entre las partes)
- ✓ **Testamento**
- ✓ **Fiducia** (civil o mercantil)
- ✓ **Nuda propiedad - usufructo**



## 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 notariales
- ✓ Incrementa el patrimonio de los herederos

# Estructuras en el exterior



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.



- ✓ E.C.E.
- ✓ FIP
- ✓ Trust
- ✓ Off shore
- ✓ Fondos de inversión
- ✓ Seguros (ahorro)
- ✓ Otros





## Beneficiario final

- ✓ Poseer el 5% del capital o los votos
- ✓ Individual o grupo familiar (cuarto grado)
- ✓ Beneficiario de utilidades del 5% o más

## Intercambio de información tributaria



## Normas y compromisos de reportes el exterior (patrimonio y renta)

- ✓ **CRS** Common reporting standard (OCDE y Europa)
- ✓ **OCDE** (gafi) 38 países
- ✓ **FATCA**
- ✓ **Acuerdos de intercambio entre Colombia y 140 países**

Información a solicitud, espontánea y automática.



# Smartax

Inteligencia tributaria



© 2023 Banco de Occidente. Todos los derechos reservados.



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
**AVAL**

# Las 3 efes



01

## Financiera

Inversiones - **Impuestos**



02

## Familiar

Cohesión - Unidad



03

## Finalidad

Beneficiario - Filantropía

# ¡Gracias!

## Hasta pronto



Banco de Occidente

Del lado  
de los que hacen.

Grupo  
**AVAL**