

[<< Volver](#)

Unidad Informática de Doctrina

Area del Derecho

CONCEPTO 010714 int 1228 DE 2025 AGOSTO 11

Tributario

Banco de Datos

[Consultar Documento Jurídico](#)

Impuesto sobre la Renta y Complementarios

Problema Jurídico

¿Se consideran como regalías o servicios técnicos, para efectos fiscales en Colombia, las rentas pagadas por un banco colombiano a los operadores de redes de tarjetas de pago en el exterior por concepto de prestación de servicios de compensación de dichas tarjetas?

Tesis Jurídica

La clasificación de las rentas pagadas por un banco colombiano a operadores extranjeros de redes de tarjetas de pago por concepto de servicios de compensación, dependerá del análisis de la naturaleza de la operación, si esta implica la explotación de derechos de uso de titularidad de los operadores extranjeros, dichas rentas se considerarán regalías; si, por el contrario, involucra la aplicación de conocimientos tecnológicos sin trans, se tratarán como servicios técnicos. En ambos casos, se califican como ingresos de fuente nacional y están sujetos a retención en la fuente por parte de la entidad financiera colombiana, a una tarifa del 20 % salvo que resulte aplicable un Convenio para Evitar la Doble Imposición (CDI).

▼ Descriptores

Comisiones

Regalías

Retención en la fuente

Servicios de Compensación

Servicios Técnicos

▼ Fuentes Formales

ARTÍCULOS 24 Y 408 DEL ESTATUTO TRIBUTARIO

▼ Extracto

1. Esta Subdirección está facultada para absolver las consultas escritas, presentadas de manera general, sobre la interpretación y aplicación de las normas tributarias, aduaneras y de fiscalización cambiaria, en lo de competencia de la DIAN¹. En este sentido, la doctrina emitida será de carácter general, no se referirá a asuntos particulares y se someterá a lo consagrado en el artículo 131 de la Ley 2010 de 2019².

PROBLEMA JURÍDICO

2. ¿Se consideran como regalías o servicios técnicos, para efectos fiscales en Colombia, las rentas pagadas por un banco colombiano a los operadores de redes de tarjetas de pago en el exterior por concepto de prestación de servicios de compensación de dichas tarjetas?

TESIS JURÍDICA

3. La clasificación de las rentas pagadas por un banco colombiano a operadores extranjeros de redes de tarjetas de pago por concepto de servicios de compensación, dependerá del análisis de la naturaleza de la operación, si esta implica la explotación de derechos de uso de titularidad de los operadores extranjeros, dichas rentas se considerarán regalías; si, por el contrario, involucra la aplicación de conocimientos tecnológicos sin trans, se tratarán como servicios técnicos. En ambos casos, se califican como ingresos de fuente nacional y están sujetos a retención en la fuente por parte de la entidad financiera colombiana, a una tarifa del 20 % salvo que resulte aplicable un Convenio para Evitar la Doble Imposición (CDI).

FUNDAMENTACIÓN

4. Las rentas pagadas por un banco colombiano a operadores de redes de tarjetas de pago en el exterior, por la prestación de servicios de compensación, no se encuentran expresamente clasificadas en las categorías de renta previstas en el Estatuto Tributario. En consecuencia, para establecer si dichas rentas deben tratarse como regalías o como pagos por servicios técnicos, se requiere un análisis más detallado de estos conceptos.

5. De acuerdo con el artículo 24 del Estatuto Tributario, el concepto de regalías se ha definido como aquellos beneficios provenientes de la explotación de toda especie de propiedad industrial, o del "Know How", así como aquellos beneficios provenientes de la propiedad literaria, artística y científica explotada en el país.

6. Aunado a ello, el Modelo **de** CDI **de** la OCDE lo ha **desarrollado de** la siguiente manera:

*"El término "regalías", en el sentido **de** este artículo, significa las cantidades **de** cualquier clase pagadas por el uso, o la concesión **de** uso, **de** derechos **de** autor sobre obras literarias, artísticas o científicas, incluidas las películas cinematográficas, **de** patentes, marcas, diseños o modelos, planos, fórmulas o procedimientos secretos, o por informaciones relativas a experiencias industriales, comerciales o científicas."*

7. En consecuencia, si el servicio **de** compensación prestado por los operadores **de** redes **de** tarjetas **de** pago incluye alguna **de** las actividades previamente señaladas, los ingresos que perciban los operadores extranjeros se clasifican como regalías y, por tanto, constituyen rentas **de** fuente nacional, conforme a lo dispuesto en el numeral 7 **del** artículo 24 **del** Estatuto Tributario. Estas rentas estarán sujetas a una retención en la fuente **del** 20 % sobre el valor **del** pago o abono en cuenta, sin perjuicio **de** que el operador sea residente fiscal en un Estado con el cual Colombia haya suscrito un CDI, en cuyo caso podrán aplicarse las disposiciones **del** respectivo tratado internacional.

8. Ahora bien, con relación a los servicios técnicos, esta Subdirección se pronunció al respecto en Concepto 650 **del** 4 **de** mayo **de** 2018, indicando que:

*"el servicio técnico comprende la aplicación directa **de** conocimientos tecnológicos, para **desarrollar** una actividad particular con la que se ejecuta un trabajo, una labor, operación o tarea que involucre **determinados** conocimientos **de** un arte o ciencia."*

*En este punto vale reiterar que tal como lo precisó el Consejo **de** Estado el servicio técnico en sentido estricto comprende la aplicación directa **de** la técnica por un operario sin transmisión **de** conocimientos. Mientras que la asistencia técnica implica la transmisión **de** conocimientos a terceros sobre cómo aplicar en la práctica conocimientos científicos **de** un arte o técnica."*

9. En consecuencia, si **del** análisis **de** la operación se concluye que el servicio prestado por los operadores **de** redes **de** tarjetas **de** pago en el exterior califica como un servicio técnico o **de** asistencia técnica, dicho servicio, aun cuando sea prestado **desde** el exterior, se considerará como prestado en Colombia. Por lo tanto, conforme con lo dispuesto en el artículo 408 **del** Estatuto Tributario, el pago correspondiente estará sujeto a retención en la fuente a una tarifa **del** 20%:

*Artículo 408. (...) Los pagos o abonos en cuenta por concepto **de** consultorías, servicios técnicos y **de** asistencia técnica, prestados por personas no residentes o no domiciliadas en Colombia, están sujetos a retención en la fuente a la tarifa única **del** veinte por ciento (20%), a título **de** impuestos **de** renta, bien sea que se presten en el país o **desde** el exterior."*

10. No obstante, si el operador **de** la red **de** tarjetas **de** pago es residente fiscal en un país con el cual Colombia tenga vigente un CDI, **deberán** aplicarse las disposiciones previstas en dicho instrumento internacional.

11. Por su parte, si **del** análisis efectuado no se configura una prestación **de** servicios técnicos, asistencia técnica ni el uso **de** propiedad intangible, y se concluye que la naturaleza **de** la renta es la **de** una comisión, se **debe** acudir al numeral 5 **del** artículo 24 **del** Estatuto Tributario el cual señala lo siguiente:

*"Artículo 24. Ingresos **de** fuente nacional. Se consideran ingresos **de** fuente nacional los provenientes **de** la explotación **de** bienes materiales e inmateriales **dentro del** país y la prestación **de** servicios **dentro de** su territorio, **de** manera permanente o transitoria, con o sin establecimiento propio. También constituyen ingresos **de** fuente nacional los obtenidos en la enajenación **de** bienes materiales e inmateriales, a cualquier título, que se encuentren **dentro del** país al momento **de** su enajenación. Los ingresos **de** fuente nacional incluyen, entre otros, los siguientes:*

*5. Las rentas **de** trabajo tales como sueldos, comisiones, honorarios, compensaciones por actividades culturales, artísticas, **deportivas** y similares o por la prestación **de** servicios por personas jurídicas, cuando el trabajo o la actividad se **desarrollen dentro del** país."*

12. Así las cosas, este servicio se entenderá gravado en Colombia con una tarifa **de** retención **del** 20%, **de** acuerdo con lo señalado en el artículo 408 **del** Estatuto Tributario³, la cual **deberá** ser practicada por la entidad financiera con residencia fiscal en Colombia.

En los anteriores términos se absuelve su petición y se recuerda que la normativa, jurisprudencia y doctrina en materia tributaria, aduanera y **de** fiscalización cambiaria, en lo **de** competencia **de** esta Entidad, puede consultarse en el normograma DIAN: <https://normograma.dian.gov.co/dian/>.

¹ **De** conformidad con el numeral 4 **del** artículo 56 **del** Decreto 1742 **de** 2020 y el artículo 7 **de** la Resolución DIAN 91 **de** 2021.

² **De** conformidad con el numeral 1 **del** artículo 56 **del** Decreto 1742 **de** 2020 y el artículo 7-1 **de** la Resolución DIAN 91 **de** 2021.

³ Artículo 408. Tarifas para rentas **de** capital y **de** trabajo. En los casos **de** pagos o abonos en cuenta por concepto **de** intereses, comisiones, honorarios, regalías, arrendamientos, compensaciones por servicios personales, o explotación **de** toda especie **de** propiedad industrial o **del** know-how, prestación **de** servicios, beneficios o regalías provenientes **de** la propiedad literaria, artística y científica, explotación **de** películas cinematográficas y explotación **de** software, la tarifa **de** retención será **del** veinte por ciento (20%) **del** valor nominal **del** pago o abono en cuenta.