

[<< Volver](#)

Unidad Informática de Doctrina

Area del Derecho

CONCEPTO 007021 int 534 DE 2026 ABRIL 16

Tributario

Banco de Datos

[Consultar Documento Jurídico](#)

Impuesto sobre la Renta y Complementarios

Problema Jurídico

Tesis Jurídica

▼ Descriptores

▼ Fuentes Formales

▼ 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.

2. Mediante el radicado **de** la referencia, se solicita la aclaración **del** Concepto DIAN 015966 (int. 1882) **del** 2025, en el que se interpretó lo siguiente:

«10. **De** lo anterior se concluye que el legislador no distinguió entre provisión general y provisión individual tal y como lo hacía con anterioridad a la modificación **de** esta disposición. En este sentido, se **debe** tener en cuenta que donde el legislador no distingue, no le es dable hacerlo al intérprete, "regla legal que inspira o marca la pauta para **determinar** el sentido y alcance **de** una disposición legal" como fuera sostenido en el Concepto DIAN N° 028442 **del** 4 **de** abril **de** 1997, por lo cual, no puede introducirse una limitación que el artículo no contempla.

11. Así las cosas, el texto vigente **del** artículo 145 **del** Estatuto Tributario establece la **deducibilidad de** las provisiones efectuadas por las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera, **dentro de** las cuales se encuentran tanto las provisiones individuales como las provisiones generales **de** cartera, siempre que cumplan con las restricciones establecidas en el párrafo 1 el cual impide **deducir** provisiones que: (i) excedan los límites legales y normativos prudenciales aplicables a dichas entidades; o (ii) sean provisiones voluntarias, incluso si fueron sugeridas por la Superintendencia Financiera **de** Colombia.»

3. A juicio **del** solicitante, si bien el concepto bajo análisis acierta cuando reconoce que el artículo 145 **del** Estatuto Tributario (E.T.) no distingue entre provisión general y provisional individual para efectos **de** la **deducción** en renta, este abre la puerta para que un contribuyente **del** impuesto sobre la renta acceda **de** manera simultánea a un mismo beneficio, como lo sería el reconocimiento **de** dos **deducciones** concurrentes sobre un mismo universo **de** cartera, sin que con ello se vulnere el principio en materia tributaria contemplado en el artículo 23 **de** la Ley 383 **de** 1997, modificado por el artículo 84 **de** la Ley 2277 **de** 2022, según el cual «*un mismo hecho económico no podrá generar más **de** un beneficio tributario para el mismo contribuyente*».

I. El análisis **de** la solicitud.

4. El artículo 145 **del** E.T. establece que los contribuyentes **del** impuesto sobre la renta obligados a llevar contabilidad podrán **deducir** las cantidades razonables que fije el reglamento como **deterioro de** cartera **de** dudoso o difícil cobro, siempre que tales **deudas** se hayan originado en operaciones productoras **de** renta, correspondan a cartera vencida y se cumplan los **demás** requisitos legales.

5. La finalidad **de** esta disposición consiste en reconocer fiscalmente el **deterioro** económico que experimentan ciertos créditos cuando su recuperación se torna incierta³, permitiendo reflejar en la **determinación del** impuesto sobre la renta una estimación razonable **del** riesgo **de** incobrabilidad.

6. En concordancia con lo anterior, el párrafo **del** citado artículo prevé que las entidades sometidas a inspección y vigilancia **de** la Superintendencia Financiera **de** Colombia (SFC) podrán **deducir**, entre otras, las **provisiones de** cartera **de** créditos constituidas conforme a la regulación prudencial, siempre que dichas provisiones no excedan los límites legales o regulatorios aplicables ni correspondan a provisiones voluntarias.

7. Ahora bien, conforme el ordinal 2.3 **del** numeral 2 «*modelo de* riesgo *de* crédito» **del** capítulo XXXI **de** la Circular Básica Contable y Financiera **de** la SFC, el sistema **de** provisiones se encuentra conformado por las provisiones individuales y las provisiones

generales, las cuales **deben** registrarse contablemente con cargo a resultados⁴ y ajustarse periódicamente, en los términos **del** artículo 1.2.1.18.22 **del** Decreto 1625 **de** 2016.

8. Desde la perspectiva tributaria, el reglamento **desarrolla** el artículo 145 **del** E.T. estableciendo dos mecanismos para reconocer fiscalmente el **deterioro de** cartera.

9. En primer lugar, el artículo 1.2.1.18.19 **del** Decreto 1625 **de** 2016 permite la **deducción de la provisión individual** para **deudas de** dudoso o difícil cobro, siempre que se cumplan los requisitos previstos en dicha disposición, además **de** los consagrados en la reglamentación.

10. En segundo lugar, el artículo 1.2.1.18.21 *ibidem* contempla la **deducción** correspondiente a la **provisión general** para **deudas de** dudoso o difícil cobro, estableciendo porcentajes máximos y condiciones para su procedencia.

11. No obstante, el párrafo 1 **del** artículo 1.2.1.18.21 establece expresamente que solo podrá reconocerse la provisión general cuando: «*las deudas y la provisión estén contabilizadas y **el contribuyente no haya optado por la provisión individual***». (énfasis propio)

12. **De** igual manera, el párrafo 2 **de** la misma disposición prevé que el contribuyente podrá optar por uno u otro método, caso en el cual **deberá** realizar los ajustes correspondientes cuando **decida** modificar el sistema **de** provisión aplicado⁵.

13. En ese sentido, conforme al contexto normativo expuesto, se observa que la interpretación objeto **de** la presente solicitud **de** aclaración, al señalar que «*el texto vigente **del** artículo 145 **del** Estatuto Tributario establece la **deducibilidad de** las provisiones efectuadas por las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera, **dentro de** las cuales se encuentran tanto las provisiones individuales como las provisiones generales **de** cartera*», no está reconociendo la procedencia **de** un beneficio simultáneo. Por el contrario, dicha interpretación pone **de** manifiesto la existencia **de** dos sistemas **de** provisión que, conforme a su **desarrollo** reglamentario, constituyen métodos alternativos **de** determinación **del** deterioro **de** cartera.

14. En consecuencia,

14.1. El contribuyente puede reconocer fiscalmente el **deterioro de** cartera **mediante la provisión individual o mediante la provisión general**, según el método adoptado;

14.2. No es procedente la aplicación concurrente **de** ambas **deducciones** respecto **de** un mismo período gravable o sobre un mismo universo **de** cartera, por expresa restricción reglamentaria.

15. Así, la interpretación contenida en la citada doctrina no habilita el reconocimiento simultáneo **de** beneficios tributarios, sino que reconoce la existencia **de** dos mecanismos alternativos **de** determinación **de** la **deducción**, cuya aplicación resulta excluyente.

II. Conclusión y decisión.

16. En ese sentido, **de** la interpretación contenida en el Concepto DIAN 015966 (int. 1882) **de** 2025 no se **desprende** la posibilidad **de** que el contribuyente tome simultáneamente la **deducibilidad** prevista en el artículo 145 **del** E.T. respecto **de** la **provisión individual** y la **provisión general de** cartera.

17. Por el contrario, el marco normativo vigente, que **delimita** el alcance interpretativo **de** los conceptos emitidos por esta entidad, establece que dichas provisiones constituyen métodos alternativos para reconocer fiscalmente el **deterioro de** cartera, por lo que el contribuyente **deberá** optar por uno **de** ellos.

18. Por lo tanto, este **despacho** considera que la interpretación contenida en el Concepto DIAN 015966 (int. 1882) **de** 2025 se encuentra acorde con la normativa vigente, por lo que no hay lugar a efectuar la aclaración solicitada.

19. 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 Cfr. Sección 21 **del** Estándar para Pymes.

⁴ Cfr. Consejo Técnico **de** la Contaduría Pública, Concepto 2022-0305 **del** 2 **de** marzo **de** 2022.

⁵ **De** hecho, este **despacho** ha reconocido que ni en el E.T. ni en sus normas reglamentarias existe prohibición expresa que impida a un contribuyente llevar a cabo el cambio **de** método **de** provisión, el cual podrá hacerlo al finalizar el período gravable. Cfr. Concepto DIAN No. 002712 **de** 2024.