

[<< Volver](#)

Unidad Informática de Doctrina

Area del Derecho

Tributario

Banco de Datos

Impuesto de Timbre

Problema Jurídico

CONCEPTO 005151 int 462 DE 2026 ABRIL 1

[Consultar Documento Jurídico](#)

Tesis Jurídica

¿La totalidad de contratos de garantías mobiliarias a que se refiere la Ley 1676 de 2013 se encuentran comprendidos en la exención del impuesto de timbre del numeral 26 del artículo 530 del Estatuto Tributario (ET)?

No. El numeral 26 del artículo 530 del ET dispone que se encuentran exentos del impuesto de timbre nacional los contratos de prenda o garantía hipotecaria abiertas, por lo que dicha exención no comprende la totalidad de las garantías mobiliarias a que se refiere la Ley 1676 de 2013. Lo anterior, sin perjuicio de que en cada caso particular puedan ser aplicables exenciones al impuesto de timbre diferentes a la señalada en el mencionado numeral.

▼ Descriptores
Exenciones.

▼ Fuentes Formales

Artículo 530 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. ¿La totalidad de contratos de garantías mobiliarias a que se refiere la Ley 1676 de 2013 se encuentran comprendidos en la exención del impuesto de timbre del numeral 26 del artículo 530 del Estatuto Tributario (ET)?

TESIS JURÍDICA:

3. No. El numeral 26 del artículo 530 del ET dispone que se encuentran exentos del impuesto de timbre nacional los contratos de prenda o garantía hipotecaria abiertas, por lo que dicha exención no comprende la totalidad de las garantías mobiliarias a que se refiere la Ley 1676 de 2013. Lo anterior, sin perjuicio de que en cada caso particular puedan ser aplicables exenciones al impuesto de timbre diferentes a la señalada en el mencionado numeral.

FUNDAMENTACIÓN:

4. El numeral 26 del artículo 530 del ET dispone que se encuentran exentos del impuesto de timbre nacional los contratos de prenda o garantía hipotecaria abiertas. Por su parte, el artículo 2409 del Código Civil establece que "(...) por el contrato de empeño o prenda se entrega una cosa mueble a un acreedor para la seguridad de su crédito". A su turno, frente a la prenda comercial, el artículo 1200 del Código de Comercio dispone que "(...) podrá gravarse con prenda toda clase de bienes muebles".

5. El artículo 3º de la Ley 1676 del 20 de agosto de 2013 define el concepto de garantía mobiliaria y el ámbito de aplicación de las disposiciones allí contenidas, de forma tal que, en su inciso tercero dispone lo siguiente:

"Cuando en otras disposiciones legales se haga referencia a las normas sobre prenda, prenda civil o comercial, con tenencia o sin tenencia, prenda de establecimiento de comercio, prenda de acciones, anticresis, bonos de prenda, prenda agraria, prenda minera, prenda del derecho a explorar y explotar, volumen aprovechable o vuelo forestal, prenda de un crédito, prenda de marcas, patentes u otros derechos de análoga naturaleza, derecho de retención, y a otras similares, dichas figuras se considerarán garantías mobiliarias y se aplicará lo previsto por la presente ley." (énfasis propio)

6. Ahora bien, el inciso segundo del artículo 3º ibidem, señala que las garantías mobiliarias incluyen, entre otros, los contratos utilizados para garantizar obligaciones respecto de bienes muebles, haciendo una lista no exhaustiva, como a continuación se indica:

"Independientemente de su forma o nomenclatura, el concepto de garantía mobiliaria se refiere a toda operación que tenga como efecto garantizar una obligación con los bienes muebles del garante e incluye, entre otros, aquellos

contratos, pactos o cláusulas utilizados para garantizar obligaciones respecto **de** bienes muebles, entre otros, la venta con reserva **de** dominio, la prenda **de** establecimiento **de** comercio, las garantías y transferencias sobre cuentas por cobrar, incluyendo compras, cesiones en garantía, la consignación con fines **de** garantía y cualquier otra forma contemplada en la legislación con anterioridad a la presente ley." (énfasis propio)

7. Por lo anterior, se colige que el contrato **de** prenda se trata **de** una garantía mobiliaria cobijada por las disposiciones **de** la Ley 1676 **de** 2013, pero que el género **de** garantías mobiliarias abarca también diferentes modalidades **de** contratos distintos al contrato **de** prenda.

8. **De** esta forma, ya que el numeral 26 **del** Artículo 530 **del** ET expresamente contempla la exención en el impuesto **de** timbre para los contratos **de** prenda abierta —y los contratos **de** garantía hipotecaria abierta—, dicha exención no se puede hacer extensiva a las **demás** figuras contempladas en la **definición de** garantías mobiliarias.

9. Lo anterior, sin perjuicio **de** que en cada caso particular puedan ser aplicables exenciones al impuesto **de** timbre diferentes a la señalada en el numeral 26 **descrito**. Sobre el asunto, es oportuno citar el Concepto Tributario 21770 **del** 14 **de** marzo **de** 2006, en donde se abordó la exención contenida en el numeral 42³ **del** artículo 530 **del** ET, así:

"Por su parte, el contrato accesorio está **definido** por el artículo 1499 **del** Código Civil, como aquel que "...*tiene por objeto asegurar el cumplimiento **de** una obligación principal, **de** manera que no pueda subsistir sin ella.*" Estos contratos son llamados también "**de** garantía", porque generalmente se constituyen para garantizar el cumplimiento **de** una obligación principal y, en consecuencia, su suerte está **definida** por la **del** contrato que contiene dicha obligación.

(...), la celebración **de** contrato accesorio es concomitante con la **del** contrato principal a fin **de** garantizar el cumplimiento **de** éste, sin que por ello se afecten las obligaciones y la condición **de** las partes intervinientes.

Acorde con lo anterior, las normas tributarias relativas al impuesto **de** timbre (E.T. art. 530, num. 42) les dan a los contratos accesorios un tratamiento preferencial, a pesar **de** ser hechos generadores **del** tributo, concediéndoles una exención con la condición **de** que consten en el contrato principal (...)."

10. 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 530. Se encuentran exentos **del** impuesto **de** timbre. <Fuente original compilada: L. 02/76 Art. 26.> Están exentos **del** impuesto:

(...)
42. Los contratos accesorios, las cláusulas penales y los pactos **de** arras que consten en el documento **del** contrato principal.