

[<< Volver](#)

Unidad Informática de Doctrina

Area del Derecho

Tributario

Banco de Datos

Gravamen a los Movimientos
Financieros

Problema Jurídico

Tesis Jurídica

CONCEPTO 005288 int 1359 DE 2024 AGOSTO 1

[Consultar Documento Jurídico](#)

▼ Descriptores

▼ Fuentes Formales

▼ Extracto

Este Despacho es competente para resolver las solicitudes de reconsideración frente a los conceptos emitidos por la Subdirección de Normativa y Doctrina¹.

Mediante el radicado de la referencia el consultante solicita la aclaración parcial de la doctrina contenida en el Oficio No. 27987 del 05 de febrero de 2019, en la cual se indicó lo siguiente:

"(...) En el tercer evento, al cancelar el CDT por vencimiento del mismo y sin interesar que la entidad financiera donde esta (sic) depositado sea la beneficiaria, se producirá igualmente la disposición de recursos y en tal caso se estará en presencia del hecho generador del mismo. En este aparte resulta importante tomar como referencia lo consagrado en el numeral 5.1 cuando señala cual es la base gravable sobre la cual se liquidará el respectivo gravamen."

La solicitud se justifica en los siguientes argumentos:

1°. - El inciso 1° del artículo 871 del E.T., adicionado por el artículo 1° de la Ley 633 de 2000, dice lo siguiente:

"El hecho generador del gravamen a los movimientos financieros lo constituye la realización de las transacciones financieras, mediante las cuales se disponga de recursos depositados en cuentas corrientes o de ahorros, así como en cuentas de depósito en el Banco de la República, y los giros de, los cheques de gerencia."

2°. - En el caso de la readquisición de un CDT por la misma entidad que lo emitió, los hechos se suceden de la siguiente forma:

a. En determinado día, la entidad financiera recibe una cantidad de dinero y, como consecuencia de ello emite un CDT a favor de quien entregó el dinero.

b. Durante el término de vigencia del título, la entidad financiera readquiere el CDT a que se hace referencia, caso en el cual entrega el valor del título a su legítimo tenedor, realizando el pago efectivo del depósito.

c. Al momento en el que se extinga el depósito a término y en consecuencia se cancele el CDT, se produce un movimiento contable, consistente precisamente en la cancelación de la inversión en tal título y en el pasivo constituido en la emisión de este.

3°. - Desde el punto de vista de la causación del GMF, conforme al inciso 1° del artículo 871 del E.T., arriba transcrito, es preciso concluir que el mencionado impuesto generalmente se causa cuando la entidad financiera gira el valor del título al legítimo tenedor, en el momento en que la entidad emisora readquiere el CDT. En cambio, cuando se extingue el depósito a término se registra el movimiento contable de cancelación tanto de la inversión como del pasivo, y no se causa el GMF, porque en ese momento no hay disposición de recursos, sino simplemente un registro contable que no configuró un pago.

En línea con lo anterior, tanto el inciso 6 del artículo 871 E.T. (reglamentado por el artículo 1.4.2.1.1. del Decreto 1625 de 2016), como la Sentencia C-114 de 2006, M.P. Rodrigo Escobar Gil, de la Corte Constitucional, exigen que el débito contable para que esté gravado "implique pago o transferencia a un tercero", tercero que es inexistente en el movimiento contable antes mencionado, al extinguirse la obligación vía confusión.

Finalmente, en la mencionada Sentencia se precisan los elementos para que el débito contable este gravado con el GMF. Expresamente indica lo siguiente:

"(...) estima la Corte que, a partir **de** una lectura integral **de** las disposiciones que establecen el GMF se puede concluir que en dicho régimen se dispone que (1) todo débito (2) realizado por los agentes retenedores **del** impuesto (3) sobre una cuenta contable o **de** cualquier otro género, distinta **de** las corrientes, **de** ahorros o **de** depósito, (4) que implique la **disposición de recursos**, (5) para la realización **de** cualquier pago o transferencia a un tercero, da lugar al Gravamen a los Movimientos Financieros." (subrayado fuera **del** texto)

Tomando en cuenta lo previsto en las citadas disposiciones, y el análisis que la Corte realiza **de** ellas en la cita transcrita, pareciera claro que la conclusión contenida en el Oficio cuya aclaración se solicita, no toma en cuenta los dos últimos elementos subrayados, toda vez que al momento **de** la extinción **del** depósito a término recomprado por la entidad emisora **de** este, no se disponen recursos ni se realiza un pago o transferencia a un tercero..."

Sobre el particular, el **Despacho** considera:

Dos **de** los hechos generadores **del** Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF), **de** acuerdo con el artículo 871 **del** Estatuto Tributario (ET) son: "la realización **de** las transacciones financieras, mediante las cuales se disponga **de** recursos depositados en cuentas corrientes o **de** ahorros"² y "los débitos que se efectúen a cuentas contables y **de** otro género, diferentes a las corrientes, **de** ahorros o **de** depósito, para la realización **de** cualquier pago o transferencia a un tercero"³.

Por su parte, el concepto **de** transacción financiera está **definido** en el párrafo **del** artículo 871 **del** ET⁴. Así, en términos generales, la transacción financiera se caracteriza por la disposición **de** recursos **de** cuentas corrientes, **de** ahorro o **de** depósito. Para el caso que nos ocupa, dicho concepto también comprende "las operaciones mediante las cuales los establecimientos **de** crédito cancelan el importe **de** los depósitos a término mediante el abono en cuenta."

Ahora bien, no todo débito **de** una cuenta contable o **de** otro género diferentes a las cuentas corrientes, **de** ahorros o **de** depósito, genera el GMF. En efecto, **de** acuerdo con la Sentencia C-114 **de** 2006, el hecho generador previsto en el inciso sexto **del** artículo 871 **del** ET solo se configura:

"(...) cuando concurren los siguientes cinco elementos: "(1) todo débito (2) realizado por los agentes retenedores **del** impuesto (3) sobre una cuenta contable o **de** cualquier otro género, distinta **de** las corrientes, **de** ahorros o **de** depósito, (4) que implique la disposición **de** recursos, (5) para la realización **de** cualquier pago o transferencia a un tercero, da lugar al Gravamen a los Movimientos Financieros.

Concluye la Corte que: "**De** esta manera, si en una operación débito en el sistema financiero, están presentes todos esos elementos, se causa el gravamen y, por el contrario **de** faltar uno o varios **de** ellos, no se configura la hipótesis prevista en la norma".

La doctrina **de** la DIAN se ha orientado en la misma dirección. Así, en el **descriptor** 2.9 **del** Concepto 1466 **de** 2017, se sostuvo lo siguiente:

"... **De** esta manera cuando el agente **de** retención **del** gravamen realice un movimiento contable que implique un pago propio, **de** un asociado, o cuando afecte la cuenta **del** asociado o cliente para cancelar créditos que efectúa la misma entidad o la transferencia a un tercero, se genera el tributo y **debe** ser retenido por parte **de** la entidad vigilada por la Superintendencia Financiera **de** Colombia o **de** la Economía Solidaria que efectúa el movimiento contable. En consecuencia, **los movimientos contables que impliquen pago, entendiendo por este la forma de extinguir las obligaciones como son la novación, la transacción, la compensación, etc., generan el Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF).**

(...)

Se **debe** entender por "traslado o retiros no vinculados a movimientos **de** cuenta corriente, **de** ahorros o **de** depósito", **los movimientos contables que impliquen cualquier pago o transferencia a un tercero sin afectar las mencionadas cuentas. El movimiento contable que constituye hecho generador **del** gravamen es el que origina el pago o transferencia **de** valores a un tercero**, así la disposición se haga contablemente, en efectivo o mediante el reconocimiento en virtud **del** cual se transfieran bienes a terceros.

Se **debe** tener en cuenta que **constituye hecho generador **del** gravamen el movimiento contable que implique pago o transferencia a una persona diferente a la que efectúa dicho movimiento, en este sentido se entiende por este despacho el término "tercero"**. Por ende, los pagos o transferencias que por movimientos contables o abonos en cuenta efectúe un agente **de** retención **del** gravamen a un cliente, un proveedor, los pagos **de** nómina o gastos propios, entre otros, son hechos generadores **del** GMF, independientemente que la disposición se efectúe en moneda nacional o en divisas, o **del** destino **del** pago o abono, salvo que el movimiento contable o la disposición **de** los recursos se encuentre exenta **de** manera expresa..."

Así las cosas, el caso que se plantea en la consulta es el paso 3 **del** siguiente diagrama:



En un primer momento, se hace la apertura y emisión **del** certificado **de** depósito a término (CDT). En el segundo momento, tratándose **de** la readquisición **del** CDT por parte **del** banco emisor, se causa el GMF pues, en los términos **del** artículo 871 **del** Estatuto Tributario se configura una transacción financiera, mediante la disposición **de** recursos propios **de** la misma entidad financiera a quien fuera el propietario **del** título. Así lo reconoció este Despacho en el Oficio 003805 **del** 14 **de** febrero **de** 2019 en el cual se dispuso lo siguiente:

"... En el caso materia **de** análisis, se observa un pago o transferencia realizado a un tercero, el cual, corresponde a la entidad financiera al momento de realizar la readquisición del CDT, en estas circunstancias, cumpliéndose con los presupuestos **del** hecho generador, tal como se señala en la norma anteriormente trascrita.

Aunado a lo anterior, es **de** señalar, que para efectos **de** la aplicación **de** las exenciones a los Gravamen a los Movimientos Financieros, se **deben** cumplir con una circunstancia **de** las taxativamente señaladas en el artículo 879 **del** Estatuto Tributario." (Negrilla y subrayado fuera **de** texto)

En cuanto al tercer momento, luego **de** que el banco emisor ha readquirido el CDT, al momento **del** vencimiento no se configurarían los presupuestos para que se dé el hecho generador **del** GMF. Ciertamente, a pesar **de** que existe un débito realizado por un agente retenedor, sobre una cuenta contable o **de** cualquier otro género, distinta **de** las corrientes, **de** ahorros o **de** depósito, no existe disposición **de** recursos con la finalidad **de** realizar un pago o una transferencia a un tercero, ya que el banco emisor también resulta ser el propietario **del** título,

Así, **se reconsidera** la conclusión **del** "Tercer evento" **del** Oficio No. 2787 **del** 05 **de** febrero **de** 2019⁵, y **se concluye** que la liquidación **de** un CDT que ha sido emitido por una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera **de** Colombia y ha sido readquirido por ella misma no constituye el hecho generador **del** GMF previsto en el inciso sexto **del** artículo 871 **del** ET.

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 Ver: Num. 20, Art. 55, Dec. 1742 **de** 2020

² Ver: Inc. 1, Art. 871, ET.

³ Ver: Inc. 6, Art. 871, ET.

⁴ **"PARÁGRAFO.** Para los efectos **del** presente artículo se entiende por transacción financiera toda disposición **de** recursos provenientes **de** cuentas corrientes, **de** ahorro, o **de** depósito que implique entre otros: retiro en efectivo mediante cheque, talonario, tarjetas débito, cajero electrónico, puntos **de** pago, notas débito o a través **de** cualquier otra modalidad, así como los movimientos contables en los que se configure el pago **de** obligaciones o el traslado **de** bienes, recursos o derechos a cualquier título, incluidos los realizados sobre, carteras colectivas y títulos, o la disposición **de** recursos a través **de** contratos o convenios **de** recaudo a que se refiere este artículo. Esto incluye los débitos efectuados sobre los depósitos acreditados como 'saldos positivos **de** tarjetas **de** crédito' y las operaciones mediante las cuales los establecimientos **de** crédito cancelan el importe **de** los depósitos a término mediante el abono en cuenta."

⁵ "En el tercer evento, al cancelar el CDT por vencimiento **del** mismo y sin Interesar que la entidad financiera donde está depositado sea la beneficiaria, se producirá igualmente la disposición **de** recursos y en tal caso se estará en presencia **del** hecho generador **del** mismo. En este aparte resulta importante tomar como referencia lo consagrado en el numeral 5.1 cuando señala cual es la base gravable sobre la cual se liquidará el respectivo gravamen: "5.1. **DESCRIPTORES:** Base gravable Disposición **de** depósitos a término La base gravable es el monto sobre el cual se aplica la tarifa para obtener el impuesto respectivo y **de** conformidad con el artículo 338 **de** la Constitución Política su fijación es **de** carácter legal y no reglamentario. **De** conformidad con lo dispuesto por el artículo 874 **del** Estatuto Tributario, la base gravable **del** gravamen a los movimientos financieros -GMF está integrada por el valor total **de** la transacción financiera mediante la cual se dispone **de** los recursos. En el caso **de** depósitos a término que se paguen mediante abono en cuenta, ya sea en cuenta corriente o **de** ahorros o **de** depósito en el Banco **de** la República, la base gravable está constituida por el valor **del** principal y **de** los intereses. Se **debe** entender que la base gravable es el valor **de** la operación sin importar si el pago o el movimiento contable que da lugar a la disposición se encuentra sujeto a impuestos, ya sean **de** carácter municipal, departamental, nacional, retenciones o cualquier otro descuento, deducción o carácter municipal, departamental, nacional, retenciones o cualquier otro descuento, deducción o gasto a nombre **del** beneficiario." Todo lo anterior teniendo en cuenta que se trata en este caso **de** una operación **de** negociación **del** CDT con pago a terceros por diferentes modos **de** disposición **de** recursos en los términos **del** artículo 871 **del** estatuto citado que consagra los hechos generadores **del** impuesto."

