

Area del Derecho

Tributario

Banco de Datos

Impuesto de Timbre

Problema Jurídico

CONCEPTO 005670 int 649 DE 2025 MAYO 6

[Consultar Documento Jurídico](#)

Tesis Jurídica

¿La exención del impuesto de timbre contenida en el numeral 28 del artículo 530 del Estatuto Tributario es aplicable a los contratos de transacción celebrados con el objeto de disponer sobre derechos que se originaron por la ocurrencia de un siniestro?

Los contratos de transacción celebrados con el objeto de disponer sobre derechos que se originaron por la ocurrencia de un siniestro y cumplan con lo dispuesto en el artículo 519 del Estatuto Tributario y en la medida que su cuantía sea superior a seis mil (6.000) UVT estarán sometidos al impuesto de timbre. Por otra parte, estos contratos no se encuentran cobijados por la exención del numeral 28 del artículo 530 *ibidem*, toda vez que no son parte integrante del contrato de seguro contenido en la póliza o de sus renovaciones, ampliaciones, aplicaciones o anexos.

▼ Descriptores

Actuaciones gravadas con el impuesto de timbre.
Timbre en contratos de transacción.
Causación del impuesto de timbre.
Exenciones.

▼ Fuentes Formales

ESTATUTO TRIBUTARIO ARTÍCULOS 519 Y 530
CÓDIGO DE COMERCIO ARTÍCULOS 1037, 1045, 1046, 1047, 1048 Y 1049

▼ Extracto

1. Esta Subdirección está facultada para resolver 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 exención del impuesto de timbre contenida en el numeral 28 del artículo 530 del Estatuto Tributario es aplicable a los contratos de transacción celebrados con el objeto de disponer sobre derechos que se originaron por la ocurrencia de un siniestro?

TESIS JURÍDICA:

3. Los contratos de transacción celebrados con el objeto de disponer sobre derechos que se originaron por la ocurrencia de un siniestro y cumplan con lo dispuesto en el artículo 519 del Estatuto Tributario y en la medida que su cuantía sea superior a seis mil (6.000) UVT estarán sometidos al impuesto de timbre. Por otra parte, estos contratos no se encuentran cobijados por la exención del numeral 28 del artículo 530 *ibidem*, toda vez que no son parte integrante del contrato de seguro contenido en la póliza o de sus renovaciones, ampliaciones, aplicaciones o anexos.

FUNDAMENTACIÓN:

4. El artículo 519 del Estatuto Tributario dispone la causación del impuesto de timbre sobre los instrumentos públicos o documentos privados en los que se haga constar la constitución, existencia, modificación o extinción de obligaciones, así como su prórroga o cesión, en la medida que la cuantía de la actuación sea superior a seis mil (6.000) UVT e intervenga como aceptante, otorgante o suscriptor cualquiera de las personas y/o entidades que allí se describen³.

5. Por su parte, el artículo 530 del Estatuto Tributario, en el cual se establecen exenciones al impuesto de timbre, señala en su numeral 28 la exención aplicable a las pólizas de seguros y reaseguros, en la manera que a continuación se expone:

"ARTÍCULO 530. SE ENCUENTRAN EXENTOS DEL IMPUESTO DE TIMBRE. <Fuente original compilada: L. 02/76 Art. 26.> Están exentos del impuesto:

(...)

28. Las pólizas de seguros y reaseguros, sus renovaciones, ampliaciones, aplicaciones o anexos. (...)"

6. Ahora bien, se **denomina** póliza al documento contentivo **del** contrato **de** seguro celebrado⁴, en virtud **del** cual una persona jurídica **debidamente** autorizada para ello asume los riesgos trasladados por el tomador, quien obra por cuenta propia o ajena⁵. **De** esta forma, la póliza contiene los elementos esenciales **del** contrato **de** seguro que se encuentran enlistados en el artículo 1045 **del** Código **de** Comercio⁶, así como las **demás** condiciones estipuladas en el artículo 1047 *ibidem*⁷.

7. En este orden **de** ideas, en la póliza se hace constar la existencia **de** obligaciones a cargo **del** asegurador, **del** tomador y/o **del** asegurado⁸. Además, el artículo 1048 **del** Código **de** Comercio expresamente dispone que hacen parte **de** la póliza: la solicitud **de** seguro firmada por el tomador y los anexos que se emitan para adicionar, modificar, suspender, renovar o revocar la póliza.

8. Por otro lado, el artículo 2469 **del** Código Civil **define** la transacción como «un contrato en que las partes terminan extrajudicialmente un litigio pendiente o precaven un litigio eventual». Siendo así, cuando las partes **de** un contrato **de** seguro celebren un contrato **de** transacción, cuyo objeto a transigir recae sobre la disposición **de** bienes, **derechos** y/o acciones originadas con la consumación **del** riesgo asegurado o siniestro, es claro que el contrato **de** transacción celebrado es diferente **del** contrato **de** seguro que consta en la póliza, y no hace parte **de** esta ni **de** los **demás** elementos que la integran.

9. **De** esta manera, en un contrato **de** transacción celebrado con el objeto **de** terminar un litigio pendiente o precaver un litigio eventual producto **de** la ocurrencia **de** un siniestro, es posible hacer constar la existencia, modificación, o extinción **de** obligaciones, que en caso **de** superar la cuantía **de** seis mil (6.000) UVT y **de** presentarse los **demás** elementos **del** hecho generador contemplados en el artículo 519 **del** Estatuto Tributario, se causará el impuesto **de** timbre, pues tal contrato no se encuentra cobijado por la exención **del** numeral 28 **del** artículo 530 *Ibidem*.

10. Cabe precisar que los documentos en los que consten obligaciones pactadas mediante un contrato **de** transacción no son asimilables a aquellos en que las partes **de** un contrato **de** seguros se **declaran** a satisfacción por el cumplimiento **de** las obligaciones a cargo **de** su contraparte, como lo puede ser la **declaración de** conformidad **del** asegurado frente al pago **de** la indemnización efectuado por la aseguradora. Así, en este último escenario no se presenta el hecho generador **del** impuesto **de** timbre, en cuanto no se hace constar la constitución, existencia, modificación o extinción **de** obligaciones.

11. En los anteriores términos se resuelve 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 En el entendido **de** que sean documentos otorgados o aceptados en el país, u otorgados fuera **de** este pero que se ejecuten en territorio nacional o que generen obligaciones en el mismo.

⁴ Cfr. Artículo 1046 **del** Código **de** Comercio.

⁵ Cfr. Artículo 1037 **del** Código **de** Comercio.

⁶ Artículo 1045. <Elementos esenciales>. Son elementos esenciales **del** contrato **de** seguro:

- 1) El interés asegurable;
- 2) El riesgo asegurable;
- 3) La prima o precio **del** seguro, y
- 4) La obligación condicional **del** asegurador.

En **defecto de** cualquiera **de** estos elementos, el contrato **de** seguro no producirá efecto alguno.

⁷ Artículo 1047. <Condiciones **de** la póliza>.

⁸ Esto, sin perjuicio **de** lo señalado en el párrafo **del** artículo 1047 *ibidem*, según el cual, en caso **de** no aparecer expresamente acordadas, se tendrán como condiciones **del** contrato aquellas **de** la póliza o anexo **de** depositado por el asegurador para el mismo ramo, amparo, modalidad **de** contrato y tipo **de** riesgo.