

Area del Derecho

CONCEPTO 006047 int 704 DE 2025 MAYO 13 

Tributario

[Consultar Documento Jurídico](#)

Banco de Datos

Procedimiento Tributario

Problema Jurídico ¿Puede ser la fianza considerada como una garantía personal para efectos de acceder a una facilidad de pago?

Tesis Jurídica La fianza al ser una garantía personal puede ser procedente para efectos de acceder a una facilidad de pago ante la Administración Tributaria de acuerdo con las reglas establecidas en el artículo 814 del Estatuto Tributario.

▼ Descriptores

Facilidad de pago.  
Garantías personales.  
Fianza.

▼ Fuentes Formales

ESTATUTO TRIBUTARIO ARTÍCULO 814  
ARTÍCULO 3.1.4. DEL DECRETO 1625 DE 2016.  
ARTÍCULO 2361 DEL CÓDIGO CIVIL.

▼ 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 DIAN<sup>1</sup>. 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 2019<sup>2</sup>.

**PROBLEMA JURÍDICO**

2. ¿Puede ser la fianza considerada como una garantía personal para efectos de acceder a una facilidad de pago?

**TESIS JURÍDICA**

3. La fianza al ser una garantía personal puede ser procedente para efectos de acceder a una facilidad de pago ante la Administración Tributaria de acuerdo con las reglas establecidas en el artículo 814 del Estatuto Tributario.

**FUNDAMENTACIÓN**

4. El artículo 3.1.4.<sup>3</sup> del Decreto 1625 de 2016 señala que las entidades públicas deben definir en su reglamento interno de recaudo las condiciones relacionadas con la exigencia de garantías para conceder facilidades de pago. Adicionalmente, el parágrafo 3 de esta disposición indica que, para la aceptación de una garantía personal se deberá aplicar lo dispuesto en el artículo 814 del Estatuto Tributario.

5. En concordancia con lo anterior, el artículo 814<sup>4</sup> del Estatuto Tributario faculta a la DIAN para conceder, mediante resolución, facilidades de pago de hasta cinco años por impuestos, sanciones e intereses, siempre que el deudor ofrezca garantías suficientes. La norma exige respaldo adecuado de la deuda como fideicomisos, garantías reales o personales y limita el uso de garantías personales a deudas que no superen las 3.000 UVT.

6. Por su parte, el Código Civil define a la fianza de la siguiente manera:

ARTÍCULO 2361. <CONCEPTO DE FIANZA>. La fianza es una obligación accesoria, en virtud de la cual una o más personas responden de una obligación ajena, comprometiéndose para con el acreedor a cumplirla en todo o parte, si el deudor principal no la cumple.

La fianza puede constituirse no sólo a favor del deudor principal, sino de otro fiador. (énfasis propio)

7. Nótese que, de acuerdo con la disposición anteriormente referenciada es dable colegir que, la fianza es una obligación accesoria

mediante la cual una o más personas responden por la obligación **de** un tercero. En ese sentido, la doctrina<sup>5</sup> **de** la Superintendencia **de** Sociedades ha señalado al respecto:

«(...) La doctrina tradicional ha clasificado las garantías en dos grandes grupos: las personales y las reales. Dicha clasificación resulta **de** la naturaleza **de** los **derechos** que surgen **de** su constitución, según se trate **de** **derechos de** crédito o frente a **determinadas** personas o, **de** **derechos** sobre los bienes objeto **del** contrato **de** garantía. Ejemplo típico **de** garantía personal es la fianza y **de** garantías reales la prenda y la hipoteca. Todas ellas constituyen seguridades adicionales a la solvencia **del** deudor y, por regla general, tienen vocación **de** hacerse exigibles ante el incumplimiento **del** deudor y se extinguen paralelamente con la obligación principal garantizada. (...)» (énfasis propio).

8. A su vez, la jurisprudencia<sup>6</sup> **de** la Sección Cuarta **del** Consejo **de** Estado se ha pronunciado respecto a la fianza **de** la siguiente manera:

«(...) Los garantes son aquellas personas que **de** manera voluntaria asumen la obligación **del** contribuyente ante la administración tributaria. Garantizan con su patrimonio la obligación **del** deudor principal, en caso **de** que el patrimonio **de** este no sea suficiente para pagar la obligación, **de** que no sea posible perseguirlo o, sencillamente, en el evento **de** que no quiera o pueda cumplir con la obligación. Esta especie **de** solidaridad es lo que **de** manera legal y doctrinaria se ha **definido** como fianza. Si bien, en estricto sentido, la fianza y el seguro **de** cumplimiento no son **propiamente** obligaciones solidarias a la luz **del** artículo 2361 **del** Código Civil, lo cierto es que esta asimilación fue **acogida** por nuestro legislador en el artículo 793, literal f **del** Estatuto Tributario, al prever que responden **de** manera solidaria con el contribuyente por el pago **del** tributo "los terceros que se comprometan a cancelar obligaciones **del** deudor", con independencia **de** que medie un contrato **de** seguro u otro tipo **de** garantía a favor **de** la administración tributaria. (...)» (énfasis propio).

9. **De** conformidad con lo expuesto, se concluye que la fianza al tratarse **de** una garantía personal podría respaldar las obligaciones tributarias sometidas a facilidad **de** pago, siempre que su ofrecimiento se ajuste a los límites establecidos por el artículo 814 **del** Estatuto Tributario, esto es, que la **deuda** garantizada no supere las 3.000 UVT.

10. Así las cosas, la naturaleza accesoria **de** la fianza, tal como lo indica el artículo 2361 **del** Código Civil, permite que un tercero se obligue frente a la DIAN por el cumplimiento **de** la facilidad **de** pago.

12. Sin perjuicio **de** lo anterior, y en atención a la naturaleza **de** las obligaciones a cargo **de** la Entidad, la **determinación** sobre la procedencia o no **de** la facilidad **de** pago corresponde a la **dependencia** competente, en ejercicio **de** las facultades previstas en la normativa vigente.

11. Finalmente, para efectos **de** los requisitos para acceder a la facilidad **de** pago, mediante IN-COT-0070 y el procedimiento PR-COT-0272 el contribuyente podrá encontrar la información para efectos **de** solicitar una facilidad **de** pago, tal como se concluyó en el Concepto 008163 **del** 24 **de** octubre **de** 2024.

12. 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/>.

---

<sup>1</sup> **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.

<sup>2</sup> **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.

<sup>3</sup> **ARTÍCULO 3.1.4. GARANTÍAS A FAVOR DE LA ENTIDAD PÚBLICA.** Las entidades públicas **deberán** incluir en su Reglamento Interno **de** Recaudo **de** Cartera los parámetros con base en los cuales se exigirán las garantías, **de** acuerdo con los siguientes criterios:

1. Monto **de** la obligación.
  2. Tipo **de** acreencia.
  3. Criterios objetivos para calificar la capacidad **de** pago **de** los **deudores**.
- (...)

PARÁGRAFO 3o. La regulación en el reglamento interno **de** cartera **de** cada entidad, para la procedencia **de** la facilidad **de** pago con garantía personal, **debe** tener como límite máximo el monto **de** la obligación establecido en el artículo 814 **del** Estatuto Nacional. (...) (énfasis propio)

<sup>4</sup> **ARTICULO 814. FACILIDADES PARA EL PAGO.** <Artículo modificado por el artículo 91 **de** la Ley 6 **de** 1992. El nuevo texto es el siguiente:>

<Inciso modificado por el artículo 81 **de** la Ley 2277 **de** 2022. El nuevo texto es el siguiente:> El Subdirector **de** Cobranzas y Control Extensivo, el Subdirector Operativo **de** Servicio, Recaudo, Cobro y **Devoluciones de** la Dirección Operativa **de** Grandes Contribuyentes y los Directores Seccionales **de** Impuestos Nacionales y/o **de** Impuestos y Aduanas Nacionales, o quienes hagan sus veces, podrán mediante resolución conceder facilidades para el pago al **deudor** o a un tercero a su nombre, hasta por cinco (5) años, para el pago **de** los impuestos **de** timbre, **de** renta y complementarios, sobre las ventas y la retención en la fuente, o **de** cualquier otro impuesto administrado por la Unidad Administrativa Especial Dirección **de** Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), así como para la cancelación **de** los intereses y **demás** sanciones a que haya lugar, siempre que el **deudor** o un tercero a su nombre, constituya

fideicomiso **de** garantía, ofrezca bienes para su embargo y secuestro, garantías personales, reales, bancarias o **de** compañías **de** seguros, o cualquiera otra garantía que respalde suficientemente la **deuda** a satisfacción **de** la administración. Se podrán aceptar garantías personales cuando la cuantía **de** la **deuda** no sea superior a tres mil (3.000) UVT. (...) (énfasis propio).

<sup>5</sup> Superintendencia **de** Sociedades. Oficio 220-62035 **del** 11 **de** marzo **de** 2022.

<sup>6</sup> Consejo **de** Estado. Sección Cuarta. Radicado N° 25000233700020130045201 (23018) SU **del** 14 **de** noviembre **de** 2019.