

[Área del Derecho](#)[Tributario](#)[Banco de Datos](#)[Otras Disposiciones](#)[Problema Jurídico](#)[Tesis Jurídica](#)**CONCEPTO 010065 int 1130 DE 2024 DICIEMBRE 4**[Consultar Documento Jurídico](#)**▼ 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 plantea **determinar** si el tratamiento **de** la diferencia en cambio, regulado en el artículo 288 **del** Estatuto Tributario, resulta aplicable al capital invertido en un **depósito** a término en una entidad financiera **del** exterior, particularmente en el caso **de la devolución del** monto principal al momento **de** la redención **del** activo financiero.

3. **Desde** una perspectiva fiscal, la diferencia en cambio está regulada por el artículo 288 **del** Estatuto Tributario, y corresponde a las variaciones en el valor **de** los activos o pasivos **denominados** en moneda extranjera, **derivadas de** las fluctuaciones en la tasa **de** cambio.

ARTÍCULO 288. AJUSTES POR DIFERENCIA EN CAMBIO.

Los ingresos, costos, **deducciones**, activos y pasivos en moneda extranjera se medirán al momento **de** su reconocimiento inicial a la tasa representativa **del** mercado.

Las fluctuaciones **de** las partidas **del** estado **de** situación financiera, activos y pasivos, expresadas en moneda extranjera, no tendrán efectos fiscales sino hasta el momento **de** la enajenación o abono en el caso **de** los activos, o liquidación o pago parcial en el caso **de** los pasivos.

En los eventos **de** enajenación o abono, la liquidación o el pago parcial, según sea el caso, se reconocerá a la tasa representativa **del** mercado **del** reconocimiento inicial.

4. En consecuencia, para efectos fiscales, la realización **de** la diferencia en cambio ocurre únicamente al momento **de** (i) la enajenación, (ii) liquidación o (iii) abono **de** los activos en moneda extranjera. Por lo tanto, las fluctuaciones en su valor antes **de** que se presenten estos eventos no generan efectos tributarios.

5. Así las cosas, una operación en la que un contribuyente realiza una inversión en un **depósito** a término en una institución financiera **del** exterior, y al momento **de** su redención recibe la **devolución del** capital invertido en moneda extranjera, no genera efectos fiscales, ya que no constituye una enajenación ni un abono conforme a lo previsto en el artículo 288 **del** Estatuto Tributario.

6. Lo anterior, teniendo en cuenta que la **devolución del** capital invertido en el activo financiero no constituye una enajenación **del** mismo, ya que no implica la transferencia **de** su propiedad, ni un abono o rendimiento financiero. Simplemente se trata **de** la recuperación **del** capital inicialmente invertido. En este caso, la citada operación no da lugar a un ingreso gravado ni a un gasto **deductible** por diferencia en cambio.

7. Por otra parte, si, además **del** capital, se reciben rendimientos financieros (intereses), a estos sí les aplica la diferencia en cambio **de acuerdo con el artículo 288 del** Estatuto Tributario. Al respecto este **despacho** se pronunció mediante el Oficio No. 008659 **del** 8 de noviembre **de 2024 de** la siguiente manera:

Este artículo es aplicable tanto a los saldos **de** efectivo **depositados** en cuentas bancarias en el exterior, **como a los intereses generados como rendimiento de dichos depósitos**, así como también a los pagos a proveedores realizados con moneda extranjera. En esa medida esta norma señala como la diferencia en cambio se **debe** efectuar para efectos fiscales únicamente hasta el momento **de** la enajenación o liquidación **de** esos activos o pasivos en moneda extranjera. (Negrilla fuera **de** texto).

8. Finalmente, en términos patrimoniales, el valor **del** depósito invertido se **determina** según lo dispuesto en el artículo 269 **del** Estatuto Tributario:

ARTICULO 269. VALOR PATRIMONIAL **DE** LOS BIENES EN MONEDA EXTRANJERA. El valor **de** los activos en moneda extranjera, se estiman en moneda nacional al momento **de** su reconocimiento inicial a la tasa representativa **del** mercado, menos los abonos o pagos medidos a la misma tasa representativa **del** mercado **del** reconocimiento inicial.

9. 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.