

9-05-2022

INGRESOS POR INTERESES PRESUNTIVOS

OBSERVACIONES GENERALES:

Este anexo está diseñado para calcular fiscalmente los intereses presuntivos de que trata el artículo 35 del ET.

“Las deudas por préstamos en dinero entre las sociedades y los socios generan intereses presuntivos. Para efectos del impuesto sobre la renta, se presume de derecho que todo préstamo en dinero, cualquiera que sea su naturaleza o denominación, que otorguen las sociedades a sus socios o accionistas o **estos a la sociedad**, genera un rendimiento mínimo anual y proporcional al tiempo de posesión, equivalente a la tasa para DTF vigente a 31 de diciembre del año inmediatamente anterior al gravable”.

Como se puede concluir, cada vez que un socio o accionista realiza un préstamo en dinero a la empresa donde tiene su inversión, esto genera un ingreso presunto.

ACCESO AL ANEXO:

Este anexo se accede dando clic en el siguiente botón

Este anexo se accede desde el anexo de ingresos en la sección de ingresos por rentas de capital. Tal como se muestra en la siguiente imagen:

The screenshot shows the application's navigation menu with categories: 1. Renta de trabajo, 1.1 Honorarios sujetos a C y D, 2. Renta de Pensiones, 3. Renta de capital (selected), 4. Renta no laboral, and 5. Renta de Div. y participaciones. Below the menu, the '3. RENTAS DE CAPITAL' section is active, displaying a table for 'INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS'. The table has columns for 'NOMBRE/ENTIDAD', 'NIT /CUENTA', 'CONCEPTO', 'DIRECCION', and 'VALOR'. The first row shows 'INTERESES PRESUNTIVOS' with 'OTROS' in the concept column and an 'Anexo' icon in the direction column. A red circle highlights this 'Anexo' icon.

NOMBRE/ENTIDAD	NIT /CUENTA	CONCEPTO	DIRECCION	VALOR
		OTROS	Anexo	-

DILIGENCIAMIENTO:

En la parte superior del anexo se relacionan las empresas en donde el declarante de renta es socio o accionista y donde se tienen prestamos en calidad de cuenta por cobrar.

INTERESES PRESUNTIVOS							
						Tasa anual	1,89%
CALCULO INTERESES PRESUNTIVOS POR PRESTAMOS A LA SOCIEDAD DONDE ES SOCIO O ACCIONISTA							
Nombre de la sociedad	Cuenta contable	Saldo inicial	Nuevo Saldo a dic	Interés calculado	Interés facturado	Interes presuntivo gravable	
EMPRESA 1		20.000.000	20.000.000	378.000		378.000	
EMPRESA 2			-	-		-	
EMPRESA 3.....			-	-		-	





Total **378.000**

Nombre de la empresa: En donde se es socio o accionista

Cuenta contable: Dato informativo para las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, en caso de no estar obligado a llevar contabilidad dejar este espacio en blanco.

Saldo inicial: Es el saldo de la cuenta por cobrar al inicio del año gravable.

Interés facturado: Se diligencia sólo si la persona natural en el transcurso del año le facturó intereses por estos préstamos, de lo contrario dejar en cero.

En principio, si el préstamo permanece por el mismo valor durante todo el año, no debe diligenciar el movimiento que se debe diligenciar si se tienen abonos o nuevos préstamos durante el año.

Si se tienen movimientos en el préstamo durante el transcurso del año, se debe diligenciar por cada empresa en donde se tengan préstamos un cuadro anexo así:

Nombre de la sociedad	Aumentos	Abonos	Saldo	Fecha del movimiento	Días del préstamo	Interés presuntivo
EMPRESA 1			20.000.000		121	125.310
	1.000.000		21.000.000	1/05/2021	31	33.709
		3.000.000	18.000.000	1/06/2021	213	198.528
			18.000.000			

Se recomienda no dejar filas en blanco, y se debe diligenciar el valor del aumento o abono y la fecha respectiva.

Ya con esto, el aplicativo realiza el cálculo del interes presunto, llevando el dato al anexo de Ingresos en la zona de rentas de capital como un rendimiento financiero.

Nota adicional: Este es un cálculo netamente fiscal y pertenece a las rentas de capital.

WILLIAM DUSSAN SALAZAR

Registro ante Dirección Nacional de derechos de autor.

People TAX