

Principios de Caja y Devengo: Estrategias Clave en la Declaración de Renta para Personas Naturales

Durante la preparación de la declaración de renta de personas naturales, es fundamental que los asesores tributarios realicen una correcta clasificación de sus clientes en función de los principios de realización de ingresos, costos, gastos y deducciones aplicables en Colombia: el principio de caja y el de devengo o causación. Comprender a qué tipo de contribuyentes les corresponde cada uno de estos métodos es esencial para una declaración de renta precisa y optimizada.

Principio de Devengo o Causación

De acuerdo con el artículo 28 del Estatuto Tributario, el principio de devengo o causación se aplica a los contribuyentes obligados a llevar contabilidad, como aquellos que realizan actos mercantiles de manera profesional, según el Código de Comercio. También se encuentran obligados para efectos fiscales, los productos de los bienes exentos contemplados en el artículo 477 del Estatuto Tributario. A mismo tiempo, el artículo 21-1 del E.T permite a los contribuyentes optar por llevar contabilidad de manera voluntaria, lo cual conlleva implicaciones fiscales significativas y puede servir como una estrategia de planeación tributaria.

Bajo el principio de devengo, los ingresos, costos, gastos y deducciones se reconocen fiscalmente en el momento en que se devengan, es decir, cuando surgen los derechos de cobro o las obligaciones de pago, independientemente de si el dinero ha sido recibido o desembolsado. Por ejemplo, si una empresa presta un servicio en diciembre pero recibe el pago en enero del siguiente año, el ingreso debe ser reconocido en el año en el que se prestó el servicio, incluso si la factura se emite en el año siguiente.

Principio de Caja

Por otro lado, el principio de caja se aplica a los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad, como es el caso de las profesiones liberales o los asalariados. Este principio permite el reconocimiento de los ingresos, costos y deducciones solo cuando son efectivamente recibidos o pagados, ya sea en dinero o en especie. Esto puede ser particularmente ventajoso para diferir la carga tributaria y alinear las obligaciones fiscales con los flujos de caja reales.

Tomemos como referencia el siguiente ejemplo: Imaginemos a Ana, una abogada independiente que no está obligada a llevar contabilidad. En 2023, firmó un contrato por \$80 millones para un caso que completó ese mismo año, pero solo recibió \$30 millones durante el año fiscal. Aplicando el principio de caja, Ana solo deberá declarar los \$30 millones efectivamente recibidos, difiriendo los \$50 millones restantes al año siguiente, cuando realmente se realice el cobro. Esto no solo reduce su base gravable en 2023, sino que podría evitar que supere el umbral quedar obligada a declarar, con lo cual optimiza su carga fiscal.

Importancia de la Correcta Clasificación

Es crucial que los asesores tributario determinen correctamente el tipo de contribuyente y el principio aplicable, ya que esto afecta directamente los valores que deben incluirse en la declaración de renta. Un error común puede ser el tomar como fundamento o referencia la información exógena tributaria reportada por terceros, sin embargo, no puede olvidarse que esta información regularmente es presentada por los obligados a llevar contabilidad, con lo cual, los saldos reportados en la ayuda renta corresponden al valor total de la operación sin considerar los montos efectivamente pagados o recibidos durante el año gravable. Esto puede llevar al reconocimiento incorrecto de partidas no realizadas, inflando indebidamente la carga tributaria del contribuyente.

Conclusión: Aplicación Estratégica del Principio de Caja

La correcta aplicación del principio de caja es una herramienta poderosa en la planeación tributaria para quienes no están obligados a llevar contabilidad. Este enfoque no solo facilita la alineación de los pagos de impuestos con los flujos de caja reales, sino que también ofrece la posibilidad de reducir o diferir la carga tributaria de manera significativa. Entender la diferencia entre los principios de devengo y caja, y aplicar correctamente el principio aplicable según las circunstancias, puede generar beneficios fiscales sorprendentes y evitar errores comunes en la declaración de renta. Al final, la clave está en validar la información y utilizar estos principios de manera estratégica para tomar decisiones tributarias más efectivas y acertadas.

Andres Thorrens

Socio director

THORRENS CONSULTORES S.A.S

Sígueme en Redes Sociales: andres.thorrens

El presente documento es de carácter informativo y contiene nuestro análisis. Sin embargo, no garantiza que las autoridades competentes compartan nuestra posición.