



**MANUAL DE CONTADURIA**  
**CIRCULAR REGLAMENTARIA EXTERNA - DCO - 250**


Fecha: 08 MAR 2011

Destinatario: Entidades Cuenta Depositantes Usuarias del Sistema de Cuentas de Depósito "CUD", DIAN, Superintendencia Financiera de Colombia, Oficina Principal y Sucursales del Banco de la República.

**ASUNTO 22: GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS - GMF Y DISPOSICIONES SOBRE CUENTAS DE DEPÓSITO.**

La presente Circular reemplaza la hoja 22-2 de la Circular reglamentaria DCO-250 del 5 de septiembre de 2008 y el anexo 22-A1-1 de la Circular Reglamentaria Externa DCO-250 del 18 de enero de 2011, relacionada con el Asunto 22 "Gravamen a los Movimientos Financieros - GMF y Disposiciones sobre Cuentas de Depósito".

La citada circular se modifica con el fin de actualizar el nombre del Departamento de Sistemas de Pago de acuerdo a la nueva estructura del Banco de la República y reflejar la totalidad de los códigos de operación vigentes.

  
JOSE TOLOSA BUTRAGO  
Gerente Ejecutivo

  
LUIS FRANCISCO RIVAS DUEÑAS  
Subgerente General de Servicios Corporativos

**CIRCULAR REGLAMENTARIA EXTERNA - DCO - 250**

Fecha: 08 MAR 2011

**ASUNTO: 22: GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS-GMF Y DISPOSICIONES SOBRE CUENTAS DE DEPÓSITO**

En el extracto de movimiento de la cuenta de depósito aparecerá en forma separada el valor de la transacción y el monto del GMF, el cual se liquidará sobre el total del débito en la cuenta, es decir, incluyendo la comisión que carga el Banco de la República por la transacción y el impuesto al valor agregado IVA.

**3. RESPONSABILIDAD DE LOS TITULARES DE LAS CUENTAS DE DEPÓSITO**

Será responsabilidad de la entidad titular de la cuenta de depósito en su condición de sujeto pasivo identificar y seleccionar correctamente el código de la operación de acuerdo con la realidad económica de la transacción, de tal forma que la liquidación del GMF se ajuste a las normas establecidas sobre la materia.

Cuando se utilicen códigos de transferencia para operaciones en posición de un tercero, es de carácter obligatorio identificar el tercero que originó la operación, diligenciando los campos dispuestos para tal fin en el sistema de Cuentas de Depósito CUD. Adicionalmente la entidad titular de la cuenta debe garantizar que dicha operación se le efectuó la retención del G.M.F. en su origen, si esta es gravada con este impuesto.

Las inconsistencias en la identificación de las operaciones que conlleven a la no liquidación y recaudo del GMF, el valor del gravamen junto con las sanciones e intereses a que haya lugar será cargado a la cuenta de depósito respectiva.

El Banco de la República pondrá a disposición de la DIAN toda la información referente a transacciones con cargo a cuentas de depósito.

**4. DEVOLUCION DEL GMF-RETENIDO EN EXCESO O INDEBIDAMENTE**

Para efectos de proceder a la devolución del Gravamen a los Movimientos Financieros –GMF retenido en exceso o indebidamente, se deberá cumplir con el siguiente trámite por parte de la entidad titular de la cuenta de depósito en el Banco de la República:

La entidad afectada deberá dirigir una solicitud a la Subdirección de Cuentas de Depósito y Pagos del Departamento de Sistemas de Pagos, firmada por el representante legal, en la cual se expliquen los motivos que dan lugar a la devolución, relacionando en dicha solicitud: el número de la operación, concepto de la misma, el valor de la operación y el valor del GMF retenido objeto de la devolución. A dicha solicitud se deberá anexar copia auténtica o fotocopia autenticada del certificado de existencia y representación legal expedido por la entidad que los vigile con una antigüedad no superior a treinta (30) días.

Con base en la documentación e información, cuyo contenido es de exclusiva responsabilidad de la entidad titular de la cuenta, así como de las normas vigentes; el Banco de la República tramitará la solicitud de devolución informando los resultados a la entidad solicitante.

**5. DECLARACIÓN Y PAGO DEL GMF**

El Banco de la República diligenciará la declaración y trasladará el valor recaudado por concepto del GMF en los plazos y condiciones que señale el Gobierno Nacional.



## CIRCULAR REGLAMENTARIA EXTERNA - DCO- 250

Fecha: 08 MAR 2011

## ANEXO No. 1

| CODIGO DE OPERACIÓN | CONCEPTO   | GRAVADO (G)<br>EXENTO (E) |
|---------------------|--|---------------------------|
| 101                 | OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS ENTRE INT.DEL MERCADO CAMBIARIO NUM 12 ART 879 E. T.                                | E                         |
| 102                 | TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DCV NUM 7 ART 879 E. T.   | E                         |
| 103                 | TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES CON DECEVAL NUM 7 ART 879 E. T.   | E                         |
| 104                 | TRANSFERENCIA DE FONDOS PARA OPERACIONES DE LIQUIDEZ CON EL BANCO DE LA REPUBLICA  | E                         |
| 105                 | CREDITOS INTERBANCARIOS NUM 5 ART 879 E. T.  | E                         |
| 106                 | TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR   | G                         |
| 107                 | COBRO DE CHEQUES EN REMESA   | G                         |
| 108                 | OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DCV NUM 7 ART 879 E. T.   | E                         |
| 109                 | OPERACIONES CON TITULOS DEPOSITADOS EN DECEVAL NUM 7 ART 879 E. T.   | E                         |
| 110                 | PAGO DE IMPUESTOS Y RETENCIONES A LA D.T.N. PROPIOS DE CADA ENTIDAD  | G                         |
| 117                 | PAGO COMISIONES, SERVICIOS Y SANCIONES   | G                         |
| 118                 | PAGO A BANCOS EN BILLETES Y/O MONEDAS  | G                         |
| 120                 | TRANSFERENCIA POR CARTERA RECAUDADA  | G                         |
| 121                 | PAGOS POR CAPITAL E INTERESES SOBRE CREDITOS   | G                         |
| 122                 | DEBITOS POR DEVOLUCION CERT  | G                         |
| 123                 | DEBITO A CUENTAS DE ENTIDADES PUBLICAS POR TITULOS BANCA PUBLICA DE FOGAFIN( DURANTE 2001) NUM 3 ART 879 E. T.             | E                         |
| 124                 | TRASLADO DE IMPUESTOS A LA DTN NUM 3 ART 879 E. T. TRANSFERENCIA GMF RECAUDADO   | E                         |
| 125                 | OPERACIONES CON TITULOS FISICOS ( EXCEPTO OPERACIONES REPO NUM 5 ART 879 E.T.)   | G                         |
| 126                 | OPERACIONES DE LA DIRECCION DEL TESORO NACIONAL NUM 3 ART 879 E. T.  | E                         |
| 127                 | OPERACIONES NUMERAL 10 ART.879 ESTATUTO TRIBUTARIO   | E                         |
| 128                 | TRASLADO DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE LA MISMA ENTIDAD NUM 2 ART 879 E. T.                                       | E                         |
| 129                 | PAGOS DE EMISORES SOBRE TITULOS VALORES ( TALES COMO CAPITAL, INTERESES, DIVIDENDOS,ETC)                                   | G                         |
| 130                 | DESEMBOLSOS DE CREDITO - ESTABLECIMIENTOS DE CREDITO NUMERAL 11 ARTICULO 879 ESTATUTO TRIBUTARIO                           | E                         |
| 131                 | OPERACIONES POR EL REGIMEN ESPECIAL DE ESTABILIDAD TRIBUTARIA POR CONTRATOS VIGENTES                                       | E                         |
| 132                 | OPERACIONES DE REPORTO REALIZADAS ENTRE FOGAFIN O FOGACOOP CON SUS ENTIDADES INSCRITAS NUM 8 ART 879 E. T.                 | E                         |
| 133                 | OPERACIONES FORWARD SIN ENTREGA DE ACTIVO  | G                         |
| 134                 | TRANSFERENCIA DE FONDOS A BANCO RECAUDADOR PARA PAGO DE IMPUESTOS  | G                         |
| 135                 | GASTOS DE FUNCIONAMIENTO Y DE INVERSION  | G                         |
| 136                 | OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS CON ENTIDADES NO INTERMEDIARIAS DE MERCADO CAMBIARIO                                | G                         |
| 137                 | OPERACIONES DE ENTIDADES CON LA DTN NUM 3 ART 879 E.T.   | E                         |
| 138                 | TRANSFERENCIAS DE RECURSOS PÚBLICOS DE ENTIDADES TERRITORIALES NUM 9 ART 879 E.T.  | E                         |
| 139                 | CREDITOS INTERBANCARIOS DIFERENTES A LOS ESTABLECIDOS EN EL NUM 5 ART 879 E. T.  | G                         |
| 140                 | DESEMBOLSOS DE CREDITO   | G                         |
| 141                 | PAGOS DE ENTIDADES INTERMEDIARIAS A ENTIDADES DE REDESCUENTO POR OPERACIONES DE REDESCUENTO - ARTICULO 18 DECRETO 405/2001 | E                         |
| 151                 | COMPENSACION INTERBANCARIA - ACH COLOMBIA NUM.6 ART.879 E.T.   | E                         |
| 152                 | COMPENSACION INTERBANCARIA - SERVIBANCA NUM.6 ART.879 E.T.   | E                         |
| 153                 | COMPENSACION INTERBANCARIA - ATH NUM.6 ART.879 E.T.  | E                         |
| 154                 | COMPENSACION INTERBANCARIA - REDEBAN - RED MULTICOLOR NUM.6 ART.879 E.T.   | E                         |
| 155                 | COMPENSACION INTERBANCARIA - ASCREDIBANCO NUM.6 ART.879 E.T.   | E                         |
| 158                 | COMPENSACION INTERBANCARIA - CENIT NUM.6 ART.879 E.T.  | E                         |
| 159                 | COMPENSACION INTERBANCARIA DE CHEQUES NUM.6 ART.879 E.T.   | E                         |
| 165                 | MOVILIZACION CARTERA HIPOTECARIA PARA VIVIENDA ART 881 E.T. DEC 752 ABRIL/02   | G                         |
| 167                 | OPERACIONES NUMERAL 10 ART.879 E.T. 50% GRAVADO  | G                         |
| 170                 | OPERACIONES DVP DECEVAL  | E                         |
| 171                 | CONFIRMACION DE OPERACIONES DVP DECEVAL  | E                         |
| 172                 | OPERACIONES ADMINISTRACION DE TITULOS DECEVAL  | E                         |
| 173                 | TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE CUENTAS DE DEPOSITO DE DIFERENTE TITULAR - TERCEROS  | E                         |
| 174                 | COBRO DE CHEQUES EN REMESA - TERCEROS  | E                         |