Plantillas Contables COL

# Manual de usuario · Calculadora de anticipo de renta por lote

Artículo 807 del Estatuto Tributario · edición noviembre de 2026

Producto: Calculadora de anticipo de renta por lote · Plantillas Contables COL
Edición gratuita v1.0 · Noviembre de 2026
Requisitos: Microsoft Excel de escritorio para Windows (Microsoft 365 o 2016 o superior); archivo .xlsx sin macros.
Soporte: contacto@plantillascontablescol.com · WhatsApp +57 300 732 8592 (lun–vie, 9 a. m.–7 p. m.)
plantillascontablescol.com

*Menos tareas repetitivas. Más control contable.*

# 1. Qué es esta herramienta

**Calculadora de anticipo de renta por lote** es una herramienta gratuita de Excel que calcula, cliente por cliente, el **anticipo del impuesto sobre la renta** que se paga con la declaración de un año a cuenta del impuesto del año siguiente (artículo 807 del Estatuto Tributario) y entrega el valor para la **casilla 108 del Formulario 110**.

Calcula el anticipo con los **dos procedimientos** que permite la norma (el impuesto neto de renta del año o el promedio de los dos últimos años), aplica el que usted elija o el más bajo, resta las retenciones y autorretenciones, aproxima al múltiplo de mil y estima el saldo a pagar o a favor de la declaración. Está pensada para el contador que atiende varios clientes y quiere ver, en una sola hoja, cuánto anticipo corresponde a cada uno y cuánto cambiaría con el otro procedimiento.

Es un archivo **.xlsx sin macros**: no se conecta a internet ni modifica nada fuera del libro. Los clientes del archivo «Caso de práctica» son **ficticios**; no los use con información real.

| La herramienta hace | La herramienta no hace |
|---|---|
| Calcula el anticipo de hasta 100 clientes del régimen ordinario, con los porcentajes de primera, segunda y tercera declaración o posterior. | No calcula la reducción del anticipo (arts. 808 a 810 ET). Si la obtiene, calcule el anticipo reducido aparte. |
| Compara el procedimiento 1 (impuesto del año) con el procedimiento 2 (promedio de dos años) y muestra cuánto cambia el anticipo. | No calcula el anticipo de la sobretasa financiera, de ganancias ocasionales ni de otros impuestos. |
| Resta las retenciones, incluidas las autorretenciones, y aproxima al múltiplo de mil (art. 577 ET), como lo hace el formulario. | No toma decisiones por usted: el número de declaración y el procedimiento los define el contador. |
| Estima el saldo a pagar o a favor con el anticipo, y alerta cuando falta un dato o hay algo que revisar. | No sustituye el Formulario 110 ni el 210: es una simulación para planear y preparar la declaración. |
| Resume la cartera: anticipo total, clientes por estado, por porcentaje y por procedimiento, y los 10 mayores anticipos. | No cubre anticipos especiales fijados por decreto para un año concreto (por ejemplo, los de 2020 y 2021). |

# 2. Cuándo usarla

- **Al preparar las declaraciones de renta**: para tener el valor de la casilla 108 y el saldo estimado de cada cliente antes de diligenciar el formulario.
- **Al planear la caja de los clientes**: el anticipo se paga junto con el impuesto del año; conocerlo con tiempo evita sorpresas.
- **Para decidir el procedimiento**: la columna «Frente al otro procedimiento» dice cuánto anticipo se ahorra o se pagaría de más.
- **Para revisar una cartera**: el resumen muestra qué clientes quedaron en cero, cuáles no aplican (SIMPLE y régimen tributario especial) y cuáles requieren revisión.

> **Tenga en cuenta.** El anticipo es un pago adelantado del impuesto del año siguiente: no es un gasto adicional, sino un abono que se descuenta de la declaración del año siguiente. Si el impuesto del año siguiente resulta menor, el anticipo se compensa con el saldo a favor.

# 3. Antes de empezar

## 3.1 Requisitos

- Microsoft Excel de escritorio para Windows (Microsoft 365 o 2016 o superior). No garantizamos su comportamiento en Excel web, aplicaciones móviles, Mac ni Google Sheets.

- Trabaje sobre una **copia del archivo** y conserve el original vacío. El libro admite hasta 100 clientes; si tiene más, guarde otra copia.

### 3.2 Qué conviene tener a la mano

| Dato por cliente | Dónde buscarlo |
|---|---|
| **Régimen del contribuyente** | RUT. Ordinario (por defecto), SIMPLE o régimen tributario especial; estos dos últimos no calculan anticipo. |
| **Número de declaración de renta que presenta (primera, segunda, tercera o posterior)** | Historial de declaraciones de renta del cliente. Es una decisión suya: vea el apartado 5.2. |
| **Impuesto neto de renta del año** | Formulario 110, casilla 96 (sin ganancias ocasionales y sin anticipos). En el Formulario 210, el impuesto neto de renta de la declaración. |
| **Impuesto neto de renta del año anterior** | Declaración de renta del año anterior. Déjelo vacío si ese año no declaró renta; digite 0 si declaró en cero. |
| **Retenciones y autorretenciones del año** | Formulario 110, casilla 107 (total retenciones). Si no hubo, digite 0: la celda no puede quedar vacía. |
| **Anticipo liquidado el año anterior (opcional)** | Formulario 110 del año anterior, casilla 103. Solo se usa para estimar el saldo a pagar. |
| **Saldo a favor del año anterior sin solicitud de devolución (opcional)** | Declaración del año anterior. Solo se usa para estimar el saldo. |

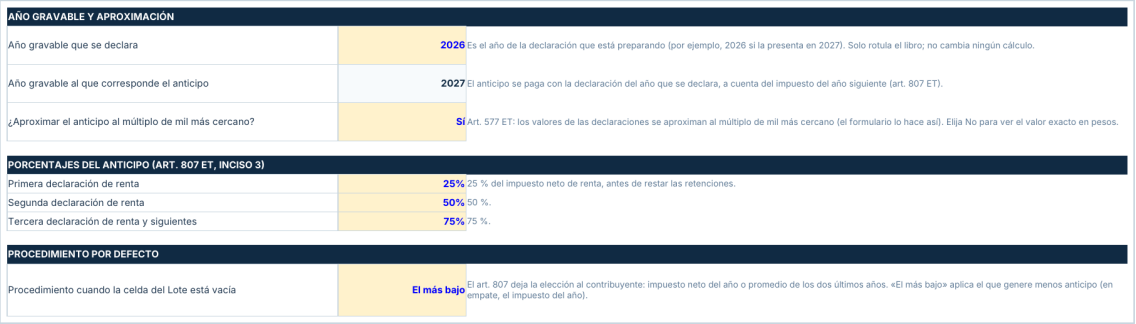
# 4. Paso a paso

Las **celdas amarillas** son las que usted diligencia; las demás son fórmulas y no se editan. El libro tiene cinco hojas:

| Hoja | Qué hace |
|---|---|
| **INICIO PCCOL** | Índice, alertas y condiciones de uso. |
| **Parametros** | Año gravable, aproximación a miles, porcentajes del anticipo y procedimiento por defecto. |
| **Lote** | Una fila por cliente: datos, cálculo con los dos procedimientos, resultado y alerta. |
| **Resumen** | Anticipo total, clientes por estado, por porcentaje y por procedimiento, y los 10 mayores. |
| **Guia y fuentes** | Reglas, criterios, alcance y fuentes normativas. |

### Paso 1. Revise la hoja Parametros

1. **Año gravable que se declara**: es el año de la declaración que está preparando (2026 en el libro). Solo rotula el libro; el año del anticipo se muestra debajo y es el siguiente.
2. **Aproximación**: en «Sí», el anticipo se aproxima al múltiplo de mil más cercano (art. 577 ET), igual que el formulario. Elija «No» para ver el valor exacto en pesos.
3. **Porcentajes**: 25 % (primera declaración), 50 % (segunda) y 75 % (tercera y siguientes). Se pueden editar; ninguna fórmula trae estos valores escritos.
4. **Procedimiento por defecto**: «El más bajo» aplica el que genere menos anticipo. También puede fijar «Impuesto del año» o «Promedio de dos años» para todos los clientes que dejen vacía la celda del procedimiento.



| AÑO GRAVABLE Y APROXIMACIÓN | | |
|---|---|---|
| Año gravable que se declara | 2026 | Es el año de la declaración que está preparando (por ejemplo, 2026 si la presenta en 2027). Solo rotula el libro; no cambia ningún cálculo. |
| Año gravable al que corresponde el anticipo | 2027 | El anticipo se paga con la declaración del año que se declara, a cuenta del impuesto del año siguiente (art. 807 ET). |
| ¿Aproximar el anticipo al múltiplo de mil más cercano? | SÍ | Art. 577 ET: los valores de las declaraciones se aproximan al múltiplo de mil más cercano (el formulario lo hace así). Elija No para ver el valor exacto en pesos. |
| **PORCENTAJES DEL ANTICIPO (ART. 807 ET, INCISO 3)** | | |
| Primera declaración de renta | 25% | 25 % del impuesto neto de renta, antes de restar las retenciones. |
| Segunda declaración de renta | 50% | 50 %. |
| Tercera declaración de renta y siguientes | 75% | 75 %. |
| **PROCEDIMIENTO POR DEFECTO** | | |
| Procedimiento cuando la celda del Lote está vacía | El más bajo | El art. 807 deja la elección al contribuyente: impuesto neto del año o promedio de los dos últimos años. «El más bajo» aplica el que genere menos anticipo (en empate, el impuesto del año). |

*Figura 1. Hoja Parametros: año gravable, aproximación, porcentajes y procedimiento por defecto.*

## Paso 2. Diligencie la hoja Lote

1. Escriba el **cliente** y, si quiere, el **NIT**. En **régimen**, deje vacío para ordinario o elija SIMPLE o régimen tributario especial.
2. Elija el **número de declaración** de renta que presenta: Primera, Segunda o Tercera o posterior.
3. Digite el **impuesto neto de renta del año** y las **retenciones y autorretenciones del año** (0 si no hubo). Estos dos datos y el número de declaración son obligatorios para calcular.
4. Digite el **impuesto neto de renta del año anterior** si el cliente declaró renta ese año (0 si declaró en cero); si no declaró, déjelo vacío. Con él el libro calcula el promedio de dos años.
5. Si quiere imponer un procedimiento a una fila, elíjalo en la columna «Procedimiento»; vacía, usa el de Parametros.
6. Si quiere estimar el saldo de la declaración, digite el **anticipo liquidado el año anterior** (casilla 103) y el **saldo a favor del año anterior**, si lo hubo.

| 1. CLIENTE | 2. DATOS DE LA DECLARACIÓN | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Cliente | Régimen (vacío = Ordinario) | Número de declaración de renta que presenta | Impuesto neto de renta del año ($) (F110: casilla 96) | Impuesto neto de renta del año anterior ($) (vacío si no declaró renta) | Retenciones y autorretenciones del año ($) (F110: casilla 107) | Procedimiento (vacío = el de Parametros) | Anticipo liquidado el año anterior ($) (F110: casilla 103) (opcional) | Saldo a favor del año anterior sin solicitud de devolución ($) (opcional) |
| Comercializadora Ejemplo Uno S.A.S. (primera declaración) | | Primera | 5,500,000 | | 950,000 | | | |
| Distribuidora Ejemplo Dos S.A.S. (segunda: conviene el promedio) | | Segunda | 9,000,000 | 4,000,000 | 1,000,000 | | 1,000,000 | |
| Servicios Ejemplo Tres S.A.S. (segunda: conviene el impuesto del año) | | Segunda | 5,500,000 | 7,250,000 | 1,150,000 | | 2,000,000 | |
| Industria Ejemplo Cuatro S.A.S. (tercera: conviene el promedio) | | Tercera o posterior | 120,000,000 | 80,000,000 | 40,000,000 | | 30,000,000 | |
| Ana Ejemplo Cinco (tercera: conviene el impuesto del año) | | Tercera o posterior | 20,000,000 | 25,000,000 | 6,000,000 | | 12,000,000 | |
| Bruno Ejemplo Seis (promedio elegido que cuesta más) | | Tercera o posterior | 20,000,000 | 25,000,000 | 6,000,000 | Promedio de dos años | 12,000,000 | |
| Carla Ejemplo Siete (las retenciones cubren el anticipo) | | Tercera o posterior | 8,000,000 | 8,000,000 | 7,000,000 | | 5,000,000 | |
| Daniel Ejemplo Ocho (impuesto neto en cero) | | Tercera o posterior | - | 3,000,000 | - | | 2,000,000 | |
| Elena Ejemplo Nueve (primera: aproximación a miles) | | Primera | 12,345,000 | | 1,500,000 | | | |
| Fabio Ejemplo Diez (segunda con aproximación al alza) | | Segunda | 7,777,000 | 5,000,000 | 800,000 | Impuesto del año | 700,000 | |
| Gina Ejemplo Once (régimen SIMPLE) | SIMPLE | | | | | | | |
| Fundación Ejemplo Doce (régimen tributario especial) | Régimen tributario especial | | | | | | | |
| Hotel Ejemplo Trece S.A.S. (primera con promedio elegido) | | Primera | 4,000,000 | | 500,000 | Promedio de dos años | | |
| Inmobiliaria Ejemplo Catorce S.A.S. (primera con año anterior digitado) | | Primera | 6,000,000 | 2,000,000 | 800,000 | | | |
| Zona Ejemplo Quince S.A.S. (segunda sin impuesto del año anterior) | | Segunda | 10,000,000 | | 2,000,000 | | 1,500,000 | |
| Mixta Ejemplo Dieciséis S.A.S. (tasa mínima incluida; saldo a favor anteri | | Tercera o posterior | 35,000,000 | 28,000,000 | 9,000,000 | | 21,000,000 | 1,500,000 |
| Incompleta Ejemplo Diecisiete S.A.S. | | Tercera o posterior | | | | | | |
| Gran Empresa Ejemplo Dieciocho S.A. (retenciones altas: saldo a favor) | | Tercera o posterior | 850,000,000 | 910,000,000 | 520,000,000 | | 600,000,000 | |
| Persona Natural Ejemplo Diecinueve (segunda: conviene el promedio) | | Segunda | 4,200,000 | 3,000,000 | 900,000 | | 450,000 | |

*Figura 2. Hoja Lote del caso de práctica (datos ficticios): columnas que usted diligencia. La imagen usa coma como separador de miles; en Excel en español se verá con punto.*

> **Tenga en cuenta.** Las filas de SIMPLE y de régimen tributario especial no necesitan más datos: el libro las marca «No aplica». Si deja vacía una celda obligatoria de una fila ordinaria, el estado es «Incompleto» y la alerta dice qué falta.

## Paso 3. Lea el resultado

1. **Porcentaje, bases y anticipos**: el libro muestra el porcentaje que corresponde, la base 1 (impuesto del año), la base 2 (promedio de dos años) y el anticipo con cada procedimiento, ya restadas las retenciones.
2. **Procedimiento aplicado** dice cuál se usó: el que usted eligió o, si no eligió, el que defina Parametros («El más bajo» por defecto).
3. **ANTICIPO PARA EL AÑO SIGUIENTE** es el valor para la casilla 108 del Formulario 110.
4. **Frente al otro procedimiento**: positivo, el procedimiento aplicado es el más bajo; negativo y en naranja, con el otro se pagaría menos anticipo y la alerta dice cuánto.
5. **Saldo estimado** es el saldo a pagar (+) o a favor (−) de la declaración con el anticipo incluido (apartado 6).
6. **ESTADO** y **Alerta o motivo** dicen si el cálculo es confiable o qué debe revisar (apartado 9).

| 1. CLIENTE | 2. DATOS DE LA DECLARACIÓN | 3. RESULTADO (fórmulas) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Cliente | Número de declaración de renta que presenta | Porcentaje del anticipo | Base 1: impuesto neto del año ($) | Base 2: promedio de dos años ($) | Anticipo con el procedimiento 1 ($) | Anticipo con el procedimiento 2 ($) | Procedimiento aplicado |
| Comercializadora Ejemplo Uno S.A.S. (primera declaración) | Primera | 25% | 5,500,000 | | 425,000 | | Impuesto del año |
| Distribuidora Ejemplo Dos S.A.S. (segunda: conviene el promedio) | Segunda | 50% | 9,000,000 | 6,500,000 | 3,500,000 | 2,250,000 | Promedio de dos años |
| Servicios Ejemplo Tres S.A.S. (segunda: conviene el impuesto del año) | Segunda | 50% | 5,500,000 | 6,375,000 | 1,600,000 | 2,038,000 | Impuesto del año |
| Industria Ejemplo Cuatro S.A.S. (tercera: conviene el promedio) | Tercera o posterior | 75% | 120,000,000 | 100,000,000 | 50,000,000 | 35,000,000 | Promedio de dos años |
| Ana Ejemplo Cinco (tercera: conviene el impuesto del año) | Tercera o posterior | 75% | 20,000,000 | 22,500,000 | 9,000,000 | 10,875,000 | Impuesto del año |
| Bruno Ejemplo Seis (promedio elegido que cuesta más) | Tercera o posterior | 75% | 20,000,000 | 22,500,000 | 9,000,000 | 10,875,000 | Promedio de dos años |
| Carla Ejemplo Siete (las retenciones cubren el anticipo) | Tercera o posterior | 75% | 8,000,000 | 8,000,000 | - | - | Impuesto del año |
| Daniel Ejemplo Ocho (impuesto neto en cero) | Tercera o posterior | 75% | - | 1,500,000 | - | 1,125,000 | Impuesto del año |
| Elena Ejemplo Nueve (primera: aproximación a miles) | Primera | 25% | 12,345,000 | | 1,586,000 | | Impuesto del año |
| Fabio Ejemplo Diez (segunda con aproximación al alza) | Segunda | 50% | 7,777,000 | 6,388,500 | 3,089,000 | 2,394,000 | Impuesto del año |
| Gina Ejemplo Once (régimen SIMPLE) | | | | | | | |
| Fundación Ejemplo Doce (régimen tributario especial) | | | | | | | |
| Hotel Ejemplo Trece S.A.S. (primera con promedio elegido) | Primera | 25% | 4,000,000 | | 500,000 | | Impuesto del año |
| Inmobiliaria Ejemplo Catorce S.A.S. (primera con año anterior digitado) | Primera | 25% | 6,000,000 | | 700,000 | | Impuesto del año |
| Zona Ejemplo Quince S.A.S. (segunda sin impuesto del año anterior) | Segunda | 50% | 10,000,000 | | 3,000,000 | | Impuesto del año |
| Mixta Ejemplo Dieciséis S.A.S. (tasa mínima incluida; saldo a favor anteri | Tercera o posterior | 75% | 35,000,000 | 31,500,000 | 17,250,000 | 14,625,000 | Promedio de dos años |
| Incompleta Ejemplo Diecisiete S.A.S. | Tercera o posterior | 75% | | | | | |
| Gran Empresa Ejemplo Dieciocho S.A. (retenciones altas: saldo a favor) | Tercera o posterior | 75% | 850,000,000 | 880,000,000 | 117,500,000 | 140,000,000 | Impuesto del año |
| Persona Natural Ejemplo Diecinueve (segunda: conviene el promedio) | Segunda | 50% | 4,200,000 | 3,600,000 | 1,200,000 | 900,000 | Promedio de dos años |

*Figura 3. Porcentaje, bases y anticipo con cada procedimiento.*

| 1. CLIENTE | 3. RESULTADO (fórmulas) | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Cliente | ANTICIPO PARA EL AÑO SIGUIENTE ($) (F110: casilla 108) | Frente al otro procedimiento ($) (+ ahorro, − pagaría menos con el otro) | Saldo estimado a pagar (+) o a favor (−) con el anticipo ($) | ESTADO | Alerta o motivo |
| Comercializadora Ejemplo Uno S.A.S. (primera declaración) | 425,000 | | 4,975,000 | Anticipo calculado | |
| Distribuidora Ejemplo Dos S.A.S. (segunda: conviene el promedio) | 2,250,000 | 1,250,000 | 9,250,000 | Anticipo calculado | |
| Servicios Ejemplo Tres S.A.S. (segunda: conviene el impuesto del año) | 1,600,000 | 438,000 | 3,950,000 | Anticipo calculado | |
| Industria Ejemplo Cuatro S.A.S. (tercera: conviene el promedio) | 35,000,000 | 15,000,000 | 85,000,000 | Anticipo calculado | |
| Ana Ejemplo Cinco (tercera: conviene el impuesto del año) | 9,000,000 | 1,875,000 | 11,000,000 | Anticipo calculado | |
| Bruno Ejemplo Seis (promedio elegido que cuesta más) | 10,875,000 | -1,875,000 | 12,875,000 | Anticipo calculado | Con el impuesto del año el anticipo sería $1,875,000 menor. |
| Carla Ejemplo Siete (las retenciones cubren el anticipo) | 0 | - | -4,000,000 | Anticipo en cero | El anticipo antes de retenciones ($6,000,000) no supera las retenciones y autorretenciones ($7,000,000): el anticipo es cero. |
| Daniel Ejemplo Ocho (impuesto neto en cero) | 0 | 1,125,000 | -2,000,000 | Anticipo en cero | El impuesto neto de renta del año es cero: no hay anticipo. |
| Elena Ejemplo Nueve (primera: aproximación a miles) | 1,586,000 | | 12,431,000 | Anticipo calculado | |
| Fabio Ejemplo Diez (segunda con aproximación al alza) | 3,089,000 | -695,000 | 9,366,000 | Anticipo calculado | Con el promedio de dos años el anticipo sería $695,000 menor. |
| Gina Ejemplo Once (régimen SIMPLE) | | | | No aplica: SIMPLE | El SIMPLE sustituye el impuesto de renta y se paga con anticipos bimestrales (arts. 903, 908 y 910 ET): no hay anticipo del art. 807. Si el cliente cambió de régimen, revise el caso aparte (Concepto DIAN 1097 de 2022). |
| Fundación Ejemplo Doce (régimen tributario especial) | | | | No aplica: régimen tributario especial | Las entidades del régimen tributario especial no están obligadas a liquidar anticipo (Decreto 1625 de 2016, art. 1.2.1.5.4.8). |
| Hotel Ejemplo Trece S.A.S. (primera con promedio elegido) | 500,000 | | 4,000,000 | Revisar (promedio no disponible) | Eligió el promedio de dos años, pero en la primera declaración no hay dos años que promediar. Se aplicó el procedimiento 1. |
| Inmobiliaria Ejemplo Catorce S.A.S. (primera con año anterior digitado) | 700,000 | | 5,900,000 | Revisar (primera declaración con impuesto del año anterior) | Es la primera declaración, pero digitó el impuesto del año anterior: no hay dos años que promediar. Se aplicó el procedimiento 1; borre ese dato o corrija el número de declaración. |
| Zona Ejemplo Quince S.A.S. (segunda sin impuesto del año anterior) | 3,000,000 | | 9,500,000 | Revisar (sin impuesto del año anterior) | No digitó el impuesto neto de renta del año anterior: solo se evaluó el procedimiento 1. Si ese año declaró renta, complételo para compararlo con el promedio; si no declaró, déjelo vacío. |
| Mixta Ejemplo Dieciséis S.A.S. (tasa mínima incluida; saldo a favor ant | 14,625,000 | 2,625,000 | 18,125,000 | Anticipo calculado | |
| Incompleta Ejemplo Diecisiete S.A.S. | | | | Incompleto | Falta el impuesto neto de renta del año. Faltan las retenciones y autorretenciones del año (digite 0 si no hubo). |
| Gran Empresa Ejemplo Dieciocho S.A. (retenciones altas: saldo a favor | 117,500,000 | 22,500,000 | -152,500,000 | Anticipo calculado | |
| Persona Natural Ejemplo Diecinueve (segunda: conviene el promedio) | 900,000 | 300,000 | 3,750,000 | Anticipo calculado | |

*Figura 4. Anticipo para el año siguiente, diferencia con el otro procedimiento, saldo estimado, estado y alerta.*

## Paso 4. Use el resumen

La hoja «Resumen» suma el anticipo de toda la cartera ($201.050.000 en el caso de práctica), cuenta los clientes por estado, por número de declaración y por procedimiento, y lista los 10 mayores anticipos. La fila «Control» confirma que todas las filas con datos quedaron contadas.

| ANTICIPO DE LA CARTERA | |
|---|---|
| Concepto | Valor |
| Clientes con anticipo calculado (incluye anticipo en cero y los «Revisar») | 16 |
| **ANTICIPO TOTAL PARA EL AÑO SIGUIENTE ($)** | **201,050,000** |
| Clientes en los que el otro procedimiento pagaría menos anticipo | 2 |
| Anticipo que se ahorraría con el procedimiento más bajo en todos ($) | 2,570,000 |

| ESTADO DE LOS CLIENTES | | |
|---|---|---|
| Estado | Clientes | % del total |
| Anticipo calculado | 11 | 57.9% |
| Anticipo en cero | 2 | 10.5% |
| Revisar (sin impuesto del año anterior) | 1 | 5.3% |
| Revisar (promedio no disponible) | 1 | 5.3% |
| Revisar (primera declaración con impuesto del año anterior) | 1 | 5.3% |
| No aplica: SIMPLE | 1 | 5.3% |
| No aplica: régimen tributario especial | 1 | 5.3% |
| Incompleto | 1 | 5.3% |
| **Total clientes con resultado** | **19** | **100.0%** |
| Control (filas del Lote con resultado) | 19 | OK |

| POR NÚMERO DE DECLARACIÓN (PORCENTAJE) | | |
|---|---|---|
| Declaración | Clientes | Anticipo ($) |
| Primera | 4 | 3,211,000 |
| Segunda | 5 | 10,839,000 |
| Tercera o posterior | 7 | 187,000,000 |

| POR PROCEDIMIENTO APLICADO | | |
|---|---|---|
| Procedimiento | Clientes | Anticipo ($) |
| Impuesto del año | 11 | 137,400,000 |
| Promedio de dos años | 5 | 63,650,000 |

*Figura 5. Resumen del caso de práctica (datos ficticios).*

# 5. Cómo se calcula el anticipo

## 5.1 La secuencia del artículo 807

1. **Base.** Procedimiento 1: el impuesto neto de renta del año. Procedimiento 2: el promedio del impuesto neto de renta del año y el del año anterior.
2. **Porcentaje.** 25 % en la primera declaración, 50 % en la segunda y 75 % de la tercera en adelante, sobre la base.
3. **Retenciones.** Del resultado se restan las retenciones en la fuente del año; la DIAN aclaró que incluyen las autorretenciones (Oficio 900579 de 2020). Si queda negativo, el anticipo es cero.
4. **Aproximación.** El valor se lleva al múltiplo de mil más cercano (art. 577 ET): una mitad (por ejemplo, $2.037.500) se aproxima hacia arriba y pasa a $2.038.000.

> **Tenga en cuenta.** El impuesto neto de renta incluye el impuesto a adicionar por la tasa mínima de tributación: según el Concepto DIAN 6038 de 2024, hace parte de la base del anticipo. No incluye ganancias ocasionales ni anticipos. Si hay descuentos u otros ajustes que cambian el impuesto neto, digite el impuesto neto ya ajustado.

Ejemplos con clientes del caso de práctica (todos ficticios):

| Cliente (ficticio) | Datos | Cálculo | Anticipo |
|---|---|---|---|
| **Comercializadora Ejemplo Uno** | Primera. Impuesto neto $5.500.000; retenciones $950.000. | 25 % × 5.500.000 = 1.375.000; menos 950.000. | $425.000 |
| **Distribuidora Ejemplo Dos** | Segunda. Impuesto neto $9.000.000; año anterior $4.000.000; retenciones $1.000.000. | Proc. 1: 50 % × 9.000.000 − 1.000.000 = 3.500.000. Proc. 2: promedio 6.500.000 × 50 % − 1.000.000 = 2.250.000. Aplica el más bajo. | $2.250.000 |
| **Servicios Ejemplo Tres** | Segunda. Impuesto neto $5.500.000; año anterior $7.250.000; retenciones $1.150.000. | Proc. 1: 2.750.000 − 1.150.000 = 1.600.000. Proc. 2: promedio 6.375.000 × 50 % − 1.150.000 = 2.037.500, que se aproxima a 2.038.000. Aplica el 1. | $1.600.000 |
| **Elena Ejemplo Nueve** | Primera. Impuesto neto $12.345.000; retenciones $1.500.000. | 25 % × 12.345.000 = 3.086.250; menos 1.500.000 = 1.586.250, que se aproxima a 1.586.000. | $1.586.000 |
| **Carla Ejemplo Siete** | Tercera o posterior. Impuesto neto $8.000.000; retenciones $7.000.000. | 75 % × 8.000.000 = 6.000.000, que no supera las retenciones: el anticipo es cero. | $0 |

## 5.2 Número de declaración

El inciso 3 del artículo 807 habla de primer, segundo y siguientes años, y los oficios de la DIAN revisados no fijan una regla expresa para los años en que el contribuyente no declaró renta. Una lectura frecuente cuenta las declaraciones de renta presentadas y no los años transcurridos. Por eso el libro no lo calcula: **usted elige** Primera, Segunda o Tercera o posterior en cada fila. Revise el caso de cada cliente antes de elegir.

# 6. Procedimiento 1, procedimiento 2 y «El más bajo»

El artículo 807 deja al contribuyente escoger entre el impuesto del año y el promedio de los dos últimos años. El libro calcula ambos en todas las filas donde es posible y aplica el siguiente:

| Procedimiento pedido | Qué aplica el libro |
|---|---|
| **El más bajo (por defecto)** | El procedimiento con menos anticipo. En empate, el impuesto del año. |
| **Impuesto del año** | Siempre el procedimiento 1. |
| **Promedio de dos años** | El procedimiento 2, si hay impuesto del año anterior y no es la primera declaración. Si no está disponible, aplica el 1 y la fila sale «Revisar». |

**El promedio no existe en la primera declaración**, porque no hay dos años que promediar. Si el año anterior el cliente declaró renta, digite su impuesto (0 si declaró en cero); si no declaró, déjelo vacío: solo se evalúa el procedimiento 1 y la fila sale «Revisar» para que confirme (Concepto DIAN 1097 de 2022: sin valores de renta no hay promedio).

| Cliente (ficticio) | Situación | Aplicado | Anticipo |
|---|---|---|---|
| **Ana Ejemplo Cinco** | Tercera. Impuesto neto $20.000.000 y año anterior $25.000.000. Conviene el impuesto del año. | Impuesto del año | $9.000.000 |
| **Bruno Ejemplo Seis** | Mismos datos que Ana, pero eligió el promedio: paga más. La alerta lo advierte. | Promedio de dos años | $10.875.000 |
| **Industria Ejemplo Cuatro S.A.S.** | Tercera. Impuesto neto $120.000.000 y año anterior $80.000.000. Conviene el promedio. | Promedio de dos años | $35.000.000 |
| **Fabio Ejemplo Diez** | Segunda. Impuesto neto $7.777.000 y año anterior $5.000.000. Eligió el impuesto del año; con el promedio pagaría menos. | Impuesto del año | $3.089.000 |

# 7. Saldo estimado de la declaración

El libro estima el saldo a pagar (+) o a favor (−) de la declaración siguiendo la secuencia del inciso 4 del artículo 807:

> **Tenga en cuenta. Saldo estimado** = impuesto neto de renta − anticipo liquidado el año anterior − saldo a favor del año anterior − retenciones + anticipo para el año siguiente.

- En la **primera declaración** el anticipo y el saldo a favor del año anterior se toman en cero.
- En las demás, si usted no digita el anticipo del año anterior, el saldo queda vacío y la alerta le pide la casilla 103. El saldo a favor del año anterior vacío se lee como cero.
- No incluye ganancias ocasionales, descuentos adicionales ni sanciones, que sí pueden estar en el formulario. Es una estimación para planear, no el valor del formulario.
- Ejemplo: Mixta Ejemplo Dieciséis tiene impuesto neto $35.000.000, anticipo anterior $21.000.000, saldo a favor anterior $1.500.000, retenciones $9.000.000 y anticipo nuevo $14.625.000. Saldo estimado: 35.000.000 − 21.000.000 − 1.500.000 − 9.000.000 + 14.625.000 = **$18.125.000 a pagar**.

# 8. Caso de práctica

El archivo «Caso de práctica» trae 19 clientes ficticios que ilustran cada regla y cada estado. El anticipo total de la cartera es $201.050.000; elegir siempre el procedimiento más bajo ahorraría $2.570.000 en total: $1.875.000 en Bruno y $695.000 en Fabio, que eligieron el procedimiento más caro.

| Cliente (ficticio) | Declaración | Situación | Anticipo | Estado |
|---|---|---|---|---|
| **Comercializadora Ejemplo Uno S.A.S.** | Primera | Primera declaración. | $425.000 | Anticipo calculado |
| **Distribuidora Ejemplo Dos S.A.S.** | Segunda | Segunda: conviene el promedio. | $2.250.000 | Anticipo calculado |
| **Servicios Ejemplo Tres S.A.S.** | Segunda | Segunda: conviene el impuesto del año. | $1.600.000 | Anticipo calculado |
| **Industria Ejemplo Cuatro S.A.S.** | Tercera o posterior | Tercera: conviene el promedio. | $35.000.000 | Anticipo calculado |
| **Ana Ejemplo Cinco** | Tercera o posterior | Tercera: conviene el impuesto del año. | $9.000.000 | Anticipo calculado |
| **Bruno Ejemplo Seis** | Tercera o posterior | Eligió el promedio y paga más. | $10.875.000 | Anticipo calculado |
| **Carla Ejemplo Siete** | Tercera o posterior | Las retenciones cubren el anticipo. | $0 | Anticipo en cero |
| **Daniel Ejemplo Ocho** | Tercera o posterior | Impuesto neto en cero. | $0 | Anticipo en cero |
| **Elena Ejemplo Nueve** | Primera | Primera: aproximación a miles. | $1.586.000 | Anticipo calculado |
| **Fabio Ejemplo Diez** | Segunda | Segunda: aproximación al alza (mitad de mil). | $3.089.000 | Anticipo calculado |
| **Gina Ejemplo Once** | — | Régimen SIMPLE. | — | No aplica: SIMPLE |
| **Fundación Ejemplo Doce** | — | Régimen tributario especial. | — | No aplica: régimen tributario especial |
| **Hotel Ejemplo Trece S.A.S.** | Primera | Primera con promedio elegido. | $500.000 | Revisar (promedio no disponible) |
| **Inmobiliaria Ejemplo Catorce S.A.S.** | Primera | Primera con impuesto del año anterior digitado. | $700.000 | Revisar (primera declaración con impuesto del año anterior) |
| **Zona Ejemplo Quince S.A.S.** | Segunda | Segunda sin impuesto del año anterior. | $3.000.000 | Revisar (sin impuesto del año anterior) |
| **Mixta Ejemplo Dieciséis S.A.S.** | Tercera o posterior | Tasa mínima incluida y saldo a favor anterior. | $14.625.000 | Anticipo calculado |
| **Incompleta Ejemplo Diecisiete S.A.S.** | Tercera o posterior | Faltan datos obligatorios. | — | Incompleto |
| **Gran Empresa Ejemplo Dieciocho S.A.** | Tercera o posterior | Retenciones altas: saldo a favor. | $117.500.000 | Anticipo calculado |
| **Persona Natural Ejemplo Diecinueve** | Segunda | Persona natural: conviene el promedio. | $900.000 | Anticipo calculado |

# 9. Mensajes y colores

| Dónde | Qué significa | Qué hacer |
|---|---|---|
| Celda amarilla | Dato que usted diligencia. | Digite el valor o elija de la lista. |
| «Anticipo calculado» (verde) | El anticipo se calculó con los datos completos. | Use el valor de la casilla 108 y revise el saldo estimado. |
| «Anticipo en cero» (azul) | Las retenciones cubren el anticipo, o el impuesto neto del año es cero. | Confirme que el cero es el resultado esperado. |
| «Revisar (...)» (amarillo) | Hay un valor, pero con una duda: falta el impuesto del año anterior, el promedio no está disponible o es primera declaración con año anterior digitado. | Lea el motivo en «Alerta» y corrija o confirme el dato. |
| «No aplica: SIMPLE» / «No aplica: régimen tributario especial» (gris) | No hay anticipo del art. 807 para ese régimen (el SIMPLE paga anticipos bimestrales propios). | Calcule el SIMPLE aparte. Si el cliente cambió de régimen, revise el caso. |
| «Incompleto» (gris) | Falta el número de declaración, el impuesto neto o las retenciones. | Complete los datos; las retenciones en 0 si no hubo. |
| Diferencia en naranja | Con el otro procedimiento se pagaría menos anticipo. | Considere cambiar el procedimiento de esa fila. |

# 10. Alcance, vigencia y responsabilidad

- **Herramienta de apoyo.** Aplica las reglas cargadas; no reemplaza el criterio del contador ni la verificación de la norma vigente, y no constituye asesoría tributaria ni legal.
- **Régimen ordinario.** Calcula el anticipo ordinario del artículo 807. El SIMPLE (arts. 903, 908 y 910 ET) y las entidades del régimen tributario especial (Decreto 1625 de 2016, art. 1.2.1.5.4.8) quedan fuera.
- **Sin reducción del anticipo.** El Gobierno puede autorizar reducciones generales por decreto (art. 808) y la DIAN puede autorizarlas caso por caso (arts. 809 y 810); el libro no las calcula, y presentar la solicitud no suspende el pago del anticipo completo.
- **Casillas.** Las casillas citadas (96, 103, 107 y 108) corresponden al Formulario 110 (Resolución DIAN 000022 de 2023). Confírmelas en el formulario del año gravable que declare.
- **Porcentajes.** Son parámetros editables. Si un decreto fija otros porcentajes o un anticipo especial para un año concreto, edítelos en Parametros y confirme el cambio en la guía.
- **Vigencia.** Edición gratuita v1.0 de noviembre de 2026, con la norma conocida a esa fecha. Verifique en plantillascontablescol.com si existe una versión más reciente.
- **Responsabilidad.** La exactitud de los datos que usted digita y las decisiones que tome con el resultado son responsabilidad del usuario.
- **Uso.** Puede usar el libro libremente en su trabajo; no lo revenda ni lo presente como propio.

| Soporte PCCOL | |
|---|---|
| **Correo** | contacto@plantillascontablescol.com |
| **WhatsApp** | +57 300 732 8592 (lunes a viernes, 9 a. m. a 7 p. m.) |
| **Web** | plantillascontablescol.com |

Escriba solo a los canales corporativos anteriores e indique la versión del libro. No envíe información confidencial de sus clientes ni claves, números de tarjeta o códigos de verificación: PCCOL nunca se los pedirá.

# Fuentes normativas

- Estatuto Tributario, art. 807 (anticipo del impuesto sobre la renta), arts. 808 a 810 (reducción del anticipo) y art. 577 (aproximación de los valores de las declaraciones).
- DIAN, Oficio 900579 (0264) del 4 de marzo de 2020: las autorretenciones se restan al calcular el anticipo.
- DIAN, Concepto 1097 (906728) de 2022: anticipo de un contribuyente que venía del SIMPLE; sin valores de renta no hay promedio de dos años.
- DIAN, Concepto 6038 (100208192-202) del 22 de marzo de 2024, octava adición al Concepto General de renta de personas jurídicas: el impuesto adicionado por la tasa mínima hace parte de la base del anticipo.
- Decreto 1625 de 2016, art. 1.2.1.5.4.8: exclusión del anticipo para las entidades del régimen tributario especial.
- DIAN, Circular 044 de 2009: trámite de las solicitudes de reducción del anticipo.
- DIAN, Resolución 000022 de 2023: Formulario 110. Los conceptos y oficios están en normograma.dian.gov.co.