

CARTILLA

# DECLARACIÓN DE RENTA

## Personas Naturales

Sistema de rentas cedulares

Actualizada

- Preguntas y Respuestas
- Talleres y Aplicación Práctica
- Desarrollo del Formulario 210
- Ganancia Ocasional
- Obligación de Declarar
- Declaración de Activos en el Exterior

Jorge Enrique Chavarro Cadena  
Leonardo Varón García



Incluye:  
3 talleres en Excel

# 2022

**LVG**  
Asesores y Auditores SAS





## INDICE GENERAL

---

<b>1. CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS</b>	<b>1</b>
1.1 ¿Quién crea los impuestos?.....	1
1.2 Estudios económicos de la OCDE .....	2
1.3 ¿Qué contiene la Ley del presupuesto?.....	3
1.4 ¿Qué es el impuesto de Renta y complementarios? .....	6
1.5 ¿Cuáles son los elementos del tributo respecto del impuesto sobre la renta y complementarios? .....	7
1.6 ¿Qué personas naturales y asimiladas son contribuyentes del impuesto de Renta y complementarios? .....	8
1.7 Definición de una sucesión ilíquida.....	10
1.8 Definición de una asignación modal y una donación modal .....	11
1.9 ¿Qué efectos producen las declaraciones tributarias presentadas por los no obligados?.....	12
1.10 ¿En qué consiste la declaración voluntaria del impuesto sobre la renta y complementarios?.....	12
1.11 Contenido de la declaración de renta y complementarios para personas naturales .....	12

1.12	¿Cuándo una declaración se tiene como no presentada? .....	13
1.13	¿Existe alguna prohibición de exigir declaración de renta y complementario a los no obligados a declarar? .....	14

## **2. OBLIGADOS A PRESENTAR DECLARACIÓN DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS**

15

---

2.1	Personas naturales residentes y sucesiones ilíquidas de causantes residentes, obligadas a declarar impuesto de renta y complementarios .....	15
2.2	Ejemplos de personas naturales residentes obligados declarar renta y complementarios por el periodo gravable 2021 .....	16
2.3	¿Una persona natural que declara por el impuesto unificado bajo el Régimen SIMPLE de Tributación se encuentra obligada a declarar renta y complementarios? .....	17
2.4	Renta de personas naturales no residentes o sucesiones ilíquidas de causantes no residentes .....	17
2.5	Ejemplos de personas naturales no residentes obligados declarar renta y complementarios por el periodo gravable 2021 .....	19
2.6	Concepto de residencia y no residencia para efectos tributarios para extranjeros .....	19
2.7	Titulares de Inversión Extranjera .....	21
2.8	Personas naturales sin residencia en Colombia con establecimientos permanentes en el país .....	23
2.9	Concepto de residencia y no residencia para efectos tributarios para nacionales que tengan su domicilio en el exterior .....	24
2.10	Jurisdicciones no cooperantes .....	25
2.11	Efectos de considerarse residente o no residente para propósitos tributarios .....	27
2.12	¿En qué consiste la certificación de acreditación de residencia fiscal y la certificación sobre situación tributaria? .....	27

**3 NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA**

29

- 3.1 ¿Quiénes deben inscribirse en el RUT? ..... 30
- 3.2 ¿Cómo distinguir los diferentes números de identificación tributaria que existen en la actualidad?..... 31

**4. PATRIMONIO BRUTO**

32

- 4.1 Efectivo..... 34
- 4.2 Inversiones en instrumentos de patrimonio (acciones) que cotizan en bolsa ..... 36
- 4.3 Inversiones entidades (asociadas, negocios conjuntos o subsidiarias)..... 37
- 4.4 Otras inversiones ..... 38
- 4.5 Aportes en fondos de pensiones voluntarias, fondos de pensiones obligatorias, fondos de cesantías y CDT que no cotizan en bolsa de valores..... 39
- 4.6 Derechos fiduciarios..... 42
- 4.7 Cuentas por cobrar a clientes ..... 43
- 4.8 Préstamos a terceros, socios o accionistas, y otras partes relacionadas ..... 44
- 4.9 Inventarios..... 45
- 4.10 Activos Biológicos ..... 46
- 4.11 Propiedad, planta y equipo y propiedades de inversión ..... 48
- 4.12 Activos adquiridos a través de contratos de arrendamiento financiero..... 50
- 4.13 Intangibles ..... 52
- 4.14 Gastos pagados por anticipado..... 53
- 4.15 Gastos preoperativos ..... 54
- 4.16 Activos no corrientes mantenidos para la venta..... 54
- 4.17 Contratos de colaboración empresarial..... 54

<b>5. PASIVOS (DEUDAS)</b>	<b>57</b>
5.1 ¿Qué requisitos debe cumplir un pasivo para ser incluido en la declaración de renta y complementarios del contribuyente? .....	57
5.2 Pasivos por contratos de factoraje o factoring .....	58
5.3 Pasivos por acciones preferenciales .....	59
<b>6. PATRIMONIO LÍQUIDO</b>	<b>60</b>
<b>7. DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO PARA PERSONAS NATURALES</b>	<b>61</b>
7.1 ¿Cómo se determina el impuesto sobre la renta de las personas naturales? .....	61
7.2 ¿Cómo se determina la Renta Líquida? .....	62
7.3 ¿Cómo opera la determinación de la renta por el sistema de determinación cédular? .....	63
<b>8. CÉDULA GENERAL - RENTAS DE TRABAJO</b>	<b>66</b>
8.1 ¿Cómo se establece la Renta Líquida de las rentas de trabajo que no tienen costos y gastos procedentes, en la cédula general? .....	67
8.2 Ingresos no constitutivos de renta (INCR) que aplican en las rentas de trabajo que no tienen costos y gastos procedentes .....	69
8.3 Deducciones imputables que aplican en las rentas de trabajo que no tienen costos y gastos procedentes .....	70
8.4 Rentas exentas que aplican en las rentas de trabajo que no tienen costos y gastos procedentes .....	71
8.5 Deducciones imputables por dependientes en la cédula de renta de trabajo que no tienen costos y gastos procedentes .....	73
8.6 Deducción imputable por aportes a fondos de cesantías de trabajadores independientes en la cédula de renta de trabajo .....	74

8.7	Deducción imputable por intereses y corrección monetaria de préstamos para financiación de vivienda en la cédula de renta de trabajo .....	74
8.8	Deducción imputable por pagos de salud en la cédula de renta de trabajo .....	74
8.9	Deducciones imputables relacionados con pagos por salud, diferentes a los obligatorios.....	75
8.10	Ejemplo de rentas de trabajo de un empleado que se reducen empleando aportes a fondos de pensiones voluntarias, cuentas AFC o AVC .....	76
8.11	¿Cómo se declaran las cesantías consignadas por el empleador directamente al fondo de cesantías? .....	77
8.12	Regla de realización de las cesantías para efectos del impuesto a la renta. ....	79
8.13	¿Cuál es el ingreso mensual promedio en los seis (6) últimos meses que se debe tener en cuenta, a fin de calcular la parte exenta? .....	80
8.14	Ejemplo de rentas de trabajo con cesantías .....	81
<b>9.</b>	<b>RENTAS DE TRABAJO POR HONORARIOS Y COMPENSACIÓN DE SERVICIOS PERSONALES SUJETOS A COSTOS Y GASTOS PROCEDENTES Y NO A LAS RENTAS EXENTAS DEL NUMERAL 10 DEL ARTÍCULO 206 DEL E.T.</b>	<b>82</b>
9.1	¿Cómo se establece la Renta Líquida de las rentas de trabajo por honorarios y compensación de servicios personales sujetos a costos y gastos procedentes y no a las rentas exentas del numeral 10 del artículo 206 del E.T.? .....	83
9.2	Ingresos no constitutivos de renta que aplican en las rentas de trabajo por honorarios y compensación de servicios personales sujetos a costos y gastos procedentes y no a las rentas exentas del numeral 10 del artículo 206 del E.T. ....	83
9.3	Deducciones imputables que aplican en las rentas de trabajo por honorarios y compensación de servicios personales sujetos a costos y gastos procedentes y no a las rentas exentas del numeral 10 del artículo 206 del E.T. ...	84
9.4	Rentas exentas que aplican en las de trabajo por honorarios y compensación de servicios personales sujetos a costos y gastos procedentes y no a las rentas exentas del numeral 10 del artículo 206 del E.T. ....	86

9.5	Ejemplo de rentas de trabajo por honorarios y compensación de servicios personales sujetos a costos y gastos procedentes y no a las rentas exentas del numeral 10 del artículo 206 del E.T.....	86
-----	---	----

---



---

<b>10. RENTAS DE CAPITAL</b>	<b>89</b>
------------------------------	-----------

10.1	¿Cómo se determina la renta líquida ordinaria por rentas de capital? .....	90
10.2	¿Cuáles son los Ingresos de las rentas de capital? .....	90
10.3	¿Cuál es la Renta líquida por rentas de capital? .....	90
10.4	Ingresos no constitutivos de renta en las rentas de capital .....	91
10.5	Rentas exentas que aplican en las rentas de capital.....	91
10.6	Deducciones imputables que aplican a las rentas de capital.....	92
10.7	Costos y deducciones procedentes que aplican a las rentas de capital.....	92
10.8	Ejemplo de rentas cedulares de capital .....	92
10.9	Ingresos por intereses presuntos sobre préstamos en dinero otorgados por el socio o accionista a la sociedad .....	93

---



---

<b>11. RENTAS NO LABORALES</b>	<b>94</b>
--------------------------------	-----------

11.1	¿Cómo se establece la renta líquida de las rentas no laborales? .....	95
11.2	Ingresos dentro de las rentas no laborales .....	95
11.3	¿Cómo se establece la renta líquida en las rentas no laborales? .....	95
11.4	Costos y gastos procedentes en rentas no laborales .....	96
11.5	Rentas exentas aplicables en rentas no laborales.....	97
11.6	Deducciones imputables que aplican en las rentas no laborales .....	98
11.7	Realización de ingresos para una persona natural no obligada a llevar contabilidad .....	99
11.8	Realización de ingresos para una persona natural obligada a llevar contabilidad .	99
11.9	¿Cómo se determinan el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos?.....	101

11.10 ¿Cuándo se entienden realizados los costos y deducciones para una persona natural no obligada a llevar contabilidad? .....	105
11.11 ¿Cuándo se entienden realizados los costos y deducciones para una persona natural obligada a llevar contabilidad? .....	105
11.12 Ingresos no constitutivos de renta en las rentas no laborales .....	107
11.13 Tratamiento de la diferencia en cambio – art. 288 E.T.....	108
11.14 Renta bruta especial en venta de activos biológicos (art. 57 del E.T.).....	108
11.15 Ingresos en contratos de construcción (art. 200 E.T.).....	109
11.16 Ingresos por Programa de Apoyo al empleo Formal - PAEF .....	109
<b>12. RENTA LÍQUIDA CEDULAR</b> .....	<b>111</b>
<hr/>	
12.1 ¿Cuáles son los tipos de cédulas que existen? .....	111
12.2 ¿Cómo se determinan la renta líquida en la cédula general?.....	112
<b>13. COMPENSACIONES</b> .....	<b>114</b>
<hr/>	
13.1 Compensaciones por pérdidas fiscales obtenidas en el año 2018 y anteriores (renglón 94).....	114
13.2 Compensaciones por pérdidas fiscales obtenidas en el año 2019 y siguientes (renglones 56, 72 y 89) .....	114
13.3 Compensaciones por excesos de renta presuntiva (renglón 95).....	115
<b>14. RENTAS GRAVABLES (renglón 96)</b> .....	<b>116</b>
<hr/>	
14.1 Rentas líquidas gravables (activos omitidos y/o pasivos inexistentes y/o recuperación de deducciones).....	116
14.2 Renta por comparación patrimonial .....	116



<b>15. RENTA PRESUNTIVA</b>	<b>117</b>
15.1 Renta presuntiva .....	117
15.2 Sistema de renta presuntiva.....	117
<b>16. RENTA LÍQUIDA CEDULAR DE LAS RENTAS POR PENSIONES</b>	<b>118</b>
16.1 ¿Cómo se establece las rentas por pensiones? .....	118
16.2 Ingresos que deben declararse en la cédula de rentas de pensiones.....	118
16.3 Rentas exentas y deducciones de las rentas de pensiones .....	119
16.4 Tratamiento sobre pensiones percibidas en el exterior por personas naturales residentes .....	120
16.5 Ingresos no constitutivos de la renta en la cédula de pensiones.....	120
<b>17. RENTA LÍQUIDA CEDULAR DE LOS DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES</b>	<b>121</b>
17.1 ¿Cómo se establece la Renta líquida cedular de los dividendos y participaciones? .....	121
17.2 Ingresos de las rentas de dividendos y participaciones.....	121
17.3 Régimen de transición para el impuesto a los dividendos .....	122
17.4 Tratamiento de los dividendos y participaciones para personas naturales y sucesiones ilíquidas. ....	122
17.5 Tratamiento de los dividendos y participaciones para personas naturales los cuales son distribuidos a través de emisión de acciones o cuotas partes de interés social. ....	123
<b>18. GANANCIA OCASIONAL</b>	<b>126</b>
18.1 ¿En qué consiste el impuesto a las ganancias ocasionales para personas naturales?.....	126

18.2	¿Cómo se declara la ganancia ocasional originada en la utilidad en venta de activos fijos poseídos por dos años o más? .....	127
18.3	Ejemplo: Venta de activos fijos que no se consideran ganancia ocasional. ....	127
18.4	Ejemplo: Venta de activos fijos considerados como ganancia ocasional, por parte de un no obligado a llevar contabilidad que no deprecia sus activos. ....	128
18.5	Ejemplo: Venta de activos fijos considerados como ganancia ocasional, por parte de un obligado a llevar contabilidad que deprecia sus activos (bodega). ...	129
18.6	Ejemplo: Venta de activos fijos considerados como ganancia ocasional, por parte de un obligado a llevar contabilidad que deprecia sus activos (vehículo). .	130
18.7	Ganancia ocasional originada en la utilidad en venta de la casa de habitación del contribuyente (activo fijo) poseído por dos años o más .....	131
18.8	Ejemplo. Venta de casa habitación, en una transacción que constituye ganancia ocasional.....	133
18.9	Utilidades originadas en liquidación de sociedades.....	134
18.10	Herencias, donaciones, legados, porción conyugal y actos jurídicos “inter vivos” a título gratuito. ....	134
18.11	Premios por loterías, rifas, apuestas y similares.....	136
18.12	Premios en títulos de capitalización .....	136
18.13	Venta de acciones de una entidad que cotiza en la Bolsa de Valores de Colombia .....	136
18.14	Ganancias ocasionales que se consideran exentas .....	137
18.15	Supuestos a considerar en la venta de activos fijos .....	137
<b>19.</b>	<b>CONSIDERACIONES SOBRE LA RENTA DE EXTRANJEROS</b>	<b>139</b>

---

19.1	¿Una persona natural, residente y declarante, que percibió ingresos laborales de fuente extranjera puede descontar los aportes a seguridad social realizados en el exterior? .....	139
19.2	¿Cómo se entiende la expresión “costos o deducciones por expensas en el exterior para la obtención de rentas de fuente dentro del país” contenida en el inciso 1° del artículo 122 del E.T.? .....	139

19.3	¿Es procedente descontar los aportes a seguridad social cancelados en el extranjero con ocasión de ingresos laborales percibidos, a título de impuestos pagados en el exterior? .....	139
19.4	¿El porcentaje de renta de trabajo exenta señalado en el numeral 10 del artículo 206 del E.T. es concurrente con el descuento de impuestos pagados en el exterior?.....	140
19.5	¿Desde cuándo un extranjero residente empieza a declarar la totalidad de los ingresos, costos, gastos de fuente nacional y extranjera, y los activos y pasivos poseídos en el país o en el exterior? .....	140
19.6	¿Cuándo un residente paga impuestos en el exterior, puede tratar dicho pago como un descuento tributario? .....	141
19.7	¿Existe algún límite sobre los descuentos tributarios por impuestos pagados en el exterior?.....	142
19.8	Ejemplo sobre limitaciones en los descuentos tributarios:.....	142
19.9	¿Un extranjero no residente en Colombia, que obtiene ingresos menores, cuando se encuentra obligado a declarar renta en Colombia?.....	143
19.10	Renta de un residente para efectos tributarios que vive en el exterior .....	144
<b>20. APORTES A FONDOS DE PENSIONES OBLIGATORIOS, FONDO DE PENSIONES VOLUNTARIAS, CUENTAS AFC O AVC</b>		<b>146</b>
<hr/>		
20.1	¿Qué personas naturales deben aportar obligatoriamente a los fondos de pensiones?.....	146
20.2	¿Cuál es el monto de los aportes obligatorios a los fondos de pensión? .....	146
20.3	¿Quiénes pueden realizar aportes a fondos de pensiones voluntarias? .....	147
20.4	¿Qué características tienen los aportes que se realizan a los fondos de pensiones voluntarias?.....	147
20.5	¿Qué beneficios tienen los aportes a fondos de pensiones voluntarias, y aportes a cuentas AFC o AVC?.....	147

- 20.6 ¿Los retiros de aportes a fondos de pensiones voluntarios que se efectúen antes del cumplimiento del requisito de permanencia no hacen parte de los ingresos en la declaración de renta? ..... 149
- 20.7 ¿Los retiros de aportes a fondos de pensiones voluntarios y cuentas AFC o AVC que tratamiento tributario tienen en la declaración de renta? ..... 150

## **21. TARIFAS DEL IMPUESTO DE RENTA** 151

---

- 21.1 Tarifa para las personas naturales residentes y asignaciones y donaciones modales para la cédula general ..... 151
- 21.2 Tarifa para dividendos o participaciones recibidas por personas naturales residentes..... 152
- 21.3 Ejemplo sobre dividendos o participaciones recibidas por personas naturales residentes..... 152
- 21.4 Tarifa de renta para personas naturales no residentes ..... 153

## **22. DESCUENTOS TRIBUTARIOS** 154

---

- 22.1 Por impuestos pagados en el exterior - art. 254 E.T. .... 155
- 22.2 Por inversiones realizadas en control, conservación y mejoramiento del medio ambiente en operaciones turísticas - art. 255 parágrafo 2 E.T..... 156
- 22.3 Para inversiones realizadas en investigación, desarrollo tecnológico e innovación - art. 256 E.T..... 156
- 22.4 Por donaciones a entidades sin ánimo de lucro pertenecientes al régimen tributario especial - art. 257 E.T..... 157
- 22.5 Por el programa “Becas por Impuestos” - art. 257-1 E.T..... 158
- 22.6 Por donaciones tendientes a lograr la inmunización de la población colombiana frente a la Covid-19 - art. 257-2 E.T..... 158
- 22.7 Por impuestos sobre las ventas – IVA en la importación, formación, construcción o adquisición de activos fijos reales productivos - art. 258-1 E.T. ... 159

22.8 Por pago del impuesto de Industria y Comercio - art. 115 y 115-1 E.T. .... 160

22.9 Limitaciones a los descuentos tributarios - art. 258 E.T..... 161

22.10 Limitaciones a los descuentos tributarios - art. 259 E.T..... 161

**23. ANTICIPO DEL IMPUESTO DE RENTA** 162

---

23.1 Ejemplo de anticipo ..... 162

**24. DECLARACIÓN DE ACTIVOS EN EL EXTERIOR** 163

---

24.1 Obligados a presentar la declaración de activos del exterior ..... 163

24.2 Bienes que se entienden poseídos en el Colombia y bienes que se entienden poseídos en el exterior ..... 163

24.3 Contenido de la declaración anual de activos en el exterior ..... 164

24.4 Tratamiento de los inventarios en tránsito en la declaración anual de activos en el exterior..... 165

24.5 Tratamiento de las cuentas poseídas por una persona natural en entidades financieras o asimiladas, en el exterior, en la declaración de activos del exterior ..... 165

24.6 Pólizas de seguro de vida adquiridas en el exterior, que bajo el cumplimiento de unas condiciones generará una renta vitalicia mensual o la devolución de estos fondos, y sus efectos en la declaración de activos del exterior..... 167

24.7 Valor patrimonial de los bienes inmuebles poseídos en el exterior, que deben incluirse en la declaración de activos del exterior ..... 167

24.8 ¿Cómo debe registrarse la obligación de declaración de activos del exterior en el RUT? ..... 168

24.9 ¿Qué código único correspondiente a la identificación del bien debe registrarse en la declaración de activos del exterior en el RUT? ..... 168

24.10 Inversiones temporales, cuentas bancarias, anticipos y depósitos en el exterior ..... 168

24.11 Sanción por no presentar la declaración o por presentarla de forma extemporánea .....	169
---	-----

---

## **25. PAGOS EN EFECTIVO** 171

---

25.1 ¿Existe alguna restricción para tomar como deducibles los costos y gastos pagados en efectivo? .....	171
25.2 ¿Qué se considera como pagos individuales que no pueden superar los 100 UVT? .....	172
25.3 ¿Qué se considera como transacciones canalizables a través de los medios financieros? .....	173

---

## **26. EJEMPLO CASOS ESPECIALES** 174

---

26.1 Renta de rectores y profesores de universidad pública .....	174
26.2 Renta de oficiales y suboficiales .....	175

---

## **27. DONACIONES** 176

---

27.1 Tratamiento por donaciones efectuadas a entidades pertenecientes al régimen tributario especial y las entidades señaladas como no contribuyentes del impuesto de renta.....	177
27.2 Requisitos para aplicar el descuento tributario por el donante y los documentos que debe expedir la entidad donataria .....	178
27.3 ¿Pueden tomar el descuento tributario del artículo 257 del E.T. los contribuyentes del impuesto sobre la renta que realicen donaciones a entidades del exterior? .....	178
27.4 Donaciones que generan descuento tributario en el contribuyente persona natural .....	179
27.5 Limitaciones respecto de los descuentos tributarios relacionados con donaciones realizadas por un contribuyente persona natural.....	179

27.6 Ejemplo sobre donaciones a una entidad perteneciente al régimen tributario especial ..... 179

**28. TRATAMIENTO DEL IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO** 181

---

28.1 Tratamiento del impuesto de industria y comercio en la renta del periodo gravable 2021..... 181

28.2 Interpretación del término “efectivamente pagado” para que pueda ser tomado como descuento tributario. .... 182

**29. RÉGIMEN SANCIONATORIO** 184

---

29.1 ¿Qué se considera una conducta sancionable? ..... 184

29.2 ¿Qué tipo de sanciones existen en la legislación tributaria? ..... 184

29.3 ¿Cuáles son las Sanciones por extemporaneidad?..... 185

29.4 ¿Cuáles son las Sanciones por no declarar?..... 186

29.5 ¿Cuáles son las Sanciones por corrección de las declaraciones? ..... 186

29.6 ¿Cuáles son las Sanciones por corrección aritmética? ..... 187

29.7 ¿Cuáles son las Sanciones por inexactitud? ..... 187

**30. APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PARTE DE PERSONAS NATURALES** 188

---

30.1 ¿En qué consisten los pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)? 188

30.2 ¿Quiénes deben realizar pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)? ..... 189

30.3 ¿Una persona que tenga ingresos como empleado y además tenga otros ingresos, debe realizar pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)? ..... 189

30.4	¿Sobre qué base deben realizarse pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)? .....	189
30.5	Ejemplo sobre seguridad social .....	190
30.6	Esquema de presunción de costos para los trabajadores independientes en contratos diferentes a los de prestación de servicios personales .....	193

---

**31. COSTOS Y DEDUCCIONES** 195

---

31.1	¿Puede el locatario o arrendatario, en desarrollo de un contrato de leasing financiero sobre un bien inmueble, pueda deducir del impuesto sobre la renta y complementarios el valor del impuesto predial cancelado en virtud de dicho contrato? .....	195
31.2	¿Qué tratamiento se debe dar a los aportes realizados al Sistema de Seguridad Social en Riesgos Laborales por parte de un trabajador independiente en la declaración de renta? ¿deben tratarse como una deducción procedente o como un ingreso no constitutivo de renta? .....	195
31.3	¿La venta de derechos herenciales que tratamiento tiene al momento de realizar la declaración de renta? ¿deben tratarse como un ingreso ordinario o como una ganancia ocasional? .....	196
31.4	¿Cómo es el tratamiento de las cesantías en las rentas de trabajo al momento de realizar la declaración de renta por parte de una persona natural? ..	197
31.5	Ejemplo sobre el tratamiento de las cesantías en las rentas de trabajo al momento de realizar la declaración de renta por parte de una persona natural... ..	198
31.6	¿Cómo debe tratarse la deducción por GMF, cuando una persona tiene ingresos en las diferentes rentas cedulares, al momento de realizar la declaración de renta por parte de una persona natural? .....	198
31.7	Tratamiento de los viáticos pagados al trabajador .....	199
31.8	Costos y gastos cuando existen ingresos no constitutivos de renta .....	200
31.9	Uso del avalúo catastral como costo del inmueble vendido .....	200
31.10	Deducciones por depreciación en época de pandemia .....	201



31.11	Deducciones por aportes a la seguridad social no pagados en el periodo 2020 correspondiente a los meses de abril y mayo de 2020 .....	202
31.12	Determinación del costo de la mano de obra en el cultivo de Café .....	203
31.13	Gastos por atenciones a clientes, proveedores y empleados.....	204
31.14	Gastos por pagos salariales y prestacionales en litigios laborales .....	204
31.15	Pago de aportes parafiscales como requisito para la deducción por salarios y pagos a contratistas o trabajadores independientes.....	204
31.16	Deducciones a los empleadores correspondientes al “primer empleo” .....	204
31.17	Impuestos deducibles.....	205
31.18	Gastos financieros deducibles .....	205
31.19	Deducción por depreciación.....	206
31.20	Deducción por amortizaciones .....	207
31.21	Deducción deudas manifiestamente pérdidas o sin valor.....	208
31.22	Costos y deducciones procedentes respecto de ingresos no constitutivos de renta .....	209
<b>32.</b>	<b>CONTABILIDAD PARA PERSONAS NATURALES</b>	<b>210</b>
32.1	¿En qué grupo debe clasificarse una persona natural obligada a llevar contabilidad? .....	210
32.2	¿Qué características debe observar una persona natural obligada a llevar contabilidad? .....	210
<b>33.</b>	<b>UNIDAD DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS FINANCIERO – UIAF</b>	<b>216</b>
33.1	¿Cuál es la función de la Unidad de Información y Análisis Financiero- UIAF? ..	216
33.2	¿Qué se reporta a la Unidad de Información y Análisis Financiero- UIAF? .....	216

33.3	¿Qué se entiende como lavado de activos? .....	217
33.4	¿Qué se entiende como financiación del terrorismo? .....	217
33.5	¿Qué señales de alerta hacen sospechar una actividad de lavado de activos o financiación del terrorismo? .....	217
<b>34. CONVENIOS PARA EVITAR LA DOBLE IMPOSICIÓN</b>		<b>218</b>
<hr/>		
34.1	¿Para qué sirve un Convenio para evitar la Doble Imposición - CDI? .....	218
34.2	¿Qué Convenios para evitar la Doble Imposición – CDI existen en la actualidad? .....	218
<b>35. INFORMACIÓN EXÓGENA</b>		<b>220</b>
<hr/>		
35.1	¿Una persona natural no obligada a llevar contabilidad se encuentra obligada a reportar información exógena a la DIAN? .....	220
35.2	¿Una persona natural que formatos debe reportar para la información exógena? .....	221
<b>36. RENTA POR COMPARACIÓN PATRIMONIAL</b>		<b>222</b>
<hr/>		
36.1	Ejemplo de comparación patrimonial .....	222
36.2	Comparación patrimonial (artículo 237 del E.T.) .....	223
36.3	Comparación patrimonial cuando existen activos omitidos o pasivos inexistentes (artículo 239-1 del E.T.) .....	225
<b>37. DOCUMENTOS QUE SOPORTAN LOS COSTOS Y GASTOS POR PARTE DE LOS CONTRIBUYENTES</b>		<b>226</b>
<hr/>		
37.1	Sistemas de facturación (art. 616 -1 E.T.) .....	226
37.2	Obligados a expedir factura o documento equivalente .....	227

37.3	No obligados a expedir factura o documento equivalente .....	228
37.4	¿Cuándo se pueden recibir facturas en talonario o papel? .....	229
37.5	Contribuyentes que pueden expedir documento equivalente .....	229
37.6	Documento soporte en adquisiciones efectuadas a sujetos no obligados a expedir factura de venta o documento equivalente .....	230
37.7	¿Qué hacemos con la caja menor? .....	231
37.8	Transacciones a través de contrato de mandato .....	231
37.9	Documento soporte de pago de nómina electrónica.....	232
<b>38. OTROS ANEXOS</b>		<b>233</b>
<hr/>		
38.1	Códigos de representación – Renglón 981 .....	233
38.2	Actividad económica – Renglón 24 .....	234
38.3	Código de dirección seccional – Renglón 12 .....	250
38.4	Circular 2 del 9 de marzo de 2022 .....	251
38.5	Artículo 1.2.1.17.21. DUR 1625 de 2016 .....	255
<b>39. BENEFICIO DE AUDITORÍA</b>		<b>258</b>
<hr/>		
39.1	Aplicación del beneficio de auditoría por el año gravable 2021 .....	258
39.2	Firmeza de las declaraciones sobre el impuesto de renta y complementarios.....	259
39.3	Condiciones generales.....	259

<b>40. ¿Cómo diligencio el formulario 210 para la declaración de renta y complementario personas naturales y asimiladas residentes y sucesiones ilíquidas de causantes residentes?</b>	<b>261</b>
<hr/>	
Datos del declarante.....	262
Sección patrimonio.....	264
Cédula general sección rentas de trabajo.....	265
Rentas exentas de rentas de trabajo.....	268
Deducciones imputables a las rentas de trabajo.....	271
Rentas exentas y deducciones imputables (limitadas).....	274
Sección rentas de trabajo por honorarios y compensación de servicios personales sujetos a costos y gastos y no a las rentas exentas num. 10 Art. 206 E.T.....	275
Rentas exentas de las rentas de trabajo por honorarios y compensación de servicios personales.....	278
Deducciones imputables a las rentas de trabajo por honorarios y compensación de servicios personales.....	279
Rentas exentas y deducciones imputables a las rentas por honorarios y compensación de servicios personales (limitadas).....	282
Sección rentas de capital.....	284
Rentas exentas de las rentas de capital.....	287
Deducciones imputables a las rentas de capital.....	289
Rentas exentas y deducciones imputables (limitadas).....	290
Sección rentas no laborales.....	292
Rentas exentas de las rentas no laborales.....	297
Deducciones imputables a las rentas no laborales.....	298
Rentas exentas y deducciones imputables (limitadas).....	300

Sección cédula de pensiones.....	305
Sección cédula de dividendos y participaciones .....	307
Sección ganancias ocasionales .....	311
Sección liquidación privada.....	315
Descuentos.....	317
Beneficio de la auditoría.....	324
Ejemplo procedimiento para la aplicación de las rentas exentas en la renta presuntiva.....	326
<b>41. CALENDARIO TRIBUTARIO DECLARACIÓN DE RENTA</b>	<b>327</b>
<hr/>	
<b>42. EJEMPLO 1- PENSIONADO QUE PRESTA SERVICIOS SUJETOS A COSTOS Y GASTOS</b>	<b>328</b>
<hr/>	
Anexo 1 Efectivo mantenido por el contribuyente .....	328
Anexo 2 Inversiones en instrumentos de patrimonio que cotizan en bolsa .....	328
Anexo 3 Activos Biológicos (ganando) .....	329
Anexo 4 Propiedad, Planta y Equipo y Propiedad de Inversión .....	329
Anexo 5 Patrimonio bruto .....	329
Anexo 6 Deudas .....	330
Anexo 7 Rentas por honorarios y servicios personales sujetas a costos y gastos .....	331
Anexo 8 Renta cédula General .....	332
Anexo 9 Cédula de pensiones.....	332
Anexo 10 Dividendos y participaciones.....	333

Anexo 11 Tarifas .....	333
Anexo 12 Anticipo.....	334
Anexo 13 Justificación patrimonial .....	335
Anexo 14 Formulario 210 .....	336

### **43. EJEMPLO 2 – EMPLEADO QUE PRESTA SERVICIOS PERSONALES A TERCEROS**

337

---

Anexo 1 Efectivo mantenido por el contribuyente.....	337
Anexo 2 Aportes en fondos de pensiones voluntarias, fondos de pensiones obligatorias, fondos de cesantías y CDT .....	337
Anexo 3 Propiedad, Planta y Equipo y Propiedad de Inversión.....	338
Anexo 4 Patrimonio bruto .....	338
Anexo 5 Deudas .....	339
Anexo 6 Rentas de trabajo .....	339
Anexo 7 Cédula general - rentas de capital .....	341
Anexo 8 Renta Cédula General.....	341
Anexo 9 Ganancias Ocasionales .....	342
Anexo 10 Tarifas.....	343
Anexo 11 Descuento tributario .....	343
Anexo 12 Anticipo.....	344
Anexo 13 Justificación Patrimonial.....	344
Anexo 14 Formulario 210 .....	346

**44. EJEMPLO 3 – PERSONA NATURAL COMERCIANTE** 347

---

Anexo 1 Efectivo mantenido por el contribuyente .....	347
Anexo 2 Inversiones en instrumentos de patrimonio que cotizan en bolsa .....	348
Anexo 3 Inversiones en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias .....	348
Anexo 4 Otras inversiones .....	348
Anexo 5 Aportes en fondos de pensiones voluntarias, fondos de pensiones obligatorias, fondos de cesantías y CDT .....	349
Anexo 6 Derechos fiduciarios .....	349
Anexo 7 Cuentas por cobrar a clientes .....	350
Anexo 8 Préstamos a terceros y a partes relacionadas .....	351
Anexo 9 Inventarios .....	351
Anexo 10 Propiedad, Planta y Equipo y Propiedad de Inversión .....	352
Anexo 11 Activos adquiridos a través de contratos de arrendamiento financiero .....	353
Anexo 12 Patrimonio bruto .....	354
Anexo 13 Deudas .....	355
Anexo 14 Rentas de trabajo .....	356
Anexo 15 Cédula general - Rentas de Capital .....	357
Anexo 16 Cédula general - Rentas no laborales .....	357
Anexo 17 - Renta Cédula General .....	358
Anexo 18 Dividendos y participaciones .....	359
Anexo 19 Ganancias Ocasionales .....	359
Anexo 20 Tarifas .....	360

Anexo 21 Descuento tributario .....	361
Anexo 22 Anticipo.....	361
Anexo 23 Justificación Patrimonial.....	362
Anexo 24 Formulario 210 .....	363
<b>45. Bibliografía</b>	<b>364</b>

---