

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

2023



Incluye:
3 talleres en Excel

LVG
Asesores y Auditores SAS

GRUPO EDITORIAL
NUEVA
LEGISLACION SAS



INDICE GENERAL

1	CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1
1.1	¿Quién crea los impuestos?.....	1
1.2	Estudios económicos de la OCDE	2
1.3	¿Qué contiene la Ley del presupuesto?.....	4
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?	8
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 y donación modal	12
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?.....	13
1.11	Contenido de la declaración de renta y complementarios para personas naturales.....	13

1.12	¿Cuándo una declaración se tiene como no presentada?	14
1.13	¿Existe alguna prohibición de exigir declaración de renta y complementario a los no obligados a declarar?	15

2 OBLIGADOS A PRESENTAR DECLARACIÓN DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS

16

2.1	Personas naturales residentes y sucesiones ilíquidas de causantes residentes, obligadas a declarar impuesto de renta y complementarios	16
2.2	Ejemplos de personas naturales residentes obligados declarar renta y complementarios por el periodo gravable 2022	17
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?	18
2.4	Renta de personas naturales no residentes o sucesiones ilíquidas de causantes no residentes	18
2.5	Ejemplos de personas naturales no residentes obligados declarar renta y complementarios por el periodo gravable 2022	20
2.6	Concepto de residencia y no residencia para efectos tributarios para extranjeros.....	20
2.7	Titulares de Inversión Extranjera.....	22
2.8	Personas naturales sin residencia en Colombia con establecimientos permanentes en el país.....	24
2.9	Concepto de residencia y no residencia para efectos tributarios para nacionales que tengan su domicilio en el exterior	25
2.10	Jurisdicciones no cooperantes	26
2.11	Efectos de considerarse residente o no residente para propósitos tributarios	28
2.12	¿En qué consiste la certificación de acreditación de residencia fiscal y la certificación sobre situación tributaria?	28

3 NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA

30

-
- 3.1 ¿Quiénes deben inscribirse en el RUT? 31
 - 3.2 ¿Cómo distinguir los diferentes números de identificación tributaria que existen en la actualidad?..... 32
 - 3.3 Vigencia indefinida del Registro Único Tributario – RUT 32

4 PATRIMONIO BRUTO

33

-
- 4.1 Efectivo..... 35
 - 4.2 Inversiones en instrumentos de patrimonio (acciones) que cotizan en bolsa 37
 - 4.3 Inversiones entidades (asociadas, negocios conjuntos o subsidiarias)..... 39
 - 4.4 Otras inversiones 40
 - 4.5 Aportes en fondos de pensiones voluntarias, fondos de pensiones obligatorias, fondos de cesantías y CDT que no cotizan en bolsa de valores 41
 - 4.6 Derechos fiduciarios..... 44
 - 4.7 Cuentas por cobrar a clientes 45
 - 4.8 Préstamos a terceros, socios o accionistas, y otras partes relacionadas 46
 - 4.9 Inventarios..... 47
 - 4.10 Activos Biológicos 48
 - 4.11 Propiedad, planta y equipo y propiedades de inversión 50
 - 4.12 Activos adquiridos a través de contratos de arrendamiento financiero..... 52
 - 4.13 Intangibles 54
 - 4.14 Gastos pagados por anticipado..... 55
 - 4.15 Gastos preoperativos 56
 - 4.16 Activos no corrientes mantenidos para la venta..... 56
 - 4.17 Contratos de colaboración empresarial..... 56

5 PASIVOS (DEUDAS)	59
5.1 ¿Qué requisitos debe cumplir un pasivo para ser incluido en la declaración de renta y complementarios del contribuyente?.....	59
5.2 Pasivos por contratos de factoraje o factoring	60
5.3 Pasivos por acciones preferenciales.....	61
6 PATRIMONIO LÍQUIDO	62
7 DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO PARA PERSONAS NATURALES	63
7.1 ¿Cómo se determina el impuesto sobre la renta de las personas naturales?	63
7.2 ¿Cómo se determina la Renta Líquida?.....	64
7.3 ¿Cómo opera la determinación de la renta por el sistema de determinación cedular?.....	65
8 CÉDULA GENERAL - RENTAS DE TRABAJO	68
8.1 ¿Cómo se establece la Renta Líquida de las rentas de trabajo que no tienen costos y gastos procedentes, en la cédula general?	69
8.2 Ingresos no constitutivos de renta (INCR) que aplican en las rentas de trabajo que no tienen costos y gastos procedentes	71
8.3 Deducciones imputables que aplican en las rentas de trabajo que no tienen costos y gastos procedentes.....	72
8.4 Rentas exentas que aplican en las rentas de trabajo que no tienen costos y gastos procedentes.....	73
8.5 Deducciones imputables por dependientes en la cédula de renta de trabajo que no tienen costos y gastos procedentes.....	75
8.6 Deducción imputable por aportes a fondos de cesantías de trabajadores independientes en la cédula de renta de trabajo	76

8.7	Deducción imputable por intereses y corrección monetaria de préstamos para financiación de vivienda en la cédula de renta de trabajo	76
8.8	Deducción imputable por pagos de salud en la cédula de renta de trabajo	76
8.9	Deducciones imputables relacionados con pagos por salud, diferentes a los obligatorios.....	77
8.10	Ejemplo de rentas de trabajo de un empleado que se reducen empleando aportes a fondos de pensiones voluntarias, cuentas AFC o AVC	78
8.11	¿Cómo se declaran las cesantías consignadas por el empleador directamente al fondo de cesantías?	79
8.12	Regla de realización de las cesantías para efectos del impuesto a la renta.	81
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?	82
8.14	Ejemplo de rentas de trabajo con cesantías	83

9 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

9.1	¿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.?	85
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.	85
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.	86
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.	88

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.....	88
-----	---	----

10 RENTAS DE CAPITAL 91

10.1	¿Cómo se determina la renta líquida ordinaria por rentas de capital?	92
10.2	¿Cuáles son los Ingresos de las rentas de capital?	92
10.3	¿Cuál es la Renta líquida por rentas de capital?	92
10.4	Ingresos no constitutivos de renta en las rentas de capital	93
10.5	Rentas exentas que aplican en las rentas de capital	93
10.6	Deducciones imputables que aplican a las rentas de capital.....	94
10.7	Costos y deducciones procedentes que aplican a las rentas de capital.....	94
10.8	Ejemplo de rentas cedulares de capital	94
10.9	Ingresos por intereses presuntos sobre préstamos en dinero otorgados por el socio o accionista a la sociedad	95

11 RENTAS NO LABORALES 96

11.1	¿Cómo se establece la renta líquida de las rentas no laborales?	97
11.2	Ingresos dentro de las rentas no laborales	97
11.3	¿Cómo se establece la renta líquida en las rentas no laborales?	97
11.4	Costos y gastos procedentes en rentas no laborales	98
11.5	Rentas exentas aplicables en rentas no laborales.....	99
11.6	Deducciones imputables que aplican en las rentas no laborales	100
11.7	Realización de ingresos para una persona natural no obligada a llevar contabilidad	101
11.8	Realización de ingresos para una persona natural obligada a llevar contabilidad	101

11.9	¿Cómo se determinan el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos?.....	103
11.10	¿Cuándo se entienden realizados los costos y deducciones para una persona natural no obligada a llevar contabilidad?.....	107
11.11	¿Cuándo se entienden realizados los costos y deducciones para una persona natural obligada a llevar contabilidad?.....	107
11.12	Ingresos no constitutivos de renta en las rentas no laborales	109
11.13	Tratamiento de la diferencia en cambio – art. 288 E.T.....	110
11.14	Renta bruta especial en venta de activos biológicos (art. 57 del E.T.).....	110
11.15	Ingresos en contratos de construcción (art. 200 E.T.).....	111
11.16	Ingresos por Programa de Apoyo al empleo Formal - PAEF	112
12	RENTA LÍQUIDA CEDULAR	113
12.1	¿Cuáles son los tipos de cédulas que existen?	113
12.2	¿Cómo se determinan la renta líquida en la cédula general?.....	114
13	COMPENSACIONES	116
13.1	Compensaciones por pérdidas fiscales obtenidas en el año 2018 y anteriores (renglón 94).....	116
13.2	Compensaciones por pérdidas fiscales obtenidas en el año 2019 y siguientes (renglones 56, 72 y 89)	116
13.3	Compensaciones por excesos de renta presuntiva (renglón 95).....	117
14	RENTAS GRAVABLES (renglón 96)	118
14.1	Rentas líquidas gravables (activos omitidos y/o pasivos inexistentes y/o recuperación de deducciones).....	118
14.2	Renta por comparación patrimonial	118

15 RENTA PRESUNTIVA	119
15.1 Renta presuntiva	119
15.2 Sistema de renta presuntiva.....	119
16 RENTA LÍQUIDA CEDULAR DE LAS RENTAS POR PENSIONES	120
16.1 ¿Cómo se establece las rentas por pensiones?	120
16.2 Ingresos que deben declararse en la cédula de rentas de pensiones.....	120
16.3 Rentas exentas y deducciones de las rentas de pensiones	121
16.4 Tratamiento sobre pensiones percibidas en el exterior por personas naturales residentes	122
16.5 Ingresos no constitutivos de la renta en la cédula de pensiones.....	122
17 RENTA LÍQUIDA CEDULAR DE LOS DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	123
17.1 ¿Cómo se establece la Renta líquida cedular de los dividendos y participaciones?	123
17.2 Ingresos de las rentas de dividendos y participaciones.....	123
17.3 Régimen de transición para el impuesto a los dividendos	124
17.4 Tratamiento de los dividendos y participaciones para personas naturales y sucesiones ilíquidas.	124
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.	125
18 GANANCIA OCASIONAL	128
18.1 ¿En qué consiste el impuesto a las ganancias ocasionales para personas naturales?.....	128

18.2	¿Cómo se declara la ganancia ocasional originada en la utilidad en venta de activos fijos poseídos por dos años o más?.....	129
18.3	Ejemplo: Venta de activos fijos que no se consideran ganancia ocasional.	129
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.	130
18.5	Ejemplo: Venta de activos fijos considerados como ganancia ocasional, por parte de un obligado a llevar contabilidad que deprecia sus activos (bodega).....	131
18.6	Ejemplo: Venta de activos fijos considerados como ganancia ocasional, por parte de un obligado a llevar contabilidad que deprecia sus activos (vehículo). ..	132
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	133
18.8	Ejemplo. Venta de casa habitación, en una transacción que constituye ganancia ocasional.....	135
18.9	Utilidades originadas en liquidación de sociedades.....	136
18.11	Premios por loterías, rifas, apuestas y similares.....	138
18.12	Premios en títulos de capitalización.....	138
18.13	Venta de acciones de una entidad que cotiza en la Bolsa de Valores de Colombia	138
18.14	Ganancias ocasionales que se consideran exentas	139
18.15	Supuestos a considerar en la venta de activos fijos	139
19	CONSIDERACIONES SOBRE LA RENTA DE EXTRANJEROS	141

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?.....	141
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.?	141

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?	141
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?.....	142
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?	142
19.6	¿Cuándo un residente paga impuestos en el exterior, puede tratar dicho pago como un descuento tributario?	143
19.7	¿Existe algún límite sobre los descuentos tributarios por impuestos pagados en el exterior?.....	144
19.8	Ejemplo sobre limitaciones en los descuentos tributarios:.....	144
19.9	¿Un extranjero no residente en Colombia, que obtiene ingresos menores, cuando se encuentra obligado a declarar renta en Colombia?.....	145
19.10	Renta de un residente para efectos tributarios que vive en el exterior	146
20	APORTES A FONDOS DE PENSIONES OBLIGATORIOS, FONDO DE PENSIONES VOLUNTARIAS, CUENTAS AFC O AVC	148
<hr/>		
20.1	¿Qué personas naturales deben aportar obligatoriamente a los fondos de pensiones?	148
20.2	¿Cuál es el monto de los aportes obligatorios a los fondos de pensión?	148
20.3	¿Quiénes pueden realizar aportes a fondos de pensiones voluntarias?	149
20.4	¿Qué características tienen los aportes que se realizan a los fondos de pensiones voluntarias?.....	149
20.5	¿Qué beneficios tienen los aportes a fondos de pensiones voluntarias, y aportes a cuentas AFC o AVC?	149

- 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? 151
- 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? 152

21 TARIFAS DEL IMPUESTO DE RENTA 153

- 21.1 Tarifa para las personas naturales residentes y asignaciones y donaciones modales para la cédula general 153
- 21.2 Tarifa para dividendos o participaciones recibidas por personas naturales residentes 154
- 21.3 Ejemplo sobre dividendos o participaciones recibidas por personas naturales residentes 154
- 21.4 Tarifa de renta para personas naturales no residentes 155

22 DESCUENTOS TRIBUTARIOS 156

- 22.1 Por impuestos pagados en el exterior - art. 254 E.T. 157
- 22.2 Por inversiones realizadas en control, conservación y mejoramiento del medio ambiente en operaciones turísticas - art. 255 parágrafo 2 E.T. 158
- 22.3 Para inversiones realizadas en investigación, desarrollo tecnológico e innovación - art. 256 E.T. 158
- 22.4 Por donaciones a entidades sin ánimo de lucro pertenecientes al régimen tributario especial - art. 257 E.T. 159
- 22.5 Por el programa “Becas por Impuestos” - art. 257-1 E.T. 160
- 22.6 Por donaciones tendientes a lograr la inmunización de la población colombiana frente a la Covid-19 - art. 257-2 E.T. 160
- 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. 161
- 22.8 Por pago del impuesto de Industria y Comercio - art. 115 y 115-1 E.T. 162

22.9	Limitaciones a los descuentos tributarios - art. 258 E.T.....	163
22.10	Limitaciones a los descuentos tributarios - art. 259 E.T.....	163
23	ANTICIPO DEL IMPUESTO DE RENTA	164
23.1	Ejemplo de anticipo.....	164
24	DECLARACIÓN DE ACTIVOS EN EL EXTERIOR	165
24.1	Obligados a presentar la declaración de activos del exterior.....	165
24.2	Bienes que se entienden poseídos en el Colombia y bienes que se entienden poseídos en el exterior.....	165
24.3	Contenido de la declaración anual de activos en el exterior.....	166
24.4	Tratamiento de los inventarios en tránsito en la declaración anual de activos en el exterior.....	167
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.....	167
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.....	169
24.7	Valor patrimonial de los bienes inmuebles poseídos en el exterior, que deben incluirse en la declaración de activos del exterior.....	169
24.8	¿Cómo debe registrarse la obligación de declaración de activos del exterior en el RUT?.....	170
24.9	¿Qué código único correspondiente a la identificación del bien debe registrarse en la declaración de activos del exterior en el RUT?.....	170
24.10	Inversiones temporales, cuentas bancarias, anticipos y depósitos en el exterior.....	170
24.11	Sanción por no presentar la declaración o por presentarla de forma extemporánea.....	171

25 PAGOS EN EFECTIVO	173
25.1 ¿Existe alguna restricción para tomar como deducibles los costos y gastos pagados en efectivo?	173
25.2 ¿Qué se considera como pagos individuales que no pueden superar los 100 UVT?	174
25.3 ¿Qué se considera como transacciones canalizables a través de los medios financieros?	175
25.4 Pagos a través de servicios postales	176
25.5 Campaña de control a limite deducible por pagos en efectivo	176
26 EJEMPLO CASOS ESPECIALES	178
26.1 Renta de rectores y profesores de universidad pública	178
26.2 Renta de oficiales y suboficiales	179
27 DONACIONES	180
27.1 Tratamiento por donaciones efectuadas a entidades pertenecientes al régimen tributario especial y las entidades señaladas como no contribuyentes del impuesto de renta	181
27.2 Requisitos para aplicar el descuento tributario por el donante y los documentos que debe expedir la entidad donataria	182
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?	182
27.4 Donaciones que generan descuento tributario en el contribuyente persona natural	183
27.5 Limitaciones respecto de los descuentos tributarios relacionados con donaciones realizadas por un contribuyente persona natural	183
27.6 Ejemplo sobre donaciones a una entidad perteneciente al régimen tributario especial	183

28 TRATAMIENTO DEL IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	185
<hr/>	
28.1 Tratamiento del impuesto de industria y comercio en la renta del periodo gravable 2022.....	185
28.2 Interpretación del término “efectivamente pagado” para que pueda ser tomado como descuento tributario.....	186
29 RÉGIMEN SANCIONATORIO	188
<hr/>	
29.1 ¿Qué se considera una conducta sancionable?	188
29.2 ¿Qué tipo de sanciones existen en la legislación tributaria?	188
29.3 ¿Cuáles son las Sanciones por extemporaneidad?.....	189
29.4 ¿Cuáles son las Sanciones por no declarar?.....	192
29.5 ¿Cuáles son las Sanciones por corrección de las declaraciones?	193
29.6 ¿Cuáles son las Sanciones por corrección aritmética?	193
29.7 ¿Cuáles son las Sanciones por inexactitud?	193
30 APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PARTE DE PERSONAS NATURALES	194
<hr/>	
30.1 ¿En qué consisten los pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)?	194
30.2 ¿Quiénes deben realizar pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)?.....	195
30.3 ¿Una persona que tenga ingresos como empleado y además tenga otros ingresos, debe realizar pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)?	195
30.4 ¿Sobre qué base deben realizarse pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)?	195
30.5 Ejemplo sobre seguridad social	196
30.6 Esquema de presunción de costos para los trabajadores independientes en contratos diferentes a los de prestación de servicios personales.....	199

31 COSTOS Y DEDUCCIONES

201

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?.....	201
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?.....	201
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?.....	202
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?	203
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.	204
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?	204
31.7	Tratamiento de los viáticos pagados al trabajador.....	205
31.8	Costos y gastos cuando existen ingresos no constitutivos de renta.....	206
31.9	Uso del avalúo catastral como costo del inmueble vendido	206
31.10	Deducciones por depreciación en época de pandemia	207
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.....	208
31.12	Determinación del costo de la mano de obra en el cultivo de Café.....	209
31.13	Gastos por atenciones a clientes, proveedores y empleados.....	210
31.14	Gastos por pagos salariales y prestacionales en litigios laborales	210
31.15	Pago de aportes parafiscales como requisito para la deducción por salarios y pagos a contratistas o trabajadores independientes.....	210
31.16	Deducciones a los empleadores correspondientes al “primer empleo”	210

31.17 Impuestos deducibles.....	211
31.18 Gastos financieros deducibles	211
31.19 Deducción por depreciación.....	212
31.20 Deducción por amortizaciones	213
31.21 Deducción deudas manifiestamente pérdidas o sin valor.....	214
31.22 Costos y deducciones procedentes respecto de ingresos no constitutivos de renta	215
32 CONTABILIDAD PARA PERSONAS NATURALES	216
<hr/>	
32.1 ¿En qué grupo debe clasificarse una persona natural obligada a llevar contabilidad?	216
32.2 ¿Qué características debe observar una persona natural obligada a llevar contabilidad?	216
33 UNIDAD DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS FINANCIERO – UIAF	222
<hr/>	
33.1 ¿Cuál es la función de la Unidad de Información y Análisis Financiero- UIAF? ...	222
33.2 ¿Qué se reporta a la Unidad de Información y Análisis Financiero- UIAF?	222
33.3 ¿Qué se entiende como lavado de activos?	223
33.4 ¿Qué se entiende como financiación del terrorismo?	223
33.5 ¿Qué señales de alerta hacen sospechar una actividad de lavado de activos o financiación del terrorismo?	223
34 CONVENIOS PARA EVITAR LA DOBLE IMPOSICIÓN	224
<hr/>	
34.1 ¿Para qué sirve un Convenio para evitar la Doble Imposición - CDI?	224
34.2 ¿Qué Convenios para evitar la Doble Imposición – CDI existen en la actualidad?	224
35 INFORMACIÓN EXÓGENA	226
<hr/>	
35.1 ¿Una persona natural no obligada a llevar contabilidad se encuentra obligada a reportar información exógena a la DIAN?	226

35.2	¿Una persona natural que formatos debe reportar para la información exógena?.....	227
36	RENTA POR COMPARACIÓN PATRIMONIAL	228
36.1	Ejemplo de comparación patrimonial	228
36.2	Comparación patrimonial (artículo 237 del E.T.)	229
36.3	Comparación patrimonial cuando existen activos omitidos o pasivos inexistentes (artículo 239-1 del E.T.).....	231
37	DOCUMENTOS QUE SOPORTAN LOS COSTOS Y GASTOS POR PARTE DE LOS CONTRIBUYENTES	232
37.1	Sistemas de facturación (art. 616 -1 E.T.).....	232
37.2	Obligados a expedir factura o documento equivalente	233
37.3	No obligados a expedir factura o documento equivalente	234
37.4	¿Cuándo se pueden recibir facturas en talonario o papel?	235
37.5	Contribuyentes que pueden expedir documento equivalente	235
37.6	Documento soporte en adquisiciones efectuadas a sujetos no obligados a expedir factura de venta o documento equivalente	236
37.7	¿Qué hacemos con la caja menor?	237
37.8	Transacciones a través de contrato de mandato	237
37.9	Documento soporte de pago de nómina electrónica.....	238
38	OTROS ANEXOS	239
38.1	Códigos de representación – Renglón 981	239
38.2	Actividad económica – Renglón 24.....	240
38.3	Código de dirección seccional – Renglón 12	256
38.4	Artículo 1.2.1.17.21. DUR 1625 de 2016	257

39 BENEFICIO DE AUDITORÍA	260
<hr/>	
39.1 Aplicación del beneficio de auditoría por el año gravable 2022.....	260
39.2 Firmeza de las declaraciones sobre el impuesto de renta y complementarios.....	261
39.3 Suspensión del término de firmeza de las declaraciones sobre el impuesto de renta y complementarios	262
39.4 Condiciones generales.....	262
40 ¿CÓMO DILIGENCIO EL FORMULARIO 210 PARA LA DECLARACIÓN DE RENTA Y COMPLEMENTARIO PERSONAS NATURALES Y ASIMILADAS RESIDENTES Y SUCESIONES ILÍQUIDAS DE CAUSANTES RESIDENTES?	264
<hr/>	
Datos del declarante.....	265
Cédula general sección rentas de trabajo	268
Rentas exentas de rentas de trabajo.....	271
Deducciones imputables a las rentas de trabajo.....	274
Rentas exentas y deducciones imputables de las renta de trabajo (limitadas).....	277
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.....	278
Estimación de costos y gastos para la cédula general de impuesto sobre la renta de personas naturales residentes	280
Rentas exentas de las 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.....	282
Deducciones imputables a las 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.....	283
Rentas exentas y deducciones imputables a las rentas por honorarios y compensación de servicios personales sujetos a costos y gastos y no a las rentas exentas num. 10 Art. 206 E.T. (Limitadas).....	286
Sección rentas de capital	289
Rentas exentas de las rentas de capital.....	292

Deducciones imputables a las rentas de capital	294
Rentas exentas y deducciones imputables de capital (limitadas)	295
Sección rentas no laborales	297
Deducción transitoria del impuesto sobre la renta:	301
Rentas exentas de las rentas no laborales	302
Deducciones imputables a las rentas no laborales	304
Rentas exentas y deducciones imputables de las rentas no laborales (limitadas)	305
Sección cédula de pensiones.....	312
Sección cédula de dividendos y/o participaciones	314
Sección ganancias ocasionales	318
Sección liquidación privada.....	321
Beneficio de la auditoría	335
41 CALENDARIO TRIBUTARIO DECLARACIÓN DE RENTA	337
<hr/>	
42 EJEMPLO 1 – PENSIONADO QUE PRESTA SERVICIOS SUJETOS A COSTOS Y GASTOS	338
<hr/>	
Anexo 1 Efectivo mantenido por el contribuyente	338
Anexo 2 Inversiones en instrumentos de patrimonio que cotizan en bolsa	338
Anexo 3 Activos Biológicos (ganando)	339
Anexo 4 Propiedad, Planta y Equipo y Propiedad de Inversión	339
Anexo 5 Patrimonio bruto	339
Anexo 6 Deudas	340
Anexo 7 Rentas por honorarios y servicios personales sujetas a costos y gastos	341
Anexo 8 Renta cédula General	342
Anexo 9 Cédula de pensiones.....	342

Anexo 10 Dividendos y participaciones.....	343
Anexo 11 Tarifas.....	343
Anexo 12 Anticipo.....	344
Anexo 13 Justificación patrimonial.....	345
Anexo 14 Formulario 210.....	346

43 EJEMPLO 2 – EMPLEADO QUE PRESTA SERVICIOS PERSONALES A TERCEROS 347

Anexo 1 Efectivo mantenido por el contribuyente.....	347
Anexo 2 Aportes en fondos de pensiones voluntarias, fondos de pensiones obligatorias, fondos de cesantías y CDT.....	347
Anexo 3 Propiedad, Planta y Equipo y Propiedad de Inversión.....	348
Anexo 4 Patrimonio bruto.....	348
Anexo 5 Deudas.....	349
Anexo 6 Rentas de trabajo.....	349
Anexo 7 Cédula general - rentas de capital.....	351
Anexo 8 Renta Cédula General.....	351
Anexo 9 Ganancias Ocasionales.....	352
Anexo 10 Tarifas.....	353
Anexo 11 Descuento tributario.....	353
Anexo 12 Anticipo.....	354
Anexo 13 Justificación Patrimonial.....	354
Anexo 14 Formulario 210.....	356

44 EJEMPLO 3 – PERSONA NATURAL COMERCIANTE 357

Anexo 1 Efectivo mantenido por el contribuyente.....	357
--	-----

Anexo 2 Inversiones en instrumentos de patrimonio que cotizan en bolsa	358
Anexo 3 Inversiones en Asociadas, Negocios Conjuntos y Subsidiarias	358
Anexo 4 Otras inversiones	358
Anexo 5 Aportes en fondos de pensiones voluntarias, fondos de pensiones obligatorias, fondos de cesantías y CDT.....	359
Anexo 6 Derechos fiduciarios.....	359
Anexo 7 Cuentas por cobrar a clientes	360
Anexo 8 Préstamos a terceros y a partes relacionadas	361
Anexo 9 Inventarios.....	361
Anexo 10 Propiedad, Planta y Equipo y Propiedad de Inversión.....	362
Anexo 11 Activos adquiridos a través de contratos de arrendamiento financiero	363
Anexo 12 Patrimonio bruto	364
Anexo 13 Deudas	365
Anexo 14 Rentas de trabajo	366
Anexo 15 Cédula general - Rentas de Capital	367
Anexo 16 Cédula general - Rentas no laborales.....	368
Anexo 17 - Renta Cédula General	368
Anexo 18 Dividendos y participaciones.....	369
Anexo 19 Ganancias Ocasionales	369
Anexo 20 Tarifas.....	370
Anexo 21 Descuento tributario	371
Anexo 22 Anticipo.....	371
Anexo 23 Justificación Patrimonial.....	372
Anexo 24 Formulario 210	373