

CARTILLA

RENTA

Personas Naturales

Sistema de rentas cedulares

- Preguntas y Respuestas
- Taller y Aplicación Práctica
- Desarrollo del Formulario 210
- Ganancia Ocasional
- Obligados a Declarar
- Declaración de Activos en el Exterior

Jorge Enrique Chavarro Cadena
Leonardo Varón García
William Dussán Salazar

2020

ONSULTOR
CONTABLE.COM

GRUPO EDITORIAL

NUEVA
LEGISLACION sas

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO 1 GENERALIDADES

1. IMPUESTO DE RENTA Y GANANCIAS OCASIONALES	1
1.1 ¿Quién crea los impuestos?	1
1.2 ¿Qué contiene la Ley del presupuesto?	1
1.3 ¿Qué es el impuesto de Renta y complementarios?	3
1.4 ¿cuáles son los elementos del tributo respecto del impuesto sobre la renta y complementarios?	4
1.5 ¿Qué personas naturales y asimiladas son contribuyentes del impuesto de Renta y complementarios?	5
1.6 Definición de una sucesión ilíquida.....	6
1.7 Definición de una asignación modal y una donación modal	6
1.8 Personas naturales residentes y sucesiones ilíquidas obligadas a declarar impuesto de renta y complementarios?	7
1.9 Ejemplos de obligados declarar renta y complementarios por el periodo gravable 2019.....	8
1.10 Una persona natural que declara por el impuesto unificado bajo el régimen simple de tributación SIMPLE ¿se encuentra obligada a declarar renta y complementarios?	9
1.11 ¿Cómo declara impuesto sobre la renta un ciudadano extranjero que posee bienes u obtiene ingresos brutos en Colombia?	9
1.12 Los Titulares de la Inversión Extranjera, ¿deben presentar declaración de renta?	10
1.13 Las personas naturales sin residencia en Colombia ¿deben presentar declaración del impuesto sobre la renta y complementarios?	12
1.14 Los establecimientos permanentes ¿deben presentar declaración del impuesto sobre la renta y complementarios?	12

1.15	¿Qué se entiende como un establecimiento permanente?.....	12
1.16	¿Cuáles son las rentas y ganancias ocasionales atribuibles a establecimientos permanentes?	13
1.17	¿Cómo declara impuesto sobre la renta una persona natural con nacionalidad colombiana no residente para efectos fiscales en Colombia?	13
1.18	¿Qué efectos producen las declaraciones tributarias presentadas por los no obligados?	14
1.19	¿En qué consiste la declaración voluntaria del impuesto sobre la renta y complementarios?	14
1.20	Contenido de la declaración de renta y complementarios para personas naturales	14
1.21	¿Cuándo una declaración se tiene como no presentada?	15
1.22	¿Existe alguna prohibición de exigir declaración de renta y complementario a los no obligados a declarar?.....	16
1.23	¿En qué consiste la certificación de acreditación de residencia fiscal y la certificación sobre situación tributaria?	16
1.24	¿Cómo distinguir los diferentes números de identificación tributaria que existen en la actualidad?	17
2.	DETERMINACIÓN DEL IMPUESTO PARA PERSONAS NATURALES	17
2.1	¿Cómo se determina el impuesto sobre la renta de las personas naturales?	17
2.2	¿Cómo se determina la Renta Líquida?	18
2.3	¿Cómo opera la determinación de la renta por el sistema de determinación cedular?	18
3.	RENTAS DE TRABAJO	20
3.1	¿Cómo se establece la Renta Líquida de las rentas de trabajo en la cédula general?	20
3.2	¿Cuáles son los ingresos no constitutivos de renta que aplican en las rentas de trabajo?.....	21
3.3	¿Cuáles son las deducciones imputables que aplican en las rentas de trabajo?.....	22
3.4	¿Cuáles son las rentas exentas que aplican en las rentas de trabajo?.....	23
3.5	¿En qué consiste la deducción por dependientes en la cedula de renta de trabajo?.....	24
3.6	¿En qué consiste la deducción por aportes a fondos de cesantías de trabajadores independientes en la cedula de renta de trabajo?	25
3.7	¿En qué consiste la deducción de intereses y corrección monetaria de préstamos para financiación de vivienda en la cedula de renta de trabajo?	25
3.8	¿En qué consiste la deducción por pagos de salud en la cedula de renta de trabajo?	25
3.9	Pagos deducibles relacionados con pagos por salud, diferentes a los aportes obligatorios.	25
3.10	Ejemplo de rentas de trabajo	26

3.11	¿Cómo se declaran las cesantías consignadas por el empleador directamente al fondo de cesantías?	27
3.12	¿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?	28
3.13	¿Cómo se declaran los ingresos por honorarios y servicios y, a qué tipo de renta corresponden?	29
4.	RENTA LÍQUIDA CEDULAR DE LAS RENTAS POR PENSIONES	30
4.1	¿Cómo se establece las rentas por pensiones?	30
4.2	¿Cuáles son los Ingresos que deben declararse en la cedula de rentas de pensiones?	30
4.3	¿Cuáles son las rentas exentas y deducciones de las rentas de pensiones?	31
5.	RENTAS DE CAPITAL	32
5.1	¿Cómo se establece las rentas de capital?	32
5.2	¿Cuáles son los Ingresos de las rentas de capital?	32
5.3	¿Cuál es la Renta líquida por rentas de capital?	32
5.4	¿Cuáles son los ingresos no constitutivos de renta en las rentas de capital?	33
5.5	Tratamiento de los rendimientos financieros en el periodo gravable 2019	33
5.6	¿Cuáles son las rentas exentas que aplican en las rentas de capital?	33
5.7	¿Cuáles son las deducciones imputables que aplican a las rentas de capital?	34
5.8	¿Cuáles son los costos y deducciones procedentes que aplican a las rentas de capital?	34
5.9	Ejemplo de rentas cedulares de capital	34
6.	RENTAS NO LABORALES	35
6.1	¿Cómo se establece la renta líquida de las rentas no laborales?	35
6.2	¿Cuáles se consideran Ingresos dentro de las rentas no laborales?	36
6.3	¿Cómo se establece la Renta líquida de las rentas no laborales?	36
6.4	¿Cuáles son los costos y gastos procedentes que se pueden restar de los ingresos?	36
6.5	¿Cuáles son las rentas exentas aplicables en rentas no laborales?	37
6.6	¿Cuáles son las deducciones imputables que aplican en las rentas no laborales?	37
6.7	¿Cuándo se entienden realizados los ingresos para una persona natural que no se encuentra obligada a llevar contabilidad?	37

6.8	¿Cuándo se entienden realizados los ingresos para una persona natural obligada a llevar contabilidad?.....	38
6.9	¿Cómo se determinan el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos?.....	39
6.10	¿Cuándo se entienden realizados los costos y deducciones para una persona natural no obligada a llevar contabilidad?.....	42
6.12	¿Cuándo se entienden realizados los costos y deducciones para una persona natural obligada a llevar contabilidad?.....	43
7.	RENTA LÍQUIDA CEDULAR DE LOS DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	44
7.1	¿Cómo se establece la Renta líquida cedular de los dividendos y participaciones?.....	44
7.2	¿Cuáles son los Ingresos de las rentas de dividendos y participaciones?.....	44
7.3	¿Cuál es el Régimen de Transición para el impuesto a los dividendos?.....	44
7.4	Tratamiento de los dividendos y participaciones para personas naturales y sucesiones ilíquidas.....	44
7.5	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.	45
8.	RENTA CEDULAR	46
8.1	¿Cuáles son los tipos de cédulas que existen?.....	46
8.2	¿Cómo se determinan la renta líquida en la cédula general:.....	47
9.	SISTEMA DE RENTA PRESUNTIVA	48
9.1	¿Qué es un sistema de renta presuntiva?	48
9.2	¿Cuántos sistemas de renta presuntiva existen?	48
9.3	¿En qué consiste el sistema de renta presuntiva del artículo 188 E.T.?.....	48
9.4	Procedimiento para la asignación de la renta presuntiva cedular.....	50
9.5	¿Cuál es el procedimiento para la compensación de la renta presuntiva cedular?.....	50
10.	GANANCIA OCASIONAL	50
10.1	¿En qué consiste el impuesto a las ganancias ocasionales para personas naturales?	50
10.2	¿Cómo se declara la ganancia ocasional originada en la utilidad en venta de activos fijos poseídos por dos años o más?	51
	Ejemplo 1: Venta de activos fijos que no se consideran ganancia ocasional.....	51
	Ejemplo 2: Venta de activos fijos considerados como ganancia ocasional, por parte de un no obligado a llevar contabilidad que no deprecia sus activos.....	52

Ejemplo 3: Venta de activos fijos considerados como ganancia ocasional, por parte de un obligado a llevar contabilidad que deprecia sus activos (bodega)	53
Ejemplo 4: Venta de activos fijos considerados como ganancia ocasional, por parte de un obligado a llevar contabilidad que deprecia sus activos (vehículo).....	55
10.3 ¿Cómo se declara la ganancia ocasional originada en la utilidad en venta de la casa de habitación del contribuyente (activo fijo) poseído por dos años o más?	56
Ejemplo: Venta de casa habitación, en una transacción que constituya ganancia ocasional	57
10.4 ¿Cómo se declaran las utilidades originadas en liquidación de sociedades?	58
10.5 ¿Cómo se declaran las herencias, donaciones, legados, porción conyugal y actos jurídicos "inter vivos" a título gratuito?.....	58
10.6 ¿Cómo se declaran los premios por loterías, rifas, apuestas y similares?	59
10.7 ¿Cómo se declaran los premios en títulos de capitalización?	60
10.8 ¿Cómo se declara la venta de acciones y aportes sociales?	60
10.9 ¿Qué ganancias ocasionales se consideran exentas?.....	60
11. RENTA DE EXTRANJEROS	61
11.1 Una persona natural, residente y declarante, que percibió ingresos laborales de fuente extranjera ¿puede descontar los aportes a seguridad social realizados en el exterior?	61
11.2 ¿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 ET?	61
11.3 ¿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?	61
11.4 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?.....	61
11.5 ¿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?	62
11.6 Cuando un residente paga impuestos en el exterior, ¿puede tratar dicho pago como un descuento tributario?.....	62
11.7 ¿Existe algún límite sobre los descuentos tributarios por impuestos pagados en el exterior?.....	63
11.8 Un extranjero no residente en Colombia, que obtiene ingresos menores, ¿cuándo se encuentra obligado a declarar renta en Colombia?	64
12. APORTES A FONDOS DE PENSIONES OBLIGATORIOS, FONDO DE PENSIONES VOLUNTARIAS, CUENTAS AFC O AVC	65
12.1 ¿Qué personas naturales deben aportar obligatoriamente a los fondos de pensiones?.....	65
12.2 ¿Cuál es el monto de los aportes obligatorios a los fondos de pensión?.....	65

12.3	¿Quiénes pueden realizar aportes a fondos de pensiones voluntarias?	65
12.4	¿Qué características tienen los aportes que se realizan a los fondos de pensiones voluntarias?	65
12.5	¿Qué beneficios tienen los aportes a fondos de pensiones voluntarias, y aportes a cuentas AFC o AVC?	66
12.6	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?.....	67
12.7	Los retiros de aportes a fondos de pensiones voluntarios y cuentas AFC o AVC ¿qué tratamiento tributario tienen en la declaración de renta?.....	67
13.	TARIFAS DEL IMPUESTO DE RENTA	68
13.1	¿Cuál es la Tarifa para las personas naturales residentes y asignaciones y donaciones modales para la cédula general?.....	68
13.2	¿Cuál es la Tarifa para dividendos o participaciones recibidas por personas naturales residentes?.....	69
13.3	¿Cuál es la Tarifa del impuesto de renta para personas naturales sin residencia?.....	70
14.	DECLARACIÓN DE ACTIVOS EN EL EXTERIOR.....	70
14.1	¿Quiénes se encuentran obligados a presentar la declaración de activos del exterior?.....	70
14.2	¿Cuál es el contenido de la declaración anual de activos en el exterior?	70
14.3	Los inventarios en tránsito ¿son objeto de la declaración anual de activos en el exterior?	71
14.4	¿Cuál es la sanción que debo liquidar por no presentar la declaración o por presentarla de forma extemporánea?	71
14.5	Cuando una persona natural posee cuentas en entidades financieras o asimiladas, del exterior, ¿debe incluirlas en la declaración de activos del exterior?	71
14.6	Cuando una persona natural residente en Colombia posee una póliza de seguro de vida adquirida en el exterior, que bajo el cumplimiento de unas condiciones generará una renta vitalicia mensual o la devolución de estos fondos, ¿debe incluirlas en la declaración de activos del exterior?	71
14.7	¿Cómo debe determinarse el valor patrimonial de los bienes inmuebles poseídos en el exterior, que deben incluirse en la declaración de activos del exterior?.....	72
14.8	¿Cómo debe registrarse la obligación de declaración de activos del exterior en el RUT?.....	72
14.9	¿Qué código único correspondiente a la identificación del bien debe registrarse en la declaración de activos del exterior en el RUT?.....	72
14.10	Las inversiones temporales, las cuentas bancarias, los anticipos y los depósitos en el exterior ¿deben declararse?	73

15. PAGOS EN EFECTIVO	73
15.1 ¿Existe alguna restricción para tomar como deducibles los costos y gastos pagados en efectivo?	73
15.2 ¿Qué se considera como pagos individuales que no pueden superar los 100 UVT?	74
15.3 ¿Qué se considera como transacciones canalizables a través de los medios financieros?	75
16. EJEMPLOS CASOS ESPECIALES	75
16.1 Renta de trabajador que recibe cesantías que superan la base de 350 UVT	75
16.2 Renta de rectores y profesores de universidad pública	76
16.3 Renta de oficiales y suboficiales	76
16.4 Renta de un residente que vive en el exterior.....	77
17. DONACIONES	78
17.1 ¿Cuál es el tratamiento por donaciones efectuadas a entidades pertenecientes al régimen tributario especial y las entidades señaladas como no contribuyentes del impuesto de renta?	78
17.2 ¿Cuáles son los requisitos para aplicar el descuento tributario por el donante y los documentos que debe expedir la entidad donataria?	79
17.3 ¿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?	79
17.4 ¿Cuáles son las modalidades de donaciones que generan descuento tributario en el contribuyente persona natural?.....	80
17.5 ¿Cuáles limitaciones existen respecto de los descuentos tributarios relacionados con donaciones realizadas por un contribuyente persona natural?	80
17.6 Ejemplo sobre donaciones a una entidad perteneciente al régimen tributario especial	80
18. TRATAMIENTO DEL IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	82
18.1 Tratamiento del impuesto de industria y comercio en la renta del periodo gravable 2019	82
18.2 Interpretación del término “efectivamente pagado” para que pueda ser tomado como descuento tributario.....	82
19. RÉGIMEN SANCIONATORIO	83
19.1 ¿Qué se considera una conducta sancionable?	83
19.2 ¿Qué tipo de sanciones existen en la legislación tributaria?	84
19.3 ¿Cuáles son las Sanciones por extemporaneidad?.....	85

19.4	¿Cuáles son las Sanciones por no declarar?	85
19.5	¿Cuáles son las Sanciones por corrección de las declaraciones?	86
19.6	¿Cuáles son las Sanciones por corrección aritmética?	86
19.7	¿Cuáles son las Sanciones por inexactitud?	87
19.8	¿En qué consiste la firmeza de las declaraciones tributarias?	87
20.	APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL POR PARTE DE PERSONAS NATURALES	88
20.1	¿En qué consisten los pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)?.....	88
20.2	¿Quiénes deben realizar pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)?.....	88
20.3	¿Una persona que tenga ingresos como empleado y además tenga otros ingresos, debe realizar pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)?	89
20.4	¿Sobre qué base deben realizarse pagos al Sistema General de Seguridad Social (SGSS)?	89
21.	PATRIMONIO BRUTO	92
21.1	¿Cuál es el valor patrimonial que deben incluirse en la declaración de renta sobre un contrato de cuentas en participación?	92
21.2	¿Cuál es el valor patrimonial que deben incluirse en la declaración de renta sobre derecho fiduciario mantenido por la persona natural?	93
21.3	Tratamiento de las propiedades de inversión	94
21.4	Tratamiento de las propiedades adquiridas mediante contratos de leasing habitacional.	95
22.	INGRESOS, COSTOS PROCEDENTES Y DEDUCCIONES	95
22.1	¿Puede el locatario o arrendatario, en desarrollo de un contrato de leasing financiero sobre un bien inmueble, deducir del impuesto sobre la renta y complementarios el valor del impuesto predial cancelado en virtud de dicho contrato?	95
22.2	¿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?.....	96
22.3	La venta de derechos herenciales ¿qué tratamiento tiene al momento de realizar la declaración de renta? ¿deben tratarse como un ingreso ordinario o como una ganancia ocasional?	96
22.4	¿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?	97
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.	98

22.5	¿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?	98
22.6	Tratamiento de los viáticos pagados al trabajador.....	98
22.7	Costos y gastos cuando existen ingresos no constitutivos de renta.....	99
22.8	Uso del avalúo catastral como costo del inmueble vendido	100
23.	IMPUESTO AL PATRIMONIO A PARTIR DE ENERO 1 DE 2020	100
23.1	¿En qué consisten el impuesto al patrimonio?	101
23.2	¿Las sociedades se encuentran obligadas a pagar el impuesto al patrimonio?	101
23.3	¿Cuál es el hecho generador del impuesto al patrimonio?.....	101
23.4	¿Cómo se determina la base gravable del impuesto al patrimonio?	102
23.5	Por los periodos gravables 2020 y 2021, ¿cómo se determina la base gravable del impuesto al patrimonio?.....	103
23.6	¿Cuál es la tarifa del impuesto al patrimonio?.....	103
23.7	¿Puede tomarse como deducible el impuesto al patrimonio?	103
24.	CONTABILIDAD PARA PERSONAS NATURALES	103
24.1	¿En qué grupo debe clasificarse una persona natural obligada a llevar contabilidad?	103
24.2	¿Qué características debe observar una persona natural obligada a llevar contabilidad?	104
25.	UNIDAD DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS FINANCIERO – UIAF.....	108
25.1	¿Cuál es la función de la Unidad de Información y Análisis Financiero- UIAF?	108
25.2	¿Qué se reporta a la Unidad de Información y Análisis Financiero- UIAF?.....	108
25.3	¿Qué se entiende como lavado de activos?	109
25.4	¿Qué se entiende como financiación del terrorismo?.....	109
25.5	¿Qué señales de alerta hacen sospechar una actividad de lavado de activos o financiación del terrorismo?	109
26.	CONVENIOS PARA EVITAR LA DOBLE IMPOSICIÓN	109
26.1	¿Para qué sirve un Convenio para evitar la Doble Imposición - CDI?.....	109
26.2	¿Qué Convenios para evitar la Doble Imposición – CDI existen en la actualidad?	110

27. INFORMACIÓN EXÓGENA	110
27.1 Una persona natural no obligada a llevar contabilidad, ¿se encuentra obligada a reportar información exógena a la DIAN?	110
27.2 ¿Una persona natural que formatos debe reportar para la información exógena?	111
28. EFECTOS DE LA LEY 1943 DE 2018 SOBRE LA RENTA DEL AÑO GRAVABLE 2019	112
28.1 Caso 1. Persona natural con rentas de trabajo como asalariado	112
28.2 Caso 2. Persona natural con rentas de trabajo como asalariado (altos ingresos)	112
28.3 Caso 3. Persona natural con rentas no laborales como comerciante.....	113
28.4 Caso 4. Persona natural con rentas no laborales como comerciante (altos ingresos).....	113
28.5 Caso 5. Persona natural con rentas de trabajo y rentas de capital (arrendamientos).....	114
28.6 Caso 6. Persona natural con rentas de trabajo y rentas de capital (arrendamientos) – altos ingresos.....	114
28.7 Caso 7. Persona natural con rentas de capital (rendimientos financieros).....	115
29. RENTA POR COMPARACIÓN PATRIMONIAL	115

**CAPÍTULO 2
APLICACIÓN PRÁCTICA
FORMULARIO 210**

Índice general de anexos	118
APLICACIÓN PRACTICA -AÑO GRAVABLE 2019	121
Anexo 1 Efectivo y equivalente de efectivo	121
Anexo 2 Inversiones en CDT y en acciones.....	121
Anexo 3 Deudores	122
Anexo 4 Propiedad planta y equipo.....	123
Anexo 5 Inventarios	124
Anexo 6 Otros activos.....	124
Anexo 7 Pasivos	125
Anexo 8 Cedula general - rentas de trabajo.....	125
Anexo 9 Cedula general rentas de capital.....	126
Anexo 10 Cedula general - rentas no laborales	127
Anexo 11 Cédula de dividendos y participaciones	128

Anexo 12 - Renta presuntiva	129
Anexo 13 Ganancias ocasionales	130
Anexo 14 Anticipo	130
Anexo 15 Justificación patrimonial	131

CAPÍTULO 3

¿Cómo diligencio el formulario 210 para la declaración de renta y complementarios personas naturales y asimiladas no obligadas a llevar contabilidad?	
---	--

CAPÍTULO 4

NORMATIVA VIGENTE PARA APLICAR EN EL AÑO GRAVABLE 2019

Resolución 000139 de noviembre 21 de 2012	145
Estatuto Tributario Nacional Artículo 868-1	162
Ajuste de cifras expresadas en salarios mínimos	162
Ajuste de cifras decreto de valores absolutos	164
Calendario Tributario Declaración de Renta	169
Bibliografía	170