

# **Diplomado**

Renta de persona natural 2024

Trabajo presentado a Mary Janeth Molina Peña

Institución educativa simón Rodríguez

**Josué David Ramos Lugo**

Santiago de Cali 24 de mayo del 2025

## **INTRODUCCION**

Este trabajo surge ante la frecuente duda de muchos colombianos sobre si están obligados a declarar renta y cómo hacerlo correctamente.

Profesionales, emprendedores y trabajadores independientes enfrentan confusión y temor a cometer errores que puedan acarrear sanciones.

El objetivo del trabajo es brindar una guía clara, práctica y actualizada sobre cómo una persona natural residente fiscal en Colombia debe cumplir con esta obligación tributaria. Se abordan conceptos clave como las cédulas, rentas exentas, deducciones y tarifas progresivas, que suelen ser complejos para el ciudadano común.

A través de un enfoque paso a paso y un caso práctico basado en una persona real, se explicará cómo determinar la obligación de declarar, clasificar ingresos, aplicar deducciones y calcular el impuesto a cargo. La estructura incluye desde el planteamiento del problema hasta el análisis de resultados, integrando fundamentos normativos y una metodología aplicada. Más allá del ámbito académico, el trabajo busca ser una herramienta útil para quienes deben presentar su declaración de renta por primera vez.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Cada año, miles de personas naturales en Colombia se enfrentan a la obligación de presentar su declaración de renta sin contar con la información suficiente para hacerlo correctamente. Aunque la DIAN ofrece algunos lineamientos generales, para muchos contribuyentes —especialmente profesionales, emprendedores, comerciantes y trabajadores independientes— el proceso sigue siendo confuso, técnico y difícil de interpretar.

Esta falta de claridad genera múltiples problemas: errores en el diligenciamiento del formulario, omisión de ingresos o deducciones permitidas, aplicación incorrecta de tarifas y, en consecuencia, posibles sanciones económicas o procesos de fiscalización por parte de la DIAN. Además, el desconocimiento de las normas tributarias puede llevar a pagar más impuestos de los que realmente corresponden o a dejar de aprovechar beneficios fiscales legítimos.

El problema radica no solo en la complejidad técnica del sistema tributario colombiano, sino también en la escasa educación fiscal que tiene la mayoría de ciudadanos. Esto evidencia la necesidad de una herramienta práctica y pedagógica que oriente al contribuyente común en el proceso de declaración de renta de manera sencilla, legal y actualizada.

## **FORMULACION DEL PROBLEMA**

¿Cómo puede una persona natural residente fiscal en Colombia identificar si está obligada a declarar renta, y en caso afirmativo, cómo puede realizar correctamente el proceso de declaración para evitar errores, sanciones y aprovechar los beneficios fiscales permitidos por la ley?

### **OBJETIVO GENERAL**

Es de brindar una guía clara, para así práctica y actualizada que permita a las personas naturales residentes fiscales en Colombia identificar si están obligadas a declarar renta y, en caso afirmativo, realizar correctamente el proceso de declaración conforme a la normativa vigente, minimizando errores y aprovechando legalmente los beneficios tributarios.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

1. Identificar los criterios establecidos por la DIAN que determinan la obligación de declarar renta para personas naturales residentes fiscales en Colombia.
2. Clasificar los diferentes tipos de ingresos, deducciones y rentas exentas que pueden aplicar en la declaración de renta, según el régimen vigente.
3. Explicar el procedimiento paso a paso para elaborar y presentar correctamente la declaración de renta ante la DIAN.
4. Aplicar un caso práctico real que ilustre de manera didáctica todo el proceso de declaración, desde la recolección de la información hasta la liquidación del impuesto a cargo.
5. Analizar los errores más comunes que cometen los contribuyentes al declarar renta y proponer recomendaciones para evitarlos.

### **JUSTIFICACIÓN**

La declaración de renta es una obligación tributaria que impacta directamente la situación financiera de miles de personas naturales en Colombia. Sin embargo, para muchos contribuyentes —especialmente aquellos que no tienen formación contable o jurídica— este

proceso resulta complejo, confuso y riesgoso. La falta de conocimiento puede derivar en errores que generen sanciones, pagos innecesarios o incluso procesos legales con la DIAN.

A pesar de la importancia del tema, existe una evidente brecha entre la normativa tributaria y su comprensión por parte del ciudadano común. Esta situación evidencia la necesidad de una herramienta práctica, pedagógica y actualizada que facilite el cumplimiento de la obligación de declarar renta de forma correcta y legal.

Este trabajo cobra relevancia al ofrecer una guía clara, paso a paso, que permita a personas naturales residentes fiscales identificar si deben declarar, conocer sus derechos y deberes como contribuyentes, y aplicar correctamente las deducciones y beneficios tributarios. Además, al incluir un caso práctico, se traduce la teoría en una experiencia real, accesible y útil para quienes enfrentan por primera vez este proceso.

Desde un enfoque académico y social, este proyecto también aporta a la educación fiscal, promueve la cultura tributaria y fortalece la responsabilidad ciudadana frente al cumplimiento de los deberes con el Estado.

### **¿Qué es una persona natural?**

Una persona natural es un individuo que actúa a título personal, con derechos y obligaciones, y responde por sus propios bienes. María Fernanda es un ejemplo de persona natural que, al generar ingresos superiores al promedio, debe revisar cuidadosamente si está obligada a declarar renta.

Por otro lado, una persona jurídica es una entidad (empresa u organización) con obligaciones tributarias propias, que responde con los bienes de la sociedad y tributa con base en sus utilidades.

### **¿Cuándo debe declarar renta una persona natural?**

Una persona natural residente fiscal en Colombia debe declarar renta si cumple al menos uno de los siguientes requisitos durante el año gravable anterior

- Ingresos brutos anuales superiores a \$69.718.600
- Patrimonio bruto superior a \$224.095.500
- Compras o consumos anuales superiores a \$69.718.600

- Consignaciones o transferencias bancarias por más de \$69.718.600

En caso de no declarar estando obligada, la persona se expone a sanciones. La sanción mínima es de \$498.000, o puede corresponder al 10% o 20% del impuesto no declarado, según la gravedad del caso.

### **¿Qué es un residente fiscal?**

Determina si una persona está obligada a declarar y tributar sobre su renta mundial (todos sus ingresos, sin importar dónde los haya obtenido).

María Fernanda es considerada residente fiscal en Colombia, según Art 10 del Estatuto Tributario cumple con los criterios establecidos:

- Ha permanecido en el país más de 185 días calendario durante el año.
- Sus ingresos y activos están principalmente en Colombia.
- No tiene residencia fiscal en paraísos fiscales.

### **Tipos de renta para personas naturales**

Al momento de declarar, María Fernanda debe clasificar correctamente sus ingresos en una de las siguientes cédulas o tipos de renta:

- Renta de trabajo: salarios, honorarios, comisiones, servicios personales, entre otros.
- Renta de capital: intereses, arrendamientos, regalías, propiedad intelectual.
- Renta no laboral: ingresos por actividades distintas al empleo o trabajo directo, venta de activos, apoyos económicos no reembolsables.
- Renta de pensiones: ingresos por pensiones de vejez, invalidez, o sobrevivencia.
- Renta de dividendos y participaciones: utilidades recibidas por participación en sociedades.

## ¿Qué documentos necesita María Fernanda para declarar renta?

Para cumplir con su obligación, María debe contar con:

1. Su cédula de ciudadanía
2. Su Registro Único Tributario (RUT) actualizado
3. Certificados de retención en la fuente entregados por clientes o pagadores
4. Soportes de gastos deducibles (salud, educación, aportes voluntarios, etc.)

## OBSERVACION E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

### Casos Prácticos - Persona Natural (Residente Fiscal)

#### 1. Rentas de Trabajo

La colombiana Daniela Martinez identificada con C.C 37985743 ,vive en su apartamento ubicado en Cartagena, pero viaja constantemente al exterior, sin embargo, para el año 2024 estuvo en Colombia en los siguientes periodos:

Enero 1 2024 a Abril 12 2024

Junio 6 2024 a Agosto 27 2024

Septiembre 14 2024 a Noviembre 30 2024

#### Información del año gravable 2024:

- Terreno ubicado en San Gil: **\$40'000.000 debe el 10%**
- **Apartamento ubicado en Cartagena: \$230'000.000 debe el 34%**
- Apartamento ubicado en Bogotá: \$330'000.000 debe el 7%
- Camioneta valuada en: **\$120'000.000 debe el 25%**
- Salario: **\$30'000.000**
- **Prima de Servicio: \$2'500.000**

- **Comisiones de ventas: \$80'000.000**
- **Ahorro AFC: \$18'000.000**
- **Intereses de vivienda de su apartamento en Cartagena: \$2'400.000**
- **GMF: \$2.200.000**
- **Medicina prepagada: \$7.000.000**
- **Intereses del ICETEX: \$200.000**
- **Bonificación: \$1.200.000**
- **Prima extra legal: \$2'000.000**
- **Aporte obligatorio a salud: \$4.400.000**
- **Aporte obligatorio de pensión: \$4.400.000**

**Nota :** Las propiedades se encuentran en Colombia y no las arrienda.  
Seccional Cartagena 06

## **DESARROLLO**

2. Es declarante por tope de patrimonio e ingresos.
3. Es residente por permanencia, supera el 50% de sus bienes y activos poseídos en el país

### **Casilla 29: \$720.000.000**

- Terreno ubicado en San Gil \$ 40'000.000
- Apartamento ubicado en Cartagena \$230'000.000
- Apartamento ubicado en Bogotá \$330'000.000
- Camioneta valuada en \$120'000.000

### **Casilla 30: \$135.300.000**

- Terreno ubicado en San Gil \$ 40'000.000 debe el 10% \$4.000.000
- Apartamento ubicado en Cartagena \$230'000.000 debe el 34% \$78.200.000
- Apartamento ubicado en Bogotá \$330'000.000 debe el 7% \$23.100.000

- Camioneta valuada en \$120'000.000 debe el 25% \$30.000.000

**Casilla 31: \$584.700.000**

- Casilla 29 - Casilla 30 = Casilla 31

**Casilla 32: \$115.700.000**

- **Salario \$30'000.000**
- Bonificación: \$1.200.000
- Prima de Servicio \$2'500.000
- Comisiones de ventas \$80'000.000
- Prima extra legal \$2'000.000
- Casilla 33 \$8.800.000
- Aporte obligatorio a salud \$4.400.000
- Aporte obligatorio de pensión \$4.400.000

**Casilla 34: \$106.900.000**

- Casilla 32 - Casilla 33 = Casilla 34

**Casilla 35: \$18.000.000**

- Ahorro AFC \$18.000.000

**Casilla 38: \$2.400.000**

- Intereses de vivienda de su apartamento en Cartagena \$2'400.000

**Casilla 39: \$8.300.000**

- GMF \$2.200.000\* 50% =1.100.000
- Medicina prepagada \$7.000.000
- Intereses del ICETEX \$200.000

**Casilla 40: \$10.700.000**

- Casilla 38 + Casilla 39 = Casilla 40

**Casilla 36: \$19.550.000**

25% Exento, máximo 790 uvt ( 37.181.350)

**· Paso 1**

115.700.000 (Casilla 32)

- 8.800.000 (Casilla 33)
- 2.400.000 (Casilla 38)
- 8.300.000 (Casilla 39)
- 18.000.000 (Casilla 35)
- = 78.200.000

• **Paso 2**

$$78.200.000 * 25\% = 19.550.000$$

**Casilla 37: \$37.550.000**

- Casilla 35 + Casilla 36 = Casilla 37
- Control a los límites de la cédula general para rentas exentas y deducciones
- Límite 1: 1340 uvt (63.067.100)
- Límite 2: 40% de los ingresos calculados de la siguiente manera

**1. Se suman**

$$\text{Casilla 32 (115.700.000) + Casilla 43 + Casilla 58 + Casilla 74 + (Casilla 268) + (Casilla 269)}$$

**2. Se restan**

$$\text{- Casilla 33 (8.800.000) - Casilla 44 - Casilla 59 - Casilla 76 = Resultado 1 (106.900.000)}$$

$$\text{3. } 106.900.000 * 40\% = 42.760.000$$

**Casilla 41: \$42.760.000**

- Casilla 37 + Casilla 40 = Casilla 41
- $37.550.000 + 10.700.000 = 48.250.000$

Recuerde que las rentas exentas y deducciones están sujetas a los límites de la cédula

general establecidos por la dian por lo que en este caso solo podremos aplicar el tope del

**límite 2 máximo de \$42.760.000**

**Casilla 42: \$64.140.000**

• Casilla 34 - Casilla 41= Casilla 42

DIAN		Declaración de renta y complementario personas naturales y asimiladas residentes y sucesiones ilíquidas de causantes residentes						210			
1. Año <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="4"/>				Espacio reservado para la DIAN						4. Número de formulario	
5. Número de Identificación Tributaria (NIT) 37985743		6.DV 6	7. Primer apellido Martinez		8. Segundo apellido Daniela		9. Primer nombre Daniela		10. Otros nombres	12.Cod. Dirección seccional	
24. Actividad económica principal 0010		25. Cód.		26. No. Formulario anterior		27. Fracción año gravable siguiente		28. Imp. por costo (1%) de compras con factura electrónica			
Patrimonio		Total patrimonio bruto		Deudas		Total patrimonio líquido		31			
		\$720.000.000				\$135.300.000		\$584.700.000			
Cédula general	Conceptos/rentas		Rentas de trabajo		Rentas de trabajo que no provengan de una relación laboral o legal y reglamentaria		Rentas de capital		Rentas no laborales		
	Ingresos brutos	32	\$115.700.000	43		58		74			
	Devoluciones, rebajas y descuentos							75			
	Ingresos no constitutivos de renta	33	\$8.800.000	44		59		76			
	Costos y deducciones procedentes			45		60		77			
	<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>	<b>\$106.900.000</b>	<b>46</b>		<b>61</b>		<b>78</b>			
	Rentas líquidas pasivas - ECE					62		79			
	Aportes voluntarios AFC, FVP y AVC	35	\$18.000.000	47		63		80			
	Otras rentas exentas	36	\$19.550.000	48		64		81			
	<b>Total rentas exentas</b>	<b>37</b>	<b>\$37.550.000</b>	<b>49</b>		<b>65</b>		<b>82</b>			
	Intereses de vivienda	38	\$2.400.000	50		66		83			
	Otras deducciones imputables	39	\$8.300.000	51		67		84			
	<b>Total deducciones imputables</b>	<b>40</b>	<b>\$10.700.000</b>	<b>52</b>		<b>68</b>		<b>85</b>			
	<b>Rentas exentas y/o deducibles (Limitadas)</b>	<b>41</b>	<b>\$42.760.000</b>	<b>53</b>		<b>69</b>		<b>86</b>			
	Renta líquida ordinaria del ejercicio			54		70		87			
Pérdida líquida del ejercicio			55		71		88				
Compensaciones por pérdidas			56		72		89				
<b>Renta líquida ordinaria</b>	<b>42</b>	<b>\$64.140.000</b>	<b>57</b>		<b>73</b>		<b>90</b>				
<b>Ren. líquida céd. gen.</b>	<b>91</b>	<b>\$106.900.000</b>	<b>Ren. ex. y ded. imp. li.</b>	<b>92</b>	<b>\$42.760.000</b>	<b>R. liq. ord. cédula gen.</b>	<b>93</b>	<b>\$64.140.000</b>	<b>Comp. pérdidas año 2016 y ant.</b>	<b>94</b>	
Comp. exo. ren. presuntiva	95		Rentas gravables	96		<b>R. liq. grav. cédula gen.</b>	<b>97</b>		Renta presuntiva	98	
Cédula de pensiones	Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior	99				Cédula general, de pensiones y de dividendos y participaciones		116	\$2.439.000		
	Ingresos no constitutivos de renta	100				Renta presuntiva, de pensiones y de dividendos y participaciones		117			
	<b>Renta líquida</b>	<b>101</b>				Por dividendos y participaciones año 2017 y siguientes. 2a subcédula (Art. 240 E.T.)		118			
	Rentas exentas de pensiones	102				Por dividendos y participaciones año 2016		119			
<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b>	<b>103</b>				Por dividendos y participaciones recibidas del exterior		120				
Cédula de dividendos y/o participaciones	Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros	104				<b>Total impuesto sobre las rentas líquidas gravables</b>		<b>121</b>	<b>\$2.439.000</b>		
	Ingresos no constitutivos de renta	105				Imp. pagados en el exterior	122	Donaciones	123		
	<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>	<b>106</b>				Dividendos, particip. y otros	124	Total descuentos trib.	125		
	1a. Subcédula años 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E.T.	107				<b>Impuesto neto de renta</b>	<b>126</b>	<b>\$2.439.000</b>			
	2a. Subcédula años 2017 y siguientes párrafo 2 art. 49 del E.T.	108				<b>Impuesto de ganancias ocasionales</b>	<b>127</b>				
	Dividendos y participaciones recibidas del exterior	109				Descuento por impuestos pagados en el exterior por ganancias ocasionales	128				
Rentas exentas de la casilla 109	110				<b>Total impuesto a cargo</b>	<b>129</b>	<b>\$2.439.000</b>				
<b>Renta líquida gravable (Cédula general o renta presuntiva, de pensiones y de dividendos y participaciones, art. 241 E.T.)</b>	<b>111</b>	<b>\$64.140.000</b>			Anticipo renta liquidado año gravable anterior	130					
Ganancias ocasionales	Ingresos por ganancias ocasionales del país y del exterior	112				Saldo a favor del año gravable anterior sin solicitud de devolución y/o compensación	131				
	Costos por ganancias ocasionales	113				Retenciones año gravable a declarar	132				
	Ganancias ocasionales no gravadas y exentas	114				Anticipo renta para el año gravable siguiente	133	<b>\$610.000</b>			
	<b>Ganancias ocasionales gravables</b>	<b>115</b>									
Saldo a pagar por impuesto	134	<b>\$3.049.000</b>	Sancciones	135		Total saldo a pagar	136	<b>\$3.049.000</b>	Total saldo a favor	137	
Número de dependientes económicos	138		Adición por dependientes a la casilla 92	139		Ud. superó base indicativa art. 336-1 del E.T., marque X	140		Aporte voluntario	141	
981. Cód. Representación <input type="text"/>		Firma del declarante o de quien lo representa		997. Espacio exclusivo para el sello de la entidad recaudadora				980. Pago total \$ <input type="text"/>			
982. Cód. Contador <input type="text"/>		Firma contador		994. Con salvedades <input type="checkbox"/>		996. Espacio para el número interno de la DIAN/ Adhesivo					
983. No. Tarjeta profesional <input type="text"/>											

## **2. Rentas de Trabajo que no provengan de una relación laboral o legal y reglamentaria**

El Colombiano Daniel Ramos Ramirez , identificado con C.C 94078931, vive en San Diego, California, Estados Unidos. Su principal fuente de ingresos son las asesorías online que presta a empresas en Colombia como ingeniero 7112, aporta salud y pensión por exigencia de las empresas a las que presta sus servicios. En Estados Unidos no posee bienes muebles o inmuebles.

Actualmente él es separado, pero legalmente es casado con su Martha que reside en Colombia.

### **Información del año gravable 2024:**

- **Apartamento en Cali \$400.000.000**
- **Finca en Armenia: \$850.000.000**
- **Honorarios: \$ 750.000.000**
- **Aporte obligatorio a salud: \$12.000.000**
- **Aporte obligatorio de pensión: \$12.000.000**
- **Ahorro AFC: \$25.000.000**
- **Intereses de vivienda del apartamento en Cali: \$800.000**
- **GMF: \$3.000.000**
- **Costos soportados: \$4.000.000**
- **Intereses del ICETEX; \$200.000**
- **Bonificación: \$1.200.000**
- **Impuesto predial pagado en 2024: \$7.000.000**

### **Nota:**

1. Las propiedades no las arrienda.
2. De su patrimonio bruto debe el 35%
3. En este caso realiza el método de su preferencia

#### 4. Seccional de su preferencia.

### DESARROLLO

#### 2. Es declarante por tope de patrimonio e ingresos.

3. Es residente debido a que su esposa legalmente es considerada residente fiscal, sus ingresos de fuente nacional supera el 50% al igual que sus bienes y activos poseídos en el país.

#### Método deducción de costos y gastos

##### Casilla 29 \$1.250.000.000

- Apartamento en Cali \$400.000.000 Finca en Armenia \$850.000.000

##### Casilla 30 \$437.500.000

- De su patrimonio bruto debe el 35%  
 $1.250.000.000 * 35\% = 437.500.000$

##### Casilla 31 \$812.500.000

- Casilla 29 - Casilla 30 = Casilla 31

##### Casilla 43. Ingresos Brutos: \$751.200.000

- Honorarios \$750'000.000
- Bonificación: \$1.200.000

##### Casilla 44. Ingresos no constitutivos de renta \$24.000.000

- Aporte obligatorio a salud \$12.000.000
- Aporte obligatorio de pensión \$12.000.000

##### Casilla 45. Costos y deducciones procedentes \$4.000.000

- Costos soportados \$4.000.000

**Nota:** El impuesto predial pagado en 2024 no procede debido a que no tiene relación con la actividad económica que el contribuyente ejerce.

##### Casilla 46. Renta líquida \$723.200.000

- Casilla 43 - Casilla 44 - Casilla 45

##### Casilla 47. Aportes voluntarios AFC, FVP y AVC \$25.000.000

· Ahorro AFC \$25.000.000

**Asilla 48. Otras rentas exentas \$0**

**Casilla 49. total rentas Exentas \$25.000.000**

· Casilla 47 + Casilla 48

**Casilla 50. Intereses de vivienda \$0**

· Intereses de vivienda: \$7.000.000 no aplican ya que incumple con una de las condiciones

**Mencionadas en clase acerca de que el contribuyente debe usar esa vivienda como su residencia.**

**Casilla 51. Otras deducciones imputables \$1.700.000**

- Total gravamen a los movimientos financieros: \$3.000.000 solo se aplica 1.500.000 a la casilla debido al límite de 50%

- Interés por préstamo educativo ICETEX \$200.000

**Casilla 52. Total deducciones imputables \$1.700.000**

· Casilla 50 + Casilla 51

Control a los límites de la cédula general para rentas exentas y deducciones

**Límite 1:** 1340 uvt (63.067.100)

**Límite 2:** 40% de los ingresos calculados de la siguiente manera

**Se suman**

**Casilla 32 + Casilla 43 (751.200.000) + Casilla 58 + Casilla 74 + (Casilla 268) + (Casilla 269)**

**Se restan**

- Casilla 33

- Casilla 44 (24.000.000)

- Casilla 59

- Casilla 76

= Resultado 1 (727.200.000)

**3. 727.200.000 \* 40% = \$290.880.000**

**Casilla 53: Rentas exentas y/o deducciones imputables (limitadas)**  
**\$26.700.000**

· Casilla 49 + Casilla 52

·  $25.000.000 + 1.700.000 = 26.700.000$

· Aplica la suma en totalidad al no exceder el límite del 40% ni 1340 UVT

**Casilla 54: Renta líquida ordinaria del ejercicio \$ 696.500.000**

· Casilla 43 - Casilla 44 - Casilla 45 - Casilla 53

**Casilla 56: Compensaciones por pérdida \$0**

**Casilla 57: Renta líquida ordinaria \$696.500.000**



Declaración de renta y complementario  
personas naturales y asimiladas residentes  
y sucesiones ilíquidas de causantes residentes

210

1. Año

Espacio reservado para la DIAN

4. Número de formulario

5. Número de Identificación Tributaria (NIT)  6.DV  7. Primer apellido  8. Segundo apellido  9. Primer nombre  10. Otros nombres

12. Cod. Dirección seccional

24. Actividad económica principal  Si es una corrección indique: 25. Cod.  26. No. Formulario anterior  27. Fracción año gravable siguiente  28. Imp. por ciento (1%) de compra con factura electrónica

Patrimonio	Total patrimonio bruto	29	\$1.250.000.000	Deudas	30	\$437.500.000	Total patrimonio líquido	31	\$812.500.000
------------	------------------------	----	-----------------	--------	----	---------------	--------------------------	----	---------------

Conceptos/rentas		Rentas de trabajo		Rentas de capital		Rentas no laborales	
Ingresos brutos	32		\$751.200.000		58		74
Devoluciones, rebajas y descuentos							75
Ingresos no constitutivos de renta	33	44	\$24.000.000	59			76
Costos y deducciones procedentes		45	\$4.000.000	60			77
<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>	<b>46</b>	<b>\$723.200.000</b>	<b>61</b>			<b>78</b>
Rentas líquidas pasivas - ECE				62			79
Aportes voluntarios AFC, FVP y AVC	35	47	\$25.000.000	63			80
Otras rentas exentas	36	48	0	64			81
<b>Total rentas exentas</b>	<b>37</b>	<b>49</b>	<b>\$25.000.000</b>	<b>65</b>			<b>82</b>
Intereses de vivienda	38	50	0	66			83
Otras deducciones imputables	39	51	\$1.700.000	67			84
<b>Total deducciones imputables</b>	<b>40</b>	<b>52</b>	<b>\$1.700.000</b>	<b>68</b>			<b>85</b>
Rentas exentas y/o deduc. imputables (Limitadas)	41	53	\$26.700.000	69			86
<b>Renta líquida ordinaria del ejercicio</b>	<b>54</b>	<b>70</b>	<b>\$696.500.000</b>	<b>71</b>			<b>87</b>
Pérdida líquida del ejercicio	55	71		72			88
Compensaciones por pérdidas	56	72		73			89
<b>Renta líquida ordinaria</b>	<b>42</b>	<b>57</b>	<b>\$696.500.000</b>	<b>73</b>			<b>90</b>

Ren. líquida céd. gen.	91	\$723.200.000	Ren. ex. y ded. imp. li.	92	\$26.700.000	R. liq. ord. cédula gen.	93	\$696.500.000	Comp. pérdidas año 2016 y ant.	94	
Comp. exc. ren. presuntiva	95		Rentas gravables	96		R. liq. grav. cédula gen.	97		Renta presuntiva	98	

Cédula de pensiones	Cédula de dividendos y/o participaciones	Cédula de ganancias ocasionales	Liquidación privada
Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior	99		Cédula general, de pensiones y de dividendos y participaciones
Ingresos no constitutivos de renta	100		Renta presuntiva, de pensiones y de dividendos y participaciones
<b>Renta líquida</b>	<b>101</b>		Por dividendos y participaciones año 2017 y siguientes. Za subcédula [Art. 240 E.T.]
Rentas exentas de pensiones	102		Por dividendos y participaciones año 2016
<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b>	<b>103</b>		Por dividendos y participaciones recibidas del exterior
Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros	104		<b>Total impuesto sobre las rentas líquidas gravables</b>
Ingresos no constitutivos de renta	105		Imp. pagados en el exterior
<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>	<b>106</b>		Dividendos, particip. y otros
1a. Subcédula años 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E.T.	107		<b>Impuesto neto de renta</b>
2a. Subcédula años 2017 y siguientes parágrafo 2 art. 49 del E.T.	108		<b>Impuesto de ganancias ocasionales</b>
Dividendos y participaciones recibidas del exterior	109		Descuento por impuestos pagados en el exterior por ganancias ocasionales
Rentas exentas de la casilla 109	110		<b>Total impuesto a cargo</b>
Renta líquida gravable (Cédula general o renta presuntiva, de pensiones y de dividendos y participaciones, art. 241 E.T.)	111	\$696.500.000	Anticipo renta liquidado año gravable anterior
Ingresos por ganancias ocasionales del país y del exterior	112		Saldo a favor del año gravable anterior sin solicitud de devolución y/o compensación
Costos por ganancias ocasionales	113		Retenciones año gravable a declarar
Ganancias ocasionales no gravadas y exentas	114		Anticipo renta para el año gravable siguiente
<b>Ganancias ocasionales gravables</b>	<b>115</b>		

Saldo a pagar por impuesto	134	\$261.271.000	Sanciones	135		Total saldo a pagar	136	\$261.271.000	Total saldo a favor	137	
Número de dependientes económicos	138		Adición por dependientes a la casilla 92	139		Ud. superó tope indicativo art. 336-1 del E.T., marque X	140		Aporte voluntario	141	

981. Cód. Representación  Firma del declarante o de quien lo representa

982. Cód. Contador  Firma contador 994. Con salvedades

983. No. Tarjeta profesional

997. Espacio exclusivo para el sello de la entidad recaudadora

980. Pago total \$

996. Espacio para el número interno de la DIAN/ Adhesivo

NO DILIGENCIABLE

### 3. Renta de Capital 0090

Marí Fabiola Soto Mendoza, identificada con C.C1.110347734, reside en Santiago de Cali

Apartamento ubicado en Medellín: **\$800.000.000**

Apartamento ubicado en Cartagena: **\$655.000.000**

**Finca en Rozo: \$150.000.000**

Casa vacacional ubicada en Guatapé: **\$975.000.000**

Ingreso por arrendamiento apartamento ubicado en Medellín:  
**\$200.000.000**

Aporte obligatorio a salud: **\$8.932.000**

Aporte voluntario a pensión: **\$10.000.000**

Arreglos a la casa vacacional con factura electrónica:  
**\$65.000.000**

Intereses de vivienda de apartamento en Cartagena:  
**\$4.000.000**

Ingreso por arrendamiento apartamento ubicado en Cartagena:  
**\$131.000.000**

CDT: **\$5.000.000**

Rendimientos financieros: **\$500.000**

**GMF: \$2.233.000**

**Pago a empresa Todolimpio S.A.S por servicios de aseo a la casa vacacional de Guatapé con F.Z 4789: \$2.500.000**

**Aporte obligatorio a pensión: \$8.932.000**

Ingreso por arrendamiento Casa vacacional ubicada en Guatapé:  
**\$204.750.000**

**Ingreso por arrendamiento Finca en Rozo: \$22.500.000**

**Nota:** De su patrimonio bruto debe el 7%.  
Seccional Cali 05

### DESARROLLO

2. Es declarante por tope de patrimonio e ingresos.

3. Es residente por permanencia, supera el 50% de sus bienes y activos poseídos en el país, adicionalmente sus ingresos fuente nacional.

**Casilla 29: \$2.585.000.000**

- Apartamento ubicado en Medellín \$ 800.000.000
- Apartamento ubicado en Cartagena \$655.000.000
- Finca en Rozo \$150.000.000
- Casa vacacional ubicada en Guatapé \$975.000.000
- CDT \$5.000.000

**Casilla 30 \$180.950.000**

- De su patrimonio bruto debe el 7%  $2.585.000.000 * 7\% = 180.950.000$

**Casilla 31 \$2.404.050.000**

- Casilla 29 - Casilla 30 = Casilla 31

**Casilla 58: \$558.750.000**

- Ingreso por arrendamiento apartamento ubicado en Medellín \$ 200.000.000
- Ingreso por arrendamiento apartamento ubicado en Cartagena \$131.000.000
- Rendimientos financieros \$500.000
- Ingreso por arrendamiento Casa vacacional ubicada en Guatapé \$204.750.000
- Ingreso por arrendamiento Finca en Rozo \$ 22.500.000

**Casilla 59: \$18.118.000**

- Aporte obligatorio a pensión: \$8.932.000
- Aporte obligatorio a salud: \$8.932.000
- Componente inflacionario \$254.400

**$500.000 * 50.88\% = \$254.400$**

**Casilla 60: \$71.500.000**

- Arreglos a la casa vacacional con factura electrónica \$65.000.000

- Pago a empresa Todolimpio S.A.S por servicios de aseo a la casa vacacional de Guatapé con F.E 4789 \$2.500.000
- Intereses de vivienda de apartamento en Cartagena \$4.000.000

**Casilla 61: \$469.132.000**

- Casilla 58 - Casilla 59 - Casilla 60=Casilla 61

**Casilla 62: \$0**

**Casilla 63: \$10.000.000**

- Aporte voluntario a pensión:\$ 10.000.000

**Casilla 64: \$0**

**Casilla 65: \$10.000.000**

- Casilla 63 + Casilla 64

**Casilla 66: \$0**

- Los intereses de vivienda no aplican en esta casilla ya que incumple con una de las condiciones mencionadas en clase acerca de que el contribuyente debe usar esa vivienda como su residencia.

**Casilla 67: \$1.117.000**

- Total, gravamen a los movimientos financieros: \$2.233.000 solo se aplica 1.116.500 a la casilla debido al límite de 50%

**Casilla 68: \$ 1.117.000**

- Casilla 66 + Casilla 67

Control a los límites de la cédula general para rentas exentas y deducciones

**Límite 1:** 1340 uvt (63.067.100)

**Límite 2:** 40% de los ingresos calculados de la siguiente manera

**Se suman**

**Casilla 32**

+ Casilla 43

+ Casilla 58 (558.750.000)

+ Casilla 74

+ (Casilla 268)

+ (Casilla 269)

Se restan

- Casilla 33

- Casilla 44

- Casilla 59 (18.118.000)

- Casilla 76

= Resultado 1: (540.632.000)

**3. 540.632.000 \* 40%= 216.252.800**

**Casilla 69: \$11.117.000**

· Casilla 65 + Casilla 68 al no exceder el límite del 40% ni 1340 UVT

**Casilla 70: \$ 458.015.000**

· Casilla 58 + Casilla 62 - Casilla 59 - Casilla 60 - Casilla 69

**Casilla 71: \$0**

**Casilla 72: \$0**

**Casilla 73: \$458.015.000**

· Casilla 70 - Casilla 72

DIAN

Declaración de renta y complementario personas naturales y asimiladas residentes y sucesiones ilíquidas de causantes residentes

210

1. Año 2024

Espacio reservado para la DIAN

4. Número de formulario

5. Número de Identificación Tributaria (NIT) 110347734 6.DV 1 7. Primer apellido Soto 8. Segundo apellido Mendoza 9. Primer nombre Mari 10. Otros nombres Fabiola 12 Cod. Dirección seccional 05

24 Actividad económica principal 0090 Si es una conexión indique: 25. Cód. 1 26. No. Formulario anterior 1 27. Fracción año gravable siguiente 28. Uso por crédito (1% de compra, en factura electrónica) Total patrimonio bruto 29 \$2.585.000 Deudas 30 Total patrimonio líquido 31 \$2.404.050.000

Table with columns for Renta líquida ced. gen., R. ex. y ded. imp. II, R. liq. ord. cédula gen., R. liq. grav. cédula gen., and Renta presuntiva. Rows include Conceptos/rentas, Rentas de trabajo, Rentas de capital, Rentas no laborales, Renta líquida ordinaria del ejercicio, and Renta líquida ordinaria.

Table with columns for Cédula de pensiones, Cédula de dividendos y participaciones, Ganancias ocasionales, and Liquidación privada. Rows include Ingresos brutos por rentas de pensiones, Renta líquida gravable cédula de pensiones, Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores, Total impuesto sobre las rentas líquidas gravables, and Total impuesto a cargo.

Saldo a pagar por impuestos 134 \$156.935.000 Seméres 135 Total saldo a pagar 136 \$156.935.000 Total saldo a favor 137

981. Cód. Representación Firma del declarante o de quien lo representa

997. Espacio exclusivo para el sello de la entidad recaudadora

990. Pago total \$

982. Cód. Contador Firma contador 994. Con salvedades

996. Espacio para el número interno de la DIAN/ Adhesivo

983. No. Tarjeta profesional

NO DILIGENCIABLE

#### 4. Rentas no laborales 0090

**Santiago Caicedo Rincon**, identificado con C.C **95.678.943** reside en Pereira y no salió del territorio nacional durante 2024.

- Patrimonio bruto: **\$520.000.000** sus deudas corresponden al 15% de su patrimonio bruto.
- Costo fiscal del apartamento: **\$355.000.000**
- Aporte voluntario a pensión: **\$8.000.000**
- Pago de comisión a la inmobiliaria correspondiente al **6%** de la venta del apartamento con F.E 4539
- Venta de apartamento: **\$982.000.000**
- **Aporte voluntario a cesantías: \$20.000.000**
- **GMF: \$3.928.000**
- Intereses de Icetex: **\$1.000.000**

**Nota:** El apartamento fue de su propiedad por 20 meses Seccional Pereira 16

#### DESARROLLO

2. Es declarante por tope de patrimonio e ingresos.

**3. Es residente por permanencia, supera el 50% de sus bienes y activos poseídos en el país, adicionalmente sus ingresos fuente nacional.**

**Casilla 29: \$520.000.000**

- Patrimonio bruto \$520.000.000

**Casilla 30: \$78.000.000**

- De su patrimonio bruto debe el 15%  $520.000.000 * 15\% = 78.000.000$

**Casilla 31 \$442.000.000**

- Casilla 29 - Casilla 30 = Casilla 31

**Casilla 74: \$982.000.000**

· Venta de apartamento \$982.000.000

**Casilla 75: \$0**

**Casilla 76: \$0**

**Casilla 77: \$413.920.000**

· Costo del apartamento \$355.000.000

· Pago de comisión a la inmobiliaria correspondiente al 6% de la venta del apartamento con F.E 4539

$982.000.000 * 6\% = 58.920.000$

**Casilla 78: \$568.080.000**

· Casilla 74 - Casilla 75 - Casilla 76 - Casilla 77

**Casilla 79: \$0**

**Casilla 80: \$8.000.000**

· Aporte voluntario a pensión \$8.000.000

**Casilla 81: \$0**

**Casilla 82 \$8.000.000**

Casilla 80 + Casilla 81

**Casilla 83: \$0**

**Casilla 84 \$22.964.000**

· Total gravamen a los movimientos financieros: \$3.928.000 solo se aplica 1.964.000 a la casilla debido al límite de 50%

· Aporte voluntario a cesantías \$20.000.000 Intereses de Icetex \$1.000.000

**Casilla 85 \$22.964.000**

· Casilla 83 + Casilla 84

· Control a los límites de la cédula general para rentas exentas y deducciones

**Límite 1:** 1340 uvt (63.067.100)

**Límite 2:** 40% de los ingresos calculados de la siguiente manera

**Se suman**

Casilla 32

+ Casilla 43

+ Casilla 58

+ Casilla 74 (982.000.000)

+ (Casilla 268)

+ (Casilla 269)

**Se restan**

- Casilla 33

- Casilla 44

- Casilla 59

- Casilla 76 (0)

= Resultado 1 (982.000.000)

·  $982.000.000 * 40\% = 392.800.000$

**Casilla 86: \$30.964.000**

· Casilla 82 + Casilla 85 al no exceder el límite del 40% ni 1340 UVT

**Casilla 87: \$537.116.000**

· Casilla 74 + Casilla 79 - Casilla 75 - Casilla 76 - Casilla 77 - Casilla 86

**Casilla 88: \$0**

**Casilla 89: \$0**

**Casilla 90: \$ 537.116.000**

· Casilla 87- Casilla 89

**DIAN**

Declaración de renta y complementario  
personas naturales y asimiladas residentes  
y sucesiones ilíquidas de causantes residentes

**210**

1. Año

Espacio reservado para la DIAN

4. Número de formulario

5. Número de Identificación Tributaria (NIT) **95678943** 6.DV **1** 7. Primer apellido **Caicedo** 8. Segundo apellido **Rincon** 9. Primer nombre **Santiago** 10. Otros nombres  12. Cod. Dirección seccional **16**

24. Actividad económica principal **0090** Si es una conexión indique: 25. Cód.  26. No. Formulario anterior  27. Fracción año gravable siguiente  28. Uno por ciento (1%) de cuentas en libros electrónicos

Patrimonio	Total patrimonio bruto	29	\$520.000.000	Deudas	30	\$78.000.000	Total patrimonio líquido	31	\$442.000.000					
Conceptos/rentas		Rentas de trabajo		Rentas de trabajo que no provengan de una relación laboral o legal y reglamentaria		Rentas de capital		Rentas no laborales						
Ingresos brutos	32			43		58		74	\$982.000.000					
Devoluciones, rebajas y descuentos								75	0					
Ingresos no constitutivos de renta	33			44		59		76	0					
Costos y deducciones procedentes				45		60		77	\$413.920.000					
<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>			<b>46</b>		<b>61</b>		<b>78</b>	<b>\$568.080.000</b>					
Rentas líquidas pasivas - ECE								79	0					
Aportes voluntarios AFC, FVP y AVC	35			47		63		80	\$8.000.000					
Otras rentas exentas	36			48		64		81	0					
<b>Total rentas exentas</b>	<b>37</b>			<b>49</b>		<b>65</b>		<b>82</b>	<b>\$8.000.000</b>					
Intereses de vivienda	38			50		66		83	0					
Otras deducciones imputables	39			51		67		84	\$22.964.000					
<b>Total deducciones imputables</b>	<b>40</b>			<b>52</b>		<b>68</b>		<b>85</b>	<b>\$22.964.000</b>					
<b>Rentas exentas y/o deducibles (Limitadas)</b>	<b>41</b>			<b>53</b>		<b>69</b>		<b>86</b>	<b>\$30.964.000</b>					
<b>Renta líquida ordinaria del ejercicio</b>				<b>54</b>		<b>70</b>		<b>87</b>						
<b>Pérdida líquida del ejercicio</b>				<b>55</b>		<b>71</b>		<b>88</b>	<b>0</b>					
Compensaciones por pérdidas				56		72		89	0					
<b>Renta líquida ordinaria</b>	<b>42</b>			<b>57</b>		<b>73</b>		<b>90</b>	<b>\$537.116.000</b>					
<b>Ren. líquida ced. gen.</b>	<b>91</b>		<b>\$568.080.000</b>	<b>Ren. ex. y ced. imp. II.</b>	<b>92</b>		<b>\$30.964.000</b>	<b>R. liq. ord. cedula gen.</b>	<b>93</b>		<b>\$537.116.000</b>	<b>Comp. pérdidas año 2017 y ant.</b>	<b>94</b>	
<b>Comp. exc. ren. presuntiva</b>	<b>95</b>			<b>Rentas gravables</b>	<b>96</b>			<b>R. liq. grav. cedula gen.</b>	<b>97</b>			<b>Renta presuntiva</b>	<b>98</b>	

Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior	99			100		116		116	\$153.233.000					
Ingresos no constitutivos de renta	100							117						
<b>Renta líquida</b>	<b>101</b>							118						
Rentas exentas de pensiones	102							119						
<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b>	<b>103</b>							120						
Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros	104							121	\$153.233.000					
Ingresos no constitutivos de renta	105													
<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>	<b>106</b>													
1a. Subcédula años 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E.T.	107													
2a. Subcédula años 2017 y siguientes parágrafo 2 art. 49 del E.T.	108													
Dividendos y participaciones recibidas del exterior	109													
Rentas exentas de la casilla 109	110													
<b>Renta líquida gravable (Cédula general o renta presuntiva, de pensiones y de dividendos y participaciones, art. 241 E.T.)</b>	<b>111</b>								<b>537.116.000</b>					
Ingresos por ganancias ocasionales del país y del exterior	112													
Costos por ganancias ocasionales	113													
<b>Ganancias ocasionales no gravadas y exentas</b>	<b>114</b>													
<b>Ganancias ocasionales gravables</b>	<b>115</b>													
<b>Saldo a pagar por impuesto</b>	<b>134</b>		<b>\$191.541.000</b>	<b>Beneficios</b>	<b>135</b>			<b>Total saldo a pagar</b>	<b>136</b>		<b>\$191.541.000</b>	<b>Total saldo a favor</b>	<b>137</b>	
<b>Número de dependientes económicos</b>	<b>138</b>			<b>Alición por dependientes a la casilla 92</b>	<b>139</b>			<b>Jd. superá logo indicativo art. 536-1 del E.T., transacc. A</b>	<b>140</b>			<b>Aporte voluntario</b>	<b>141</b>	

981. Cód. Representación  Firma del declarante o de quien lo representa

982. Cód. Contador  Firma contador 994. Con salvedades

983. No. Tarjeta profesional

997. Espacio exclusivo para el sello de la entidad recaudadora

990. Pago total \$

996. Espacio para el número interno de la DIAN/ Adhesivo

**MARCO TEORICO**

## Marco Teórico: Renta de Persona Natural en Colombia

### 1. Conceptos Clave

- Renta: Todo ingreso que incrementa el patrimonio (Ley 1819 de 2016).
- Persona natural: Individuo que tributa de forma directa y progresiva.

### 2. Base Legal

- Ley 1819 de 2016: Estructura el impuesto con tarifas progresivas.
- Estatuto Tributario: Define rentas exentas y deducciones (salud, pensiones, donaciones).

### 3. Estructura Tributaria

- Tarifas 2024:
  - 0% (hasta 1.090 UVT)
  - 19% (1.090–1.700 UVT)
  - 28% (1.700–4.100 UVT)
  - 33% (>4.100 UVT)
- Régimen Simple 10% sobre ingresos brutos (<80.000 UVT/año).

## **METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION**

### Enfoque

- Tipo: Descriptivo-analítico
- Diseño: No experimental (análisis documental y estadístico)

### Métodos

- Cuantitativo: Estadísticas DIAN, modelado tributario
- Cualitativo: Análisis normativo (Ley 1819/2016, jurisprudencia)

### 3. Fuentes

- Primarias: Encuestas a contribuyentes (opcional)
- Secundarias: Reportes DIAN, doctrina tributaria

### 4. Procedimiento

1. Revisión normativa
2. Análisis de datos de recaudo
3. Identificación de patrones de cumplimiento

## ● CONCLUSIÓN Y RECOMENDACIONES

La declaración de renta para personas naturales en Colombia es más que un trámite obligatorio: es un ejercicio de responsabilidad fiscal y ciudadanía. Sin embargo, para muchos contribuyentes, este proceso continúa siendo confuso debido a la complejidad del sistema tributario, los términos técnicos y la falta de educación fiscal.

Este trabajo permitió comprender, de manera clara y práctica, cuándo una persona natural está obligada a declarar renta, cómo clasificar sus ingresos, aplicar deducciones permitidas por la ley y calcular el impuesto a cargo. A través del análisis normativo y el caso práctico desarrollado, se evidenció que es posible cumplir correctamente con esta obligación si se cuenta con la orientación adecuada.

Además, quedó demostrado que una guía sencilla y estructurada puede facilitar el cumplimiento tributario y evitar errores frecuentes que podrían derivar en sanciones económicas. Por lo tanto, es fundamental fomentar el acceso a información clara, actualizada y útil para todos los contribuyentes.

- **Recomendaciones**

1. Consultar anualmente los topes establecidos por la DIAN, ya que estos cambian según la UVT y determinan la obligación de declarar.
2. Mantener actualizado el RUT (Registro Único Tributario) con la información correcta sobre actividad económica y datos personales.
3. Reunir todos los certificados e información financiera durante el año (ingresos, retenciones, bienes, deudas), para facilitar la preparación de la declaración.
4. Utilizar herramientas virtuales de la DIAN o buscar asesoría contable cuando no se tenga certeza sobre cómo declarar correctamente.
5. Aprovechar los beneficios tributarios permitidos por ley, como deducciones por dependientes, salud prepagada, intereses de vivienda, etc.
6. Fomentar la educación fiscal desde la escuela o formación profesional, para que más personas comprendan sus deberes tributarios y puedan cumplirlos de forma consciente y responsable.