



**DIPLOMADO DE DECLARACION DE RENTA PERSONA NATURAL**

**AÑO GRAVABLE 2024**

**PRESENTADO POR:**

**ANGIE TATIANA SILVA OTERO**

**JULIAN ALBERTO VARGAS LOPEZ**

**PRESENTADO A:**

**MERY JANETH MOLINA PEÑA**

**INSTITUTO NACIONAL DE COMERCIO SIMON RODRIGUEZ**

**INTENALCO**

**TECNICO PROFESIONAL EN COSTOS Y CONTABILIDAD**

**2025**

## Tabla de contenido

INTRODUCCIÓN.....	5
I.OBJETIVOS.....	6
1.1. OBJETIVO GENERAL:.....	6
1.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	6
II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	7
III. JUSTIFICACION .....	8
IV. MARCO LEGAL.....	9
<u>4.1.</u> Artículo 242.....	9
<u>4.2.</u> Artículo 245.....	9
<u>4.3.</u> Artículo 246.....	9
<u>4.4.</u> Artículo 343.....	9
<u>4.5</u> Artículo 376.....	10
<u>4.6.</u> Artículo 49 #3 (Estatuto Tributario).....	10
4.7. Artículo 10 del E.T.....	10
4.8. Artículo 592 a 606 del E.T.....	10
4.9. Decreto 1625 del 2016.....	10
4.10. Ley 2277 de 2022 (Reforma tributaria).....	11
4.11. Decreto 620 de 2023.....	11
4.12. Ley 1314 de 2009.....	11
4.13. Decreto 2420 de 2015.....	11
<u>VI. MARCO TEÓRICO</u> .....	12
<b>6.1. Renta en Colombia.....</b>	<b>12</b>
6.1.1. Persona Natural.....	12
6.1.2. Persona Juridica.....	12
6.1.3. ¿Que es Renta?.....	12
6.1.4. ¿Que es impuesto de Renta?.....	12
6.1.5. Base de calculo.....	13
6.1.6. ¿Que es la declaracion de renta?.....	13
6.1.7. ¿Todos debemos declarar renta?.....	13

6.1.8. Topes para determinar debe realizarse declaración de renta persona natural periodo gravable 2024.....	13
6.1.9. Plazos para presentación.....	14
6.1.10.Sanciones.....	14
6.1.11.Paso a paso.....	15
6.2. RESIDENCIA FISCAL.....	15
6.2.1.¿Que es la residencia fiscal?.....	16
6.2.2.¿Que implica ser residente fiscal ?.....	16
6.2.3. Condiciones para ser considerado residente fiscal.....	16
6.2.4.¿Que se debe hacer cuando es la primera vez que el contribuyente debe declarar renta ..	17
6.2.5.¿Que es una sucesión ilíquida ?.....	17
6.2.6.¿Cuanto dura la sucesión ilíquida?.....	17
6.2.7.Heredero.....	17
6.2.8.Legatario.....	18
6.2.9.¿Quien debe declarar/presentar la declaración de renta de una persona fallecida?.....	18
6.2.10.Debe presentar los siguientes documentos.....	18
6.2.11. Paraíso fiscal.....	19
6.2.12.Certificado de residente fiscal.....	19
6.2.13.certificado de situación tributaria .....	19
6.3.TIPOS DE RENTA.....	19
6.3.1. Rentas de trabajo (Art.103.....)	20
6.3.2.Rentas de capital(Art 338 del E.T).....	21
6.3.3.Rentas de pensiones (Art 337 del E.T.).....	21
6.3.4.Rentas no laborales (Art 340 E.T).....	22
6.3.5. Rentas de dividendos y participaciones (Art 342 E .T).....	23
6.4.TIPOS DE CEDULA.....	24
6.4.1.Cedula general.....	24

6.4.1.1.Subcedulas.....	24
6.4.2.Rentas de trabajo.....	24
6.4.3.Rentas de trabajo que no provengan de una relacion laboral o legal y reglamentaria.....	
6.5. cedula de pensiones.....	
6.6. cedula de dividendos y participaciones.....	
6.7.LIQUIDACION PRIVADA.....	
6.7.1.Seccion de impuestos sobre las rentas liquidas gravadas.....	
6.7.2.Cedula general de pensiones ,dividendos y participaciones.....	
6.7.3.Por dividendos y participaciones año 2016 .....	
6.7.4.dividendos y participaciones y otros.....	
V. CONCLUSIONES.....	49
VI. Referencias bibliográficas .....	50

## INTRODUCCIÓN

La declaración de renta de las personas naturales en Colombia es un proceso clave dentro del sistema tributario del país, ya que permite al Estado conocer los ingresos, bienes y obligaciones fiscales de los ciudadanos. En los últimos años, este procedimiento ha cobrado mayor relevancia debido a los cambios legislativos, la modernización de los sistemas de información y el fortalecimiento de los mecanismos de control por parte de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). Dentro de este contexto, uno de los elementos más determinantes para establecer las obligaciones tributarias de una persona natural es su condición de residencia fiscal.

Este trabajo tiene como propósito analizar los criterios de residencia fiscal y su incidencia en la elaboración de la declaración de renta, haciendo especial énfasis en las implicaciones legales, procedimentales y económicas que conlleva ser considerado residente o no residente en Colombia. A través del estudio de normativas, la revisión de casos prácticos y el análisis de datos reales, se busca brindar una visión integral que permita entender las responsabilidades que recaen sobre los contribuyentes y facilitar el cumplimiento de sus deberes tributarios en el año gravable 2024.

## **I.OBJETIVOS**

### **1.1. OBJETIVO GENERAL:**

Analizar los criterios de residencia fiscal y su incidencia en la elaboración de la declaración de renta para personas naturales en Colombia año gravable 2024, con el fin de determinar las obligaciones tributarias que se derivan del estatus de residente o no residente ante la DIAN.

### **1.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Identificar los criterios establecidos por la normativa tributaria colombiana para determinar la residencia fiscal de las personas naturales.
- Proponer recomendaciones que faciliten el cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de personas naturales, según su estatus de residencia fiscal.
- Describir el procedimiento para elaborar la declaración de renta de personas naturales según su condición de residencia fiscal.

## **II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

¿Cómo inciden los criterios de residencia fiscal establecidos por la normativa tributaria colombiana en la elaboración de la declaración de renta para personas naturales en el año gravable 2024?

### **III. JUSTIFICACION**

Este estudio se justifica por la necesidad de brindar claridad y orientación sobre los criterios que determinan la residencia fiscal y su impacto directo en la obligación de declarar renta por parte de las personas naturales. En un entorno donde las relaciones laborales, profesionales y financieras traspasan fronteras, es común que muchos contribuyentes se enfrenten a dudas respecto a su estatus fiscal y las obligaciones que de él se derivan.

La falta de comprensión sobre estos temas puede llevar a errores en la declaración, sanciones económicas y problemas legales ante la DIAN. Por ello, este proyecto busca contribuir al conocimiento de los estudiantes y profesionales en formación del área contable, promoviendo una cultura tributaria informada y responsable. Además, ofrece herramientas prácticas que permiten aplicar correctamente la normatividad vigente, al tiempo que fomenta una mayor conciencia sobre la importancia del cumplimiento tributario como parte del ejercicio ciudadano y profesional.

## **IV. MARCO LEGAL**

### **4.1. Artículo 242**

Tarifa especial para dividendos o participaciones líquidas y no líquidas.

Establece que los dividendos o participaciones pagadas o abonadas en cuenta a personas naturales residentes que provengan de utilidades que ya fueron gravadas a la tarifa general del impuesto sobre la renta (art. 240), se aplica una tarifa del 0%.

Si no fueron gravadas, se aplica una tarifa del 15%.

Hasta 1.090 UVT (15.130.850), se aplica tarifa del 0%.

Después de eso, tarifa del 15%.

### **4.2. Artículo 245**

Tarifa especial para dividendos o participaciones percibidas por sociedades y entidades extranjeras o por personas naturales no residentes.

Aplica cuando los dividendos son percibidos de entidades extranjeras sin domicilio en Colombia.

### **4.3. Artículo 246**

Impuesto de renta complementario de ganancias ocasionales para no residentes.

Los no residentes en Colombia pagarán por las ganancias ocasionales el 20%.

### **4.4. Artículo 343**

Tarifa general para naturales no residentes.

Aplica sobre ingresos que no causen impuesto sobre la renta ni complementario en Colombia.

Ejemplo: herencias, legados, donaciones.

Solo se aplica si no están gravados en el país de origen.

Tarifa del 10%.

#### **4.5. Artículo 376**

No presentan declaración (excepto quienes deban declarar por otros conceptos) si obtienen ingresos exclusivamente por concepto de dividendos y participaciones.

#### **4.6. Artículo 49 #3 (Estatuto Tributario)**

Dividendos y participaciones.

Se calcula una base gravable, y las utilidades pagadas por la sociedad se tratan como dividendo o participación.

Si la sociedad se disuelve, se toma el resultado de la diferencia entre el valor patrimonial y el capital aportado, y se reparte entre socios o accionistas como dividendo.

El resultado de esa distribución hace parte del ingreso del accionista o socio.

#### **4.7. Artículo 10 del E.T.**

Define los criterios para ser considerado residente fiscal en Colombia.

Permanencia en el país por más de 183 días durante un periodo de 365 días calendario.

Otras condiciones adicionales como tener bienes o ingresos en Colombia, o que su cónyuge o hijos menores residan fiscalmente en el país.

#### **4.8. Artículos 592 a 606 del E.T.**

Establecen las condiciones, plazos y obligaciones para la declaración de renta de personas naturales.

#### **4.9. Decreto 1625 de 2016**

Es el Decreto Único Reglamentario en materia tributaria.

Compila y reglamenta disposiciones del Estatuto Tributario.

Regula temas clave como:

Declaración de renta.

Clasificación de rentas por cédulas.

Requisitos para acreditar residencia fiscal.

Procedimientos para determinar la obligación de declarar.

#### **4.10. Ley 2277 de 2022 (Reforma Tributaria)**

Introdujo cambios en la estructura de las cédulas para declarar renta, y límites de renta exenta (como pensiones hasta 1.000 UVT mensuales).

Modificó algunas tarifas aplicables y ajustó topes para determinar obligación de declarar.

#### **4.11. Decreto 620 de 2023**

Reglamenta disposiciones de la Ley 2277/2022.

Detalla aspectos técnicos sobre cómo se deben reportar las rentas y deducciones.

Regula la aplicación de rentas exentas, beneficios tributarios y los requisitos para su procedencia.

#### **4.12. Ley 1314 de 2009**

Aunque no es tributaria directamente, establece las normas de contabilidad e información financiera (NIIF), las cuales también inciden en la preparación de la declaración tributaria para quienes deben llevar contabilidad.

#### **4.13. Decreto 2420 de 2015**

Reglamenta la aplicación de las NIIF en Colombia.

Es relevante para personas naturales obligadas a llevar contabilidad, pues impacta la forma de calcular ingresos, costos y deducciones.

## VI. MARCO TEÓRICO

### 6.1. Renta en Colombia

#### 6.1.1. Persona Natural

- Es un individuo que tiene derechos y obligaciones.
- Es responsable de sus propios bienes y recursos (casa, carro).
- Ejerce operaciones a título personal (a mi nombre).

#### 6.1.2. Persona Jurídica

- Es una entidad con derechos y obligaciones.
- Es responsable de los bienes de la empresa.
- Es tributaria con base en sus utilidades.
- Puede ser una empresa pública o privada, una organización no gubernamental, una fundación o el Estado.
- Realiza operaciones en su propio nombre distinto al de sus miembros o fundadores.
- Nota: tiene razón social.

#### 6.1.3. ¿Qué es renta?

- Son aquellos ingresos que constituyen utilidades o beneficios o incremento de patrimonio que se perciban, de cualquier clase, sin importar su denominación.

#### 6.1.4. ¿Qué es impuesto de renta?

- Es un impuesto creado con el fin de gravar los ingresos de personas naturales y jurídicas, considerando que los ingresos permiten aumentar el patrimonio.
- Es un impuesto que se calcula sobre la renta líquida, que se obtiene restando los costos y deducciones permitidas a los ingresos brutos.

#### 6.1.5. Base de cálculo

- Ingresos
- (-) Gastos
- (=) Utilidad neta
- (x) Tarifa de impuestos
- (=) Impuesto a pagar

#### 6.1.6. ¿Qué es la declaración de renta?

Es presentar ante la DIAN toda información relacionada con:

- Honorarios
- Salarios
- Comisiones
- Otros ingresos
- Generados durante el año anterior

#### 6.1.7. ¿Todos debemos declarar renta?

Las personas jurídicas sí deben declarar renta sin importar el monto de sus ingresos, utilidades, etc.

No todas las personas naturales están obligadas a declarar renta, solo quienes cumplan con al menos uno de los topes señalados por la ley.

#### 6.1.8. Topes para determinar si debe realizar declaración de renta persona natural período gravable 2024

- Que el patrimonio bruto al término del año gravable 2024 sea igual o superior a \$224.095.500
- Que los ingresos totales del ejercicio gravable sean iguales o superiores a \$69.748.600
- Que los consumos mediante tarjeta de crédito sean iguales o superiores a \$69.748.600
- Que el valor total de las compras o consumos sean iguales o superior a \$69.748.600
- Que el valor total acumulado de consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras sea igual o superior a \$69.748.600.

### 6.1.9. Plazos para la presentación

- Para presentar la declaración de renta en personas naturales, la DIAN establece en el calendario tributario las fechas, pero su presentación será fijada de acuerdo a los últimos 2 dígitos del NIT.

Calendario tributario 2024														
Plazos para el cumplimiento de las obligaciones tributarias administradas por la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales - DIAN														
<b>G Renta GRANDES Contribuyentes</b>														
Hasta febrero pago 1a. cuota				Hasta abril declaración y pago 2a. cuota y anticipo 1a. cuota puntos adicionales.				Hasta junio pago 3a. cuota y anticipo 2a. cuota puntos adicionales.						
1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
9	12	13	14	15	9	10	11	12	15	13	14	17	18	19
6	7	8	9	0	6	7	8	9	0	6	7	8	9	0
16	19	20	21	22	16	17	18	19	22	20	21	24	25	26
<b>J Renta personas JURÍDICAS</b>														
Hasta mayo declaración y pago 1a. cuota y anticipo 1a. cuota puntos adicionales.				Hasta julio pago 2a. cuota y anticipo 2a. cuota puntos adicionales.										
1	2	3	4	5	1	2	3	4	5					
10	14	15	16	17	10	11	12	15	16					
6	7	8	9	0	6	7	8	9	0					
20	21	22	23	24	17	18	19	22	23					
<b>N Renta personas NATURALES</b>														
Hasta agosto Declaración y pago				Hasta septiembre Declaración y pago				Hasta octubre Declaración y pago						
01-02	03-04	05-06	07-08	09-10	27-28	29-30	31-32	33-34	35-36	67-68	69-70	71-72	73-74	75-76
12	13	14	15	16	2	3	4	5	6	1	2	3	4	7
11-12	13-14	15-16	17-18	19-20	37-38	39-40	41-42	43-44	45-46	77-78	79-80	81-82	83-84	85-86
20	21	22	23	26	9	10	11	12	13	8	9	10	11	15
21-22	23-24	25-26	47-48	49-50	51-52	53-54	55-56	87-88	89-90	91-92	93-94	95-96		
27	28	29	16	17	18	19	20	16	17	18	21	22		
	57-58	59-60	61-62	63-64	65-66	97-98	99-00	23	24					
	23	24	25	26	27									

### 6.1.10. Sanciones

- Sanción mínima: La que se pagará en 2025 por las obligaciones incumplidas o mal cumplidas con la DIAN es de \$418.000
- Sanción por extemporaneidad: Esta sanción procede cuando la declaración se presenta después de la fecha límite y equivale al 5% del impuesto a cargo, aumentando con cada mes o fracción entre la fecha límite de pago y la fecha en la cual se presente la declaración de renta.
- Sanción por inexactitud: Esta sanción procede cuando la declaración de renta se presenta con errores o los valores se deben corregir. Presentarla de nuevo puede asumir una sanción de

10% del valor de los impuestos que se dejó de liquidar inicialmente o evadir. En caso de que la corrección sea

- solicitada por la DIAN, la sanción será del 20% del impuesto que se dejó de liquidar.

#### 6.1.11. Paso a paso

- 1. Evaluar si el declarante es o no un residente fiscal.
- 2. Determinar si la persona natural es contribuyente del impuesto sobre la renta.
- 3. Confirmar si el contribuyente está obligado o no a llevar contabilidad.
- 4. Verificar si el contribuyente se encuentra obligado a declarar.
- 5. Identificar la fecha límite para presentar la declaración de renta.
- 6. Verificar el cumplimiento de los requisitos previos.
- 7. Seleccionar el formulario.
- 8. Identificar cuáles (cédulas) del formulario deberá diligenciar.
- 9. Estudiar las novedades de la declaración de renta de las personas naturales.
- 10. Diligenciar el formulario.
- 11. Cargar la declaración de renta en la plataforma Muisca.

## 6.2. RESIDENCIA FISCAL

### 6.2.1. ¿Qué es la residencia fiscal?

Es el concepto que permite el vínculo que hay entre el sujeto pasivo de un impuesto y la facultad impositiva que tiene un estado respecto a un sujeto pasivo.

El sujeto pasivo es quien está obligado a declarar o pagar un impuesto.

Facultad impositiva se refiere a la autoridad y capacidad legal que tiene un gobierno o entidad pública para establecer y regular y recaudar impuestos dentro de su jurisdicción.

### 6.2.2. ¿Qué implica ser residente fiscal?

Implica que la persona se convierte en contribuyente del impuesto de renta y, por consiguiente, debe cumplir con todas las obligaciones formales y sustanciales del país.

Ser residente implica que la persona deba declarar todos los patrimonios e ingresos que tenga, ya sea en el país, de manera que, si un extranjero es residente fiscal en Colombia, debe declarar los activos que tenga en Colombia y en el resto del mundo. Al igual que si debe declarar los ingresos que obtenga en Colombia y fuera del país.

### 6.2.3. Condiciones para ser considerado residente fiscal

Permanecer continuo o discontinuamente en el país por más de ciento ochenta y tres (183) días calendario, incluyendo días de entrada y salida del país, durante un período cualquiera de 365 días calendario, constituye el entendimiento. Y cuando la permanencia continua o discontinua en el país recaiga sobre más de un año o período gravable, se considera que la persona es residente a partir del segundo año o período gravable.

Encontrarse exento de tributar en el país en el que se encuentra en misión respecto de toda o parte de sus rentas y ganancias ocasionales durante el respectivo año o período gravable, debido a no ser reducido del servicio exterior del Estado Colombiano, bien virtual, bien en funciones de misión sobre las relaciones diplomáticas y consulares.

Otras condiciones para ser considerado residente fiscal:

Ser nacionales y que durante el respectivo año o período gravable:

A. Su cónyuge o compañero permanente no separado legalmente o los hijos dependientes menores de edad tengan residencia fiscal en el país.

B. El 50% o más de sus ingresos son de fuente nacional.

C. El 50% o más de sus bienes son administrados en el país.

D. El 50% o más de sus activos se entienden poseídos en el país.

E. Habiendo sido requeridos por la administración tributaria para ello, no acreditan su condición de residentes en el exterior para efectos tributarios.

F. Tener residencia fiscal en una jurisdicción calificada por el gobierno nacional como paraíso fiscal.

6.2.4. ¿Qué se debe hacer cuando es la primera vez que el contribuyente debe declarar renta?

- Realizar la inscripción en el RUT, si todavía no la ha hecho.
- Actualizar el RUT si la información ha cambiado.
- Tener registrado en el RUT la responsabilidad 5: Impuesto sobre la renta y complementario / régimen ordinario.
- Habilitar la cuenta de usuario para ingresar a trámites y servicios DIAN.
- Recordar la contraseña que estableció cuando habilitó su cuenta. Le es útil para ingresar a través de Servicios DIAN.

6.2.5. ¿Qué es una sucesión ilíquida?

Son los bienes, rentas y deudas que deja una persona natural cuando fallece. También se le conoce a la persona fallecida como causante, especialmente los que aún no han sido distribuidos entre sus herederos y/o legatarios.

Durante esta etapa, los bienes heredados no pueden ser vendidos o transferidos hasta que se haya realizado la correspondiente liquidación de la sucesión.

6.2.6. ¿Cuánto dura la sucesión ilíquida?

Se entiende que existe una sucesión ilíquida a partir de la fecha del fallecimiento de la persona hasta la fecha en que la autoridad competente (juez o notario) determine su liquidación y adjudicación a los herederos o legatarios.

6.2.7. Heredero

- Recibe tanto los derechos como las obligaciones.
- Puede recibir la totalidad o parte de la herencia.
- Está en la obligación de hacer frente a las posibles deudas impagas del titular de la herencia.

### 6.2.8. Legatario

- Adquiere el bien sin asumir ningún tipo de deuda u obligación del fallecido.
- Tiene derecho a recibir bienes concretos que el titular de la herencia ha dejado establecidos en el testamento.
- No tiene la obligación de responder por las posibles deudas del dueño originario.

### 6.2.9. ¿Quién debe declarar/presentar la declaración de renta de una persona fallecida?

Los llamados a ello son las personas encargadas por quien dejó el testamento (el fallecido) y deben cumplir con la última voluntad de quien muere. En caso de que los fallecidos no dejen testamento, la responsabilidad cae en los herederos. Si la persona fallecida tampoco tiene herederos, le corresponde al curador.

- Un curador es una persona o entidad que se encarga de administrar los bienes de una herencia.
- Si la sucesión ilíquida está obligada a presentar declaración de renta, previamente deberá inscribirse en el RUT.
- Si la persona fallecida estaba inscrita en el RUT como persona natural. Una vez realizado este proceso, la DIAN habilitará al representante de la sucesión para entrar al portal transaccional con la opción “Número de NIT de un tercero” y escribir los siguientes datos:

NIT del tercero: NIT de la persona fallecida (causante).

Tipo de documento: del representante de la sucesión que conste con la responsabilidad 22 en el RUT.

Número de documento: del representante de la sucesión.

Contraseña: de ingreso del representante de la sucesión en el portal transaccional.

### 6.2.10. Debe presentar los siguientes documentos:

- Copia física o digital del documento de identificación de la persona fallecida.
- Copia física o digital del registro civil de defunción de la persona fallecida donde figure número de identificación.
- Copia física o digital del documento de identidad del representante de la sucesión junto con el documento original.

- Documento expedido por la autoridad competente en el que se indique el nombre completo, documento de identificación y calidad con la que se actúa en la sucesión.

#### 6.2.11. Paraíso fiscal

Un paraíso fiscal es un país o territorio con una baja o nula tributación y que no intercambia información fiscal con otros países.

Colombia es uno de los países más afectados por la evasión fiscal en paraísos fiscales.

No hay obligación de informar sobre ciertos movimientos bancarios.

No se revela la identidad de las personas que guardan o invierten dinero en ellos.

No tienen impuesto sobre los ingresos generados por la actividad económica.

No permiten el intercambio de información fiscal con otros países.

Algunos que Colombia considera paraísos fiscales:

- Estado de Qatar
- Mancomunidad de las Bahamas
- República de Cabo Verde
- República de Maldivas

#### 6.2.12. Certificado de Residencia Fiscal

Es un documento que otorga la DIAN a una persona natural o jurídica que es residente fiscal en el país, es decir, que tiene domicilio en Colombia para efectos tributarios.

Sirve para certificar los ingresos obtenidos y se toma como prueba si es de utilidad para convenios tributarios que eximan de las obligaciones tributarias al tener doble tributación o que permitan beneficios en otros países donde se puedan tener negocios o propiedades.

#### 6.2.13. Certificado de situación tributaria

Es un documento a través del cual la DIAN acredita la naturaleza y condiciones de las rentas e impuestos pagados o retenidos en el territorio nacional a una persona natural o jurídica contribuyente del impuesto sobre la renta.

### 6.3. TIPOS DE RENTA

Es un mecanismo que clasifica los ingresos de acuerdo con su origen para aplicar una tarifa y dar un tratamiento particular a cada perfil.

Se clasifican en:

### 6.3.1. Rentas de trabajo (Art 103 E.T)

- **Comisiones:** Se entiende por comisiones las retribuciones a los individuos que implican ventas, operaciones, gestiones, encargos, mandados, negocios, ventas, etc.
- **Las prestaciones sociales:** Son beneficios legales que el empleador debe pagar adicionalmente al salario de sus trabajadores o vinculados mediante contrato de trabajo. Estas son un reconocimiento por los servicios prestados a la empresa y por el aporte que brinda para la generación de ingresos y utilidades de la organización. Se encuentra conformado por **la prima de servicios, cesantías, intereses sobre las cesantías y dotación**, entre otras; para esto se incluye también el descanso remunerado.
- **Viáticos:** Los viáticos son una asignación de dinero o beneficio adicional que se otorga a un trabajador para cubrir los gastos relacionados con los viajes o desplazamientos que realiza en el ejercicio de su trabajo. Estos gastos pueden **incluir alojamiento, comidas, peajes, comunicación, entre otros**.
- **Gastos de representación:** Son los desembolsos en los que incurre una persona natural que realiza actividades de tipo comercial o profesional con el objetivo de obtener o beneficiar los comerciales.
- **Honorarios:** Se entiende por honorarios la retribución al trabajo intelectual, a los que se asumen mediante compensaciones por los servicios que prestan los profesionales, asesores y ejecutores de operaciones científicas, técnicas o artísticas. Suelen pagarse cuando el administrador ha delegado o contratado a un profesional que realice una labor **intelectual, creativa, técnica o el ingenio sobre el trabajo manual o material**. Son pagados a personas jurídicas o naturales.
- **Emolumentos eclesiásticos:** Se denominan emolumentos eclesiásticos a los pagos o abonos en cuenta, sean en dinero o en especie, que se hagan en ejercicio de una actividad religiosa, con el propósito de compensar o retribuir el servicio personal del ministro de culto.
- De este modo, dichos pagos o abonos en cuenta pueden corresponder a **compensaciones, retribuciones, ofrendas, donaciones o cualquier otro recurso** que utilicen iglesias, confesiones y denominaciones religiosas.
- **Compensaciones:** Se considera compensación toda retribución laboral o trabajo prestado directamente por una persona natural (diferente de honorarios) y constituye una contraprestación en dinero o en especie a cargo de las cooperativas de trabajo asociado.
- **Compensaciones por servicios personales:** Se considera por **servicios personales** a toda actividad laboral o trabajo prestado directamente por una persona natural y genera una contraprestación en dinero o en especie, independientemente de su denominación o forma de remuneración.

### 6.3.2. Rentas de capital (artículo 338 estatuto t.)

- **Intereses y rendimientos financieros:**  
El 100% de los rendimientos financieros, gravados o no gravados, obtenidos durante el año gravable tales como: intereses por colocación de capital, intereses de depósitos, ahorros, descuentos de títulos, rendimientos provenientes de los fondos de inversión, de valores, o cualquier otro componente inflacionario o componente financiero del rendimiento financiero.  
Recibidos por los contribuyentes y entidades pertenecientes al sector financiero, vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- **Arrendamiento:**  
El valor recibido por concepto de arrendamiento de bienes muebles e inmuebles.
- **Regalías y propiedad intelectual:**  
El valor recibido por los conceptos de beneficios y regalías de cualquier naturaleza provenientes de la explotación de toda especie de propiedad intelectual.
- **Ingresos del exterior por renta de capital:**  
El valor de los ingresos obtenidos en el exterior por cualquiera de los conceptos anteriormente relacionados.

### 6.3.3. Rentas de Pensiones (Artículo 337 E.T.)

- **Invalidez:**  
En caso de sufrir un accidente o lograr un hecho laboral por el cual pierda 50% o más de su capacidad física o mental, está protegido con un ingreso de por vida.
- **Vejez:**  
La pensión de vejez en Colombia es un beneficio económico que se otorga a las personas que han alcanzado la edad de jubilación y han superado un cierto número de semanas en el sistema de seguridad social.
- **Sobrevivientes:**  
En caso de que fallezca un beneficiario de pensión, se puede recibir una pensión por las cotizaciones que haya realizado, o incluso, aunque fallezca alguno de los familiares, puede ser beneficiario de ese ingreso. Pueden solicitar la pensión de sobrevivientes: el esposo o esposa, el compañero o compañera permanente que hubiera convivido los últimos 5 años con el fallecido. También podrán solicitar la pensión los sobrevivientes (los hijos) menores de edad y los mayores de edad hasta los 25 años, siempre y cuando demuestren que son estudiantes.
- De acuerdo a la ley colombiana, los hijos con discapacidad que dependan económicamente de su padre o madre al momento de fallecer también tienen derecho a solicitar la pensión.
- Provenientes e indemnizaciones sustitutivas de las pensiones:

Pagadas cuando el cotizante cumple la edad para obtener la pensión de vejez, pero no cumple el mínimo de semanas exigidas.

- Devolución de saldos de ahorro pensional:

Es permitida a los afiliados que llegan a la edad para recibir la pensión de vejez pero que no han alcanzado la cotización de semanas suficientes y deciden reclamar el reintegro del ahorro.

- Del exterior:

Pensiones por conceptos similares anteriormente y que cumplan con la normatividad fiscal internacional.

Los pensionados de fuente nacional y del exterior tendrán parte que gozan de renta exenta (1000 UVT por mes), ley 2277 de 2022, que rige para las declaraciones de renta del año gravable 2023 en adelante.

#### 6.3.4. Rentas no laborales (Artículo 340 C.T.)

Se consideran ingresos de las rentas no laborales todos los que **no se clasifiquen expresamente en ninguna de las demás rentas.**

- **Ingresos no laborales:**  
El valor de los ingresos recibidos en el período que no se clasifiquen expresamente en ninguna de las otras rentas. Aquellos ingresos que no obedezcan a la definición de servicios personales.  
También se incluye el valor de ingresos brutos (gravados o no gravados) obtenidos durante el año gravable que correspondan al desarrollo ordinario de su actividad económica.
- **Ingresos del exterior por rentas no laborales:**  
El valor de los ingresos obtenidos en el exterior que no estén clasificados expresamente en ninguna de las demás rentas.
- **Apoyos económicos no reembolsables o condonados:**  
Las pagas económicas no reembolsables o condonadas entregadas por el Estado o financiadas con recursos públicos, para financiar programas educativos, entregados a personas naturales que deberán educarse o capacitarse en el fondo no laborales. En el evento en que el apoyo económico sea abogado en razón a una relación laboral legal y reglamentaria, deberá ser declarado en las rentas de trabajo.
- **Enajenación de activos diferentes a los inventarios:**  
La enajenación de activos se refiere a la transferencia de la propiedad de un activo de una entidad a otra.

### 6.3.5. Rentas de Dividendos y Participaciones

(Art. 342 E.T.)

Son aquellos ingresos provenientes de sociedades y entidades nacionales y extranjeras.

- **Dividendos:** Son las partes de beneficios que ha generado una empresa que se reparten en sus socios o accionistas.
- **Participaciones:** Se refiere a la inversión de los socios en la empresa.

Los recibidos por concepto de dividendos y participaciones constituyen renta gravable en cabeza de los socios, accionistas, comuneros, asociados, suscriptores y similares que sean personas naturales residentes y sucesiones ilíquidas de causantes que al momento de su muerte eran residentes, recibidos o distribuciones provenientes de sociedades y entidades nacionales, y de sociedades y entidades extranjeras.

- **Provenientes de indemnizaciones sustitutivas de las pensiones:** La indemnización sustitutiva procede cuando el cotizante cumple la edad para obtener la pensión de vejez pero no cumple con el número de semanas exigidas al momento de la entrada en vigencia del sistema de pensiones y manifiesta su imposibilidad de seguir cotizando.
- **Devoluciones de saldos de ahorro pensional:** Se permite la devolución de saldos, si persisten afiliados que llegaron a la edad para obtener la pensión de vejez, pero no hayan alcanzado a cotizar los años suficientes, y tengan derecho a recibir el reintegro de ahorros.
- **Del exterior:** Pensiones por el concepto señalado anteriormente y que correspondan a renta extranjera.

Hay que tener en cuenta que las pensiones de fuente nacional y del exterior tienen una parte que gozan de renta exenta (1.000 UVT por mes). La ley **2277 de 2022** que rige para las declaraciones del año gravable 2023 en adelante, modificó este tema, igualando la renta exenta para las pensiones del exterior.

Dentro de los ingresos no constitutivos de renta únicamente se podrán restar los aportes a salud obligatoria.

Esta cédula no permite restar costos, gastos ni deducciones y nunca dará pérdida.

## **6.4. TIPOS DE CEDULA**

### **6.4.1. Cédula General**

Incluye rentas obtenidas por diferentes actividades, que se clasifican así:

#### **6.4.1.1. Subcédulas:**

#### **6.4.2. Rentas de trabajo**

(Art. 103 E.T.): Salarios, honorarios, comisiones, emolumentos eclesiásticos, etc.

### **CASO 1**

#### **Caso 1 Rentas de Trabajo 0010**

La colombiana Sandra Ramírez Cubides, identificada con C.C. 38.894.670, vive en su apartamento ubicado en Cartagena, pero viaja constantemente al exterior, sin embargo, para el año 2024 estuvo en Colombia en los siguientes períodos:

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 \$27'500.000

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 extralegal \$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

<b>DIAN</b>		Declaración de renta y complementario personas naturales y asimiladas residentes y sucesiones líquidas de causantes residentes				210							
1. Año <b>2024</b>			4. Número de formulario										
5. Número de Identificación Tributaria (NIT) <b>38.894.670</b>		6.DV <b>1</b>	7. Primer apellido <b>Ramirez</b>		8. Segundo apellido <b>Cubides</b>		9. Primer nombre <b>Sandra</b>	10. Otros nombres	12.Cod. Dirección seccional <b>06</b>				
24 Actividad económica principal <b>0010</b>		25. Cód.		26. No. Formulario anterior		27. Fracción año gravable siguiente		28. Uno por ciento (1%) de compras con factura electrónica					
<b>Patrimonio</b>		<b>Total patrimonio bruto</b>		<b>Deudas</b>		<b>Total patrimonio líquido</b>		<b>31</b>					
		<b>720.000.000</b>				<b>135.300.000</b>		<b>583.700.000</b>					
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	<b>113.200.000</b>		43			58	74				
	Devoluciones, rebajas y descuentos								75				
	Ingresos no constitutivos de renta	33	<b>8.800.000</b>		44			59	76				
	Costos y deducciones procedentes				45			60	77				
	<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>	<b>104.400.000</b>		<b>46</b>			<b>61</b>	<b>78</b>				
	Rentas líquidas pasivas - ECF							62	79				
	Aportes voluntarios AFC, FVP y AVC	35	<b>18.000.000</b>		47			63	80				
	Otras rentas exentas	36	<b>18.925.000</b>		48			64	81				
	<b>Total rentas exentas</b>	<b>37</b>	<b>36.925.000</b>		<b>49</b>			<b>65</b>	<b>82</b>				
	Intereses de vivienda	38	<b>24.000.000</b>		50			66	83				
	Otras deducciones imputables	39	<b>8.300.000</b>		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 deduc. imputables (Limitadas)</b>	<b>41</b>	<b>41.760.000</b>		<b>53</b>			<b>69</b>	<b>86</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>				
	Compensaciones por pérdidas				56			72	89				
	<b>Renta líquida ordinaria</b>	<b>42</b>	<b>62.640.000</b>		<b>57</b>			<b>73</b>	<b>90</b>				
	Ren. líquida ced. gen.	91			92			R. liq. ord. cédula gen.	93				
	Comp. exc. ren. presuntiva	95			96			R. liq. grav. cédula gen.	97				
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		<b>2.154.000</b>		
	Ingresos no constitutivos de renta		100				Renta presuntiva, de pensiones y de dividendos y participaciones		117		<b>0</b>		
	<b>Renta líquida</b>		<b>101</b>				Por dividendos y participaciones año 2017 y siguientes, 2a subcédula (Art. 240 E.T.)		118		<b>0</b>		
	Rentas exentas de pensiones		102				Por dividendos y participaciones año 2016		119		<b>0</b>		
	<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b>		<b>103</b>				Por dividendos y participaciones recibidas del exterior		120		<b>0</b>		
	Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros		104				<b>Total impuesto sobre las rentas líquidas gravables</b>		121		<b>2.154.000</b>		
	Ingresos no constitutivos de renta		105				Imp. pagados en el exterior		122				
	<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>		<b>106</b>				Dividendos, particip. y otros		124				
	1a. Subcédula años 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E.T.		107				<b>Impuesto neto de renta</b>		126		<b>2.154.000</b>		
	2a. Subcédula años 2017 y siguientes parágrafo 2 art. 49 del E.T.		108				Descuento por impuestos pagados en el exterior por ganancias ocasionales		128		<b>0</b>		
Dividendos y participaciones recibidas del exterior		109				<b>Total impuesto a cargo</b>		129		<b>2.154.000</b>			
Rentas exentas de la casilla 109		110				Anticipo renta liquidado año gravable anterior		130		<b>0</b>			
Renta líquida gravable (Cédula general o renta presuntiva, de pensiones y de dividendos y participaciones, art. 241 E.T.)		111				Saldo a favor del año gravable anterior sin solicitud de devolución y/o compensación		131		<b>0</b>			
Ingresos por ganancias ocasionales del país y del exterior		112				Retenciones año gravable a declarar		132		<b>0</b>			
Costos por ganancias ocasionales		113				Anticipo renta para el año gravable siguiente		133		<b>539.000</b>			
Ganancias ocasionales no gravadas y exentas		114											
Ganancias ocasionales gravables		115											
Saldo a pagar por impuesto		134		<b>2.693.000</b>		Sancciones		135		<b>0</b>			
Número de dependientes económicos		138		Adición por dependientes a la casilla 92		Ud. super. top. indicativo art. 338-1 del E.T., marque X		Total saldo a pagar		136		<b>2.693.000</b>	
Aporte voluntario						Total saldo a favor						<b>0</b>	
981. Cód. Representación <input type="checkbox"/>		Firma del declarante o de quien lo representa		997. Espacio exclusivo para el sello de la entidad recaudadora		980. Pago total \$							
982. Cód. Contador <input type="checkbox"/>		Firma contador		994. Con salvedades <input type="checkbox"/>		996. Espacio para el número interno de la DIAN/ Adhesivo							
983. No. Tarjeta profesional													

**DETALLE CASO 1:**

- **CASILLA 29:**

Terreno ubicado en san gil	\$40.000.000
Apartamento ubicado en Bogotá	\$330.000.000
Camioneta valuada en	\$120.000.000
Apartamento ubicado en Cartagena	\$230.000.000
TOTAL (suma)	\$720.000.000

- **CASILLA 30:**

Terreno en San Gil	$\$40.000.000 * 10\% = \$4000.000$
Apartamento ubicado en Bogotá	$\$330.000.000 * 7\% = \$23.100.000$
Camioneta valuada en	$\$120.000.000 * 25\% = \$30.000.000$
Apartamento ubicado en Cartagena	$\$230.000.000 * 34\% = \$78.200.000$
TOTAL (suma)	\$135.300.000

- **CASILLA 31:**

CASILLA 29 – CASILLA 30 = \$ 584.700.000

- **CASILLA 32 :**

Salario	\$27.500.000
Bonificación	\$1.200.000
Prima de servicio	\$2.500.000
Comisión de ventas	\$80.000.000
Prima extralegal	\$2.000.000
SUMA	\$113.200.000

- **CASILLA 33 :**

Aporte obligatorio a salud	\$ 4.400.000
Aporte obligatorio de pensión	\$4.400.000
TOTAL (suma)	\$8.800.000

- **CASILLA 34:**

CASILLA 32 – CASILLA 33 = \$ 104.400.000

- **CASILLA 35:**

Aporte AFC \$18.000.000

- **CASILLA 36:**

CASILLA 32 – CASILLA 33 - CASILLA 38 – CASILLA 39 – CASILLA 35=

$$\$75.000.000 * 25\% = \$18.925.000$$

- **CASILLA 37:**

$$\text{CASILLA 35} + \text{CASILLA 36} = \$36.925.000$$

- **CASILLA 38:**

Intereses vivienda de su apartamento en Cartagena \$2.400.000

- **CASILLA 39:**

$$\text{Gravamen } \$2.200.000 * 50\% = \$1.100.000$$

Interés ICETEX	\$200.000
----------------	-----------

Medicina prepagada	\$7.000.000
--------------------	-------------

TOTAL (suma)	\$8.300.000
--------------	-------------

- **CASILLA 40:**

$$\text{CASILLA 38} + \text{CASILLA 39} = \$10.700.000$$

- **CASILLA 41:**

$$\text{CASILLA 37} + \text{CASILLA 40} = \$41.760.000$$

- **CASILLA 42:**

$$\text{CASILLA 34} - \text{CASILLA 41} = \$62.640.000$$

- **CASILLA 116:**

$$\text{Renta líquida } \$62.640.000 / 47065 \text{ UVT} = 1330.925316 - 1090 = 240.925316 * 19\% =$$

$$45.77581004 * 47065 \text{ UVT} = 2.154.439$$

Total \$2.154.000

- **CASILLA 121:**

Total, impuesto, la renta líquida gravable \$2.154.000

- **CASILLA 126:**

Impuesto neto renta \$2.154.000

- **CASILLA 129:**

Total, impuesto \$2.154.000

- **CASILLA 133:**  
Primera vez 25% (\$2.154.000 \*25%)  
Total, Anticipo renta \$539.000
- **CASILLA 134:**  
Saldo a pagar impuesto \$2.693.000
- **CASILLA 136:**  
Total, saldo a pagar \$2.693.000

R// Sandra Ramírez Cubides debe declarar renta en el año gravable 2024 porque su patrimonio bruto supera los 4.500 UVT y presenta movimientos financieros significativos que reflejan capacidad económica

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

Son los ingresos que recibe una persona por prestar servicios de forma independiente, sin contrato laboral ni nombramiento oficial.

### **CASO 2**

El Colombiano Alejandro Botero Rincón, identificado con C.C 94.068.721, 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 \$598.800.000

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:

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



**DETALLE CASO 2:**

- **CASILLA 29:**

Apartamento ubicado en Cali	\$400.000.000
Finca en Armenia	\$850.000.000
TOTAL (suma)	\$1.250.000.000

- **CASILLA 30:**

\$1.250.000.000 \*35 %= 437.500.000

- **CASILLA 31:**

CASILLA 29 – CASILLA 30 = \$ 812.500.000

- **CASILLA 43 :**

Bonificación	\$1.200.000
Honorarios	\$598.800.000
TOTAL (suma)	\$600.000.000

- **CASILLA 44 :**

Aporte obligatorio a salud	\$ 12.000.000
Aporte obligatorio de pensión	\$12.000.000
TOTAL (suma)	\$24.000.000

- **CASILLA 45:**

Costos soportados	\$4.000.000
Impuesto predial pagado 2024	\$ 0
TOTAL (suma)	\$4.000.000

- **CASILLA 46:**

CASILLA 43 – CASILLA 44 – CASILLA 45= \$572.000.000

- **CASILLA 47:**

Ahorro AFC \$25.000.000

- **CASILLA 48:**

No hay rentas exentas por o tanto va cero (0)

- **CASILLA 49:**

CASILLA 47 +CASILLA 48 =\$25.000.000

- **CASILLA 50:**  
Interés de vivienda apartamento Cali 0 , por que no es contribuyente y no tiene vivienda en Cali.
- **CASILLA 51:**  
Gravamen  $\$3.000.000 * 50 \% = \$1.500.000$   
Icetex  $\$200.000$   
TOTAL (suma)  $\$1.700.000$
- **CASILLA 52:**  
CASILLA 50 +CASILLA 51 = $\$1.700.000$
- **CASILLA 53:**  
CASILLA 49 + CASILLA 52=  $\$26.700.000$
- **CASILLA 54:**  
CASILLA 43 – CASILLA 44 – CASILLA 45 -CASILLA 53 =  $\$545.300.000$
- **CASILLA 55:**  
CASILLA 44 + CASILLA 45 - CASILLA 43 = El resultado es cero (0)
- **CASILLA 56:**  
El resultado es cero (0) porque no hay compensación por perdidas.
- **CASILLA 57:**  
CASILLA 54 – CASILLA 56 =  $\$545.300.000$
- **CASILLA 116:**  
Renta líquida  $\$545.300.000 / 47065 \text{ UVT} = 11.586.1043 - 8670 = 2.916,10432 * 35\% = 1020,63651 + 2296 = 3.316,63651 * 47065 \text{ UVT} = 156.097.498$   
Total  $\$156.097.000$
- **CASILLA 121:**  
Total, impuesto, la renta líquida gravable  $\$156.097.000$
- **CASILLA 126:**  
Impuesto neto renta  $\$156.097.000$
- **CASILLA 129:**  
Total, impuesto  $\$156.097.000$

- **CASILLA 133:**  
Primera vez 25% (\$156.097.000 \*25%)  
Total, Anticipo renta \$39.024.000
  - **CASILLA 134:**  
Saldo a pagar impuesto \$195.121.000
- CASILLA 136:**  
Total, saldo a pagar \$195.121.000

R// Alejandro debe declarar renta en Colombia porque cumple múltiples causales de obligación: ingresos de fuente nacional, alto patrimonio, tenencia de bienes inmuebles, aportes a seguridad social y deducciones tributarias.

#### **6.4.4.Rentas de capital**

(Art. 338 E.T.): Intereses, rendimientos financieros, arrendamientos, regalías, explotación de la propiedad intelectual, etc.

### **CASO 3**

Sofía Marín Zapata identificada con C.C. 1.111.505.542 reside en Santiago de Cali

Apartamento ubicado en Medellín \$800.000.000

Apartamento ubicado en Cartagena \$655.000.000

Casa vacacional ubicada en Guatapé \$975.000.000

Finca en Rozo \$150.000.000

Ingreso por arrendamiento apartamento ubicado en Medellín \$300.000.000

Ingreso por arrendamiento apartamento ubicado en Cartagena \$131.000.000

Ingreso por arrendamiento Finca en Rozo \$22.500.000

Ingreso por arrendamiento Casa vacacional ubicada en Guatapé \$204.750.000

Ingreso por arrendamiento apartamento \$8.932.000

CDT \$5.000.000

Rendimientos financieros \$500.000

GMF \$2.233.000

Aporte obligatorio a salud \$8.932.000

Aporte obligatorio a pensión \$10.000.000

Aporte voluntario a pensión \$10.000.000

Arreglos a la casa vacacional con factura electrónica \$65.000.000

Interés de vivienda apartamento en Cartagena \$4000.000

Arreglos a la casa vacacional en Cartagena \$4.000.000

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

Aporte obligatorio a pensión \$8.932.000

Nota: De su patrimonio bruto debe el 7%.

Seccional Cali 05

<b>DIAN</b>		Declaración de renta y complementario personas naturales y asimiladas residentes y sucesiones líquidas de causantes residentes				<b>210</b>	
1. Año: <u>2024</u>				4. Número de formulario:			
5. Número de identificación tributaria (NIT)		6. D.V.	7. Primer apellido	8. Segundo apellido	9. Primer nombre	10. Otros nombres	11. Cód. Dirección electrónica
1.111.505.542		1	Zapata	Marín	Sofía		05
12. Sector: <b>0090</b>		13. Tipo de contribuyente:		14. Tipo de contribuyente:		15. Tipo de contribuyente:	
Patrimonio		Total patrimonio bruto		Deudas		Total patrimonio líquido	
		28 2.585.000.000		30 180.950.000		31 2.404.050.000	
Cálculo general		Rendimientos		Rendimientos		Rendimientos	
Ingresos brutos		32		40		58 658.750.000	
Deducciones, rebajas y descuentos		33		41		59 18.118.000	
Ingresos no constitutivos de renta		34		42		60 71.500.000	
Costos y deducciones procedentes		35		43		61 569.132.000	
<b>Renta líquida</b>		<b>36</b>		<b>44</b>		<b>62 0</b>	
Rentas líquidas pasivas - ECL		37		45		63 10.000.000	
Aportes voluntarios ARC, PUP y AIC		38		46		64 0	
Otras rentas exentas		39		47		65 10.000.000	
<b>Total rentas exentas</b>		<b>40</b>		<b>48</b>		<b>66 1.117.000</b>	
Intereses de vivienda		41		49		67 0	
Otras deducciones imputables		42		50		68 1.117.000	
Total deducciones imputables		43		51		69 1.117.000	
<b>Rentas exentas y/o deducibles (Límitadas)</b>		<b>44</b>		<b>52</b>		<b>70 11.117.000</b>	
Renta líquida ordinaria del ejercicio		45		53		71 558.015.000	
<b>Rentabilidad líquida del mercado</b>		<b>46</b>		<b>54</b>		<b>72 0</b>	
Compensaciones por pérdidas		47		55		73 0	
<b>Renta líquida ordinaria</b>		<b>48</b>		<b>56</b>		<b>74 558.015.000</b>	
Renta líquida ordinaria		49		57		75	
Renta líquida ordinaria		50		58		76	
Renta líquida ordinaria		51		59		77	
Renta líquida ordinaria		52		60		78	
Renta líquida ordinaria		53		61		79	
Renta líquida ordinaria		54		62		80	
Renta líquida ordinaria		55		63		81	
Renta líquida ordinaria		56		64		82	
Renta líquida ordinaria		57		65		83	
Renta líquida ordinaria		58		66		84	
Renta líquida ordinaria		59		67		85	
Renta líquida ordinaria		60		68		86	
Renta líquida ordinaria		61		69		87	
Renta líquida ordinaria		62		70		88	
Renta líquida ordinaria		63		71		89	
Renta líquida ordinaria		64		72		90	
Renta líquida ordinaria		65		73		91	
Renta líquida ordinaria		66		74		92	
Renta líquida ordinaria		67		75		93	
Renta líquida ordinaria		68		76		94	
Renta líquida ordinaria		69		77		95	
Renta líquida ordinaria		70		78		96	
Renta líquida ordinaria		71		79		97	
Renta líquida ordinaria		72		80		98	
Renta líquida ordinaria		73		81		99	
Renta líquida ordinaria		74		82		100	
Renta líquida ordinaria		75		83		101	
Renta líquida ordinaria		76		84		102	
Renta líquida ordinaria		77		85		103	
Renta líquida ordinaria		78		86		104	
Renta líquida ordinaria		79		87		105	
Renta líquida ordinaria		80		88		106	
Renta líquida ordinaria		81		89		107	
Renta líquida ordinaria		82		90		108	
Renta líquida ordinaria		83		91		109	
Renta líquida ordinaria		84		92		110	
Renta líquida ordinaria		85		93		111	
Renta líquida ordinaria		86		94		112	
Renta líquida ordinaria		87		95		113	
Renta líquida ordinaria		88		96		114	
Renta líquida ordinaria		89		97		115	
Renta líquida ordinaria		90		98		116	
Renta líquida ordinaria		91		99		117	
Renta líquida ordinaria		92		100		118	
Renta líquida ordinaria		93		101		119	
Renta líquida ordinaria		94		102		120	
Renta líquida ordinaria		95		103		121	
Renta líquida ordinaria		96		104		122	
Renta líquida ordinaria		97		105		123	
Renta líquida ordinaria		98		106		124	
Renta líquida ordinaria		99		107		125	
Renta líquida ordinaria		100		108		126	
Renta líquida ordinaria		101		109		127	
Renta líquida ordinaria		102		110		128	
Renta líquida ordinaria		103		111		129	
Renta líquida ordinaria		104		112		130	
Renta líquida ordinaria		105		113		131	
Renta líquida ordinaria		106		114		132	
Renta líquida ordinaria		107		115		133	
Renta líquida ordinaria		108		116		134	
Renta líquida ordinaria		109		117		135	
Renta líquida ordinaria		110		118		136	
Renta líquida ordinaria		111		119		137	
Renta líquida ordinaria		112		120		138	
Renta líquida ordinaria		113		121		139	
Renta líquida ordinaria		114		122		140	
Renta líquida ordinaria		115		123		141	
Renta líquida ordinaria		116		124		142	
Renta líquida ordinaria		117		125		143	
Renta líquida ordinaria		118		126		144	
Renta líquida ordinaria		119		127		145	
Renta líquida ordinaria		120		128		146	
Renta líquida ordinaria		121		129		147	
Renta líquida ordinaria		122		130		148	
Renta líquida ordinaria		123		131		149	
Renta líquida ordinaria		124		132		150	
Renta líquida ordinaria		125		133		151	
Renta líquida ordinaria		126		134		152	
Renta líquida ordinaria		127		135		153	
Renta líquida ordinaria		128		136		154	
Renta líquida ordinaria		129		137		155	
Renta líquida ordinaria		130		138		156	
Renta líquida ordinaria		131		139		157	
Renta líquida ordinaria		132		140		158	
Renta líquida ordinaria		133		141		159	
Renta líquida ordinaria		134		142		160	
Renta líquida ordinaria		135		143		161	
Renta líquida ordinaria		136		144		162	
Renta líquida ordinaria		137		145		163	
Renta líquida ordinaria		138		146		164	
Renta líquida ordinaria		139		147		165	
Renta líquida ordinaria		140		148		166	
Renta líquida ordinaria		141		149		167	
Renta líquida ordinaria		142		150		168	
Renta líquida ordinaria		143		151		169	
Renta líquida ordinaria		144		152		170	
Renta líquida ordinaria		145		153		171	
Renta líquida ordinaria		146		154		172	
Renta líquida ordinaria		147		155		173	
Renta líquida ordinaria		148		156		174	
Renta líquida ordinaria		149		157		175	
Renta líquida ordinaria		150		158		176	
Renta líquida ordinaria		151		159		177	
Renta líquida ordinaria		152		160		178	
Renta líquida ordinaria		153		161		179	
Renta líquida ordinaria		154		162		180	
Renta líquida ordinaria		155		163		181	
Renta líquida ordinaria		156		164		182	
Renta líquida ordinaria		157		165		183	
Renta líquida ordinaria		158		166		184	
Renta líquida ordinaria		159		167		185	
Renta líquida ordinaria		160		168		186	
Renta líquida ordinaria		161		169		187	
Renta líquida ordinaria		162		170		188	
Renta líquida ordinaria		163		171		189	
Renta líquida ordinaria		164		172		190	
Renta líquida ordinaria		165		173		191	
Renta líquida ordinaria		166		174		192	
Renta líquida ordinaria		167		175		193	
Renta líquida ordinaria		168		176		194	
Renta líquida ordinaria		169		177		195	
Renta líquida ordinaria		170		178		196	
Renta líquida ordinaria		171		179		197	
Renta líquida ordinaria		172		180		198	
Renta líquida ordinaria		173		181		199	
Renta líquida ordinaria		174		182		200	
Renta líquida ordinaria		175		183		201	
Renta líquida ordinaria		176		184		202	
Renta líquida ordinaria		177		185		203	
Renta líquida ordinaria		178		186		204	
Renta líquida ordinaria		179		187		205	
Renta líquida ordinaria		180		188		206	
Renta líquida ordinaria		181		189		207	
Renta líquida ordinaria		182		190		208	
Renta líquida ordinaria		183		191		209	
Renta líquida ordinaria		184		192		210	
Renta líquida ordinaria		185		193		211	
Renta líquida ordinaria		186		194		212	
Renta líquida ordinaria		187		195		213	
Renta líquida ordinaria		188		196		214	
Renta líquida ordinaria		189		197		215	
Renta líquida ordinaria		190		198		216	
Renta líquida ordinaria		191		199		217	
Renta líquida ordinaria		192		200		218	
Renta líquida ordinaria		193		201		219	
Renta líquida ordinaria		194		202		220	
Renta líquida ordinaria		195		203		221	
Renta líquida ordinaria		196		204		222	
Renta líquida ordinaria		197		205		223	
Renta líquida ordinaria		198		206		224	
Renta líquida ordinaria		199		207		225	
Renta líquida ordinaria		200		208		226	
Renta líquida ordinaria		201		209		227	
Renta líquida ordinaria		202		210		228	
Renta líquida ordinaria		203		211		229	
Renta líquida ordinaria		204		212		230	
Renta líquida ordinaria		205		213		231	
Renta líquida ordinaria		206		214		232	
Renta líquida ordinaria		207		215		233	
Renta líquida ordinaria		208		216		234	
Renta líquida ordinaria		209		217		235	
Renta líquida ordinaria		210		218		236	
Renta líquida ordinaria		211		219		237	
Renta líquida ordinaria		212		220		238	
Renta líquida ordinaria		213		221		239	
Renta líquida ordinaria		214		222		240	
Renta líquida ordinaria		215		223		241	
Renta líquida ordinaria		216		224		242	
Renta líquida ordinaria		217		225		243	
Renta líquida ordinaria		218		226		244	
Renta líquida ordinaria		219		227		245	
Renta líquida ordinaria		220		228		246	
Renta líquida ordinaria		221		229		247	
Renta líquida ordinaria		222		230		248	
Renta líquida ordinaria		223		231		249	
Renta líquida ordinaria		224		232		250	
Renta líquida ordinaria		225		233		251	
Renta líquida ordinaria		226		234		252	
Renta líquida ordinaria		227		235		253	
Renta líquida ordinaria		228		236		254	
Renta líquida ordinaria		229		237		255	
Renta líquida ordinaria		230		238		256	
Renta líquida ordinaria		231		239		257	
Renta líquida ordinaria		232		240		258	
Renta líquida ordinaria		233		241		259	
Renta líquida ordinaria		234		242		260	
Renta líquida ordinaria		235		243		261	
Renta líquida ordinaria		236		24			

**DETALLE CASO 3:**

- **CASILLA 29:**

Apartamento ubicado en Medellín	\$800.000.000
Apartamento ubicado en Cartagena	\$655.000.000
Casa vacacional ubicada en Guatapé	\$975.000.000
Finca en Rozo	\$150.000.000
CDT	\$5.000.000
TOTAL (suma)	\$2.585.000.000

- **CASILLA 30:**

$\$2.585.000.000 * 7\% = 180.950.000$

- **CASILLA 31:**

$CASILLA 29 - CASILLA 30 = 2.404.050.000$

- **CASILLA 58:**

Ingreso por arrendamiento apartamento ubicado en Medellín	\$300.000.000
Ingreso por arrendamiento apartamento ubicado en Cartagena	\$131.000.000
Ingreso por arrendamiento Finca en Rozo	\$22.500.000
Ingreso por arrendamiento Casa vacacional ubicada en Guatapé	\$204.750.000
Rendimientos financieros	\$500.000
TOTAL (suma)	\$658.750.000

- **CASILLA 59 :**

Aporte obligatorio a salud	\$ 8.932.000
Aporte obligatorio de pensión	\$8.932.000
TOTAL (suma)	\$17.864.000

Componente inflacionario:  
 $\$500.000 * 50.88\% = \$254.400$

TOTAL : \$18.118.000

- **CASILLA 60:**

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

Interés de vivienda \$ 4000.000

TOTAL (suma) \$71.500.000

- **CASILLA 61:**

CASILLA 58 – CASILLA 59 – CASILLA 60= \$569.132.000

- **CASILLA 62:**

En esta casilla el resultado es cero (0)

- **CASILLA 63:**

Fondo de pensión voluntario \$10.000.000

- **CASILLA 64:**

En esta casilla el resultado es cero (0)

- **CASILLA 65:**

CASILLA 63 + CASILLA 64 =10.000.000

- **CASILLA 66:**

En esta casilla el resultado es cero (0)

- **CASILLA 67:**

GMF \$2.233.000 \* 50% =\$1.117.000

- **CASILLA 68:**

CASILLA 66 + CASILLA 67= \$1.117.000

- **CASILLA 69:**

CASILLA 65 +CASILLA 68= \$11.117.000

- **CASILLA 70:**  
CASILLA 58 + CASILLA 62- CASILLA 59 – CASILLA 60 – CASILLA 69 = \$  
558.015.000  
  
CASILLA 71: El resultado es cero (0)  
  
CASILLA 72: El resultado es cero (0)
  
- **CASILLA 73:**  
CASILLA 70 – CASILLA 72= \$558.015.000
  
- **CASILLA 116 :**  
Renta líquida \$558.015.000 /47065 UVT = 11.856.26262- 8670= 3.186.2626\*35% =  
1.115.1919+2296 = 3.411.1919 \* 47065 UVT =160.547.747  
Total \$160.548.000
  
- **CASILLA 121:**  
Total, impuesto, la renta líquida gravable \$160.548.000
  
- **CASILLA 126:**  
Impuesto neto renta \$160.548.000
  
- **CASILLA 129:**  
Total, impuesto \$160.548.000
  
- **CASILLA 133:**  
Primera vez 25% (\$160.548.000\*25%)  
Total, Anticipo renta \$40.137.000  
  
CASILLA 134:  
Saldo a pagar impuesto \$200.685.000  
  
CASILLA 136:  
Total, saldo a pagar \$200.685.000

#### **6.4.5. Rentas no laborales**

(Art. 340 E.T.): Ingresos obtenidos por personas naturales no empleados ni trabajadores por cuenta propia clasificados en rentas laborales o de capital.

Si el total de ingresos por renta de trabajo supera los \$ 59.376.800, debe declarar.

#### **CASO 4**

Rentas no laborales 0090

Felipe Adolfo Rengifo identificado con C.C. 94.151.789 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

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 14 meses

Seccional Pereira 16

DIAN		Declaración de renta y complementario personas naturales y asimiladas residentes y sucesiones ilíquidas de causantes residentes				210					
1. Año <b>2024</b>		4. Número de formulario									
5. Número de Identificación Tributaria (NIT) <b>94.151.789</b>		6. DV <b>3</b>	7. Primer apellido <b>Rengifo</b>	8. Segundo apellido <b>Adolfo</b>	9. Primer nombre <b>Felipe</b>	10. Otros nombres	12. Cod. Dirección seccional <b>16</b>				
24. Actividad económica principal <b>0090</b>		25. Cód. dirección seccional	26. No. Formulario anterior	27. Fecha de ingreso al país		28. Documento (T) de ingreso con la electrónica					
Patrimonio		Total patrimonio bruto	29	<b>520.000.000</b>	Deudas	30	<b>78.000.000</b>				
		Total patrimonio líquido	31	<b>442.000.000</b>							
Cédula general	Conceptos/rentas		Rentas de trabajo		Rentas de trabajo que no provengan de una relación laboral a legal y reglamentaria		Rentas de capital		Rentas no laborales		
	Ingresos brutos	32		43		58		74	<b>982.000.000</b>		
	Devoluciones, rebajas y descuentos del renta							75	<b>0</b>		
	Ingresos no constitutivos del renta	33		44		59		76	<b>0</b>		
	Costos y deducciones procedentes			45		60		77	<b>413.920.000</b>		
	<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>		<b>46</b>		<b>61</b>		<b>78</b>	<b>568.080.000</b>		
	Rentas líquidas pasivas - E.C.					62		79	<b>0</b>		
	Aportes voluntarios A.F.C., F.V.P. y A.V.C.	35		47		63		80	<b>8.000.000</b>		
	Otras rentas exentas	36		48		64		81	<b>0</b>		
	<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	<b>0</b>		
	Otras deducciones imputables	39		51		67		84	<b>22.964.000</b>		
	<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 deduc. imputables (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>537.116.000</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	<b>0</b>		
	<b>Renta líquida ordinaria</b>	<b>42</b>		<b>57</b>		<b>73</b>		<b>90</b>	<b>537.116.000</b>		
	Ren. líquida cod. gen.	91		Ren. ex. y ded. imp. E.	92		N. líq. ord. cédula gen.	93		Comp. pérdidas año 2013 y ant.	94
	Comp. inc. ren. presuntiva	95		Rentas gravadas	96		N. líq. grav. cédula gen.	97		Renta presuntiva	98
Cédula de pensiones	Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior	99		100		Cédula general de pensiones y de dividendos y participaciones		116	<b>153.233.000</b>		
	Ingresos no constitutivos de renta			101		Renta presuntiva de pensiones y de dividendos y participaciones		117	<b>0</b>		
	<b>Renta líquida</b>			102		Por dividendos y participaciones año 2017 y siguientes (Art. 240B-1)		118	<b>0</b>		
	Rentas exentas de pensiones			103		Por dividendos y participaciones recibidas del exterior		119	<b>0</b>		
	<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b>			104		Por dividendos y participaciones recibidas del exterior		120	<b>0</b>		
	Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros			105		<b>Total impuesto sobre las rentas líquidas gravables</b>		<b>121</b>	<b>153.233.000</b>		
Cédula de dividendos y participaciones	Ingresos no constitutivos de renta	106		107		Impuesto neto de renta		126	<b>153.233.000</b>		
	<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>			108		Descuento por impuestos pagados en el exterior por ganancias ocasionales		127	<b>0</b>		
	1a. Subcédula años 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del R. T.			109		<b>Total impuesto a cargo</b>		<b>128</b>	<b>153.233.000</b>		
	2a. Subcédula años 2017 y siguientes parágrafo 2 art. 49 del R. T.			110		Anticipo renta liquidado año gravable anterior		130	<b>0</b>		
	Dividendos y participaciones recibidas del exterior			111		Saldo a favor del año gravable anterior sin solicitud de devolución y/o compensación		131	<b>0</b>		
	Rentas exentas de la casilla 109			112		Retenciones año gravable a declarar		132	<b>0</b>		
Ganancias ocasionales	Renta líquida gravable (Cédula general o renta presuntiva de pensiones y de dividendos y participaciones, art. 241 E. T.)			113		Anticipo renta para el año gravable siguiente		133	<b>38.308.000</b>		
	Ingresos por ganancias ocasionales del país y del exterior			114							
	Costos por ganancias ocasionales			115							
	Ganancias ocasionales no gravadas y exentas										
Ganancias ocasionales gravables											
Saldo a pagar por impuesto	134	<b>191.541.000</b>	Severos	135	<b>0</b>	Total saldo a pagar	136	<b>191.541.000</b>	Total saldo a favor		
Número de dependientes económicos	138		Adición por dependientes a la renta E.			UIC sujeción bajo régimen art. 59-1 del E. T., inciso 1		Aporte voluntario			
981. Cód. Representación	<input type="checkbox"/>	Firma del declarante o de quien lo representa	987. Espacio exclusivo para el sello de la entidad recaudadora			988. Pago total \$					
982. Cód. Contador	<input type="checkbox"/>	Firma contador	994. Con salvedades			995. Espacio para el número interno de la DIAN/ Adhesivo					

**DETALLE DE CASO 4**

- **CASILLA 29:**  
Patrimonio bruto \$520.000.000
- **CASILLA 30:**  
 $\$520.000.000 * 15\% = 180.950.000$
- **CASILLA 31:**  
  
 $CASILLA 29 - CASILLA 30 = \$442.000.000$
- **CASILLA 74:**  
Venta de apartamento \$982.000.000
- **CASILLA 75 :**  
El resultado es cero
- **CASILLA 76:**  
El resultado es cero
- **CASILLA 77:**  
Costo fiscal del apartamento \$355.000.000  
Pago de comisión a la inmobiliaria correspondiente al 6% de la venta del apartamento con F.E 4539  
 $\$982.000.000 * 6\% = \$ 58.920.000$   
TOTAL (suma)= \$413.000.000
- **CASILLA 78:**  
 $CASILLA 74 - CASILLA 75 - CASILLA 76 - CASILLA 77 = \$568.080.000$
- **CASILLA 79:**  
Resultado cero
- **CASILLA 80:**
- Aporte voluntario a pensión \$8.000.000
- **CASILLA 81:**

El resultado es cero

- **CASILLA 82:**

CASILLA 80 + CASILLA 81 = \$ 8.000.000

- **CASILLA 83:**

El resultado es cero

- **CASILLA 84:**

Aporte voluntario a cesantías	\$20.000.000
GMF \$3.928.000*50%	\$1.964.000
Intereses de Icetex \$1.000.000	\$1.000.000
TOTAL (suma)	\$22.964.000

- **CASILLA 85:**

CASILLA 83 + CASILLA 84 = \$22.964.000

- **CASILLA 86:**

CASILLA 82 + CASILLA 85 = \$30.964.000

**CASILLA 87:**

CASILLA 74 + CASILLA 79 + CASILLA 75 - CASILLA 76 - CASILLA 77 -  
CASILLA 86 = \$537.116.000

- **CASILLA 88:** El resultado es cero (0)

CASILLA 75 + CASILLA 76 + CASILLA 77 - CASILLA 74 - CASILLA 79 = 0

- **CASILLA 89:**

El resultado es cero

- **CASILLA 90:**

CASILLA 87 + CASILLA 89 = \$537.116.000

- **CASILLA 116 :**

Renta líquida \$537.116.000 / 47065 UVT = 11412.21715 - 8670 = 2742.21715 \* 35% =  
959.7760025 + 2296 = 3255.776003 \* 47065 UVT = \$153.232.000

Total = \$153.232.000

- **CASILLA 121:**

Total, impuesto \$153.232.000

- **CASILLA 126:**  
Impuesto neto renta \$153.232.000
  
- **CASILLA 129:**  
Total, impuesto \$153.232.000
  
- **CASILLA 133:**  
Primera vez 25% ( $\$153.232.000 * 25\%$ )  
Total, Anticipo renta \$38.308.000
  
- **CASILLA 134:**  
Saldo a pagar impuesto \$191.541.000
  
- **CASILLA 136:**  
Total, saldo a pagar \$191.541.000

## 6.5. Cédula de Pensiones

Ingresos por concepto de pensiones de jubilación, invalidez, vejez, de sobrevivientes y riesgos laborales, tanto del país como del exterior.

Si los ingresos por pensiones (nacionales o del exterior) superan los 1.000 UVT mensuales, es decir, \$42.412.000 mensuales o \$509.000.000 al año, la parte excedente sí es gravada y la persona debe declarar renta si cumple algún otro requisito.


(Art. 206-5 y 337 E.T.)

### Caso 5

Enrique Bolaños Garzón identificado con C.C 94151784 actualmente es jubilado, recibe mensualmente 48.000.000 COP, aporte de salud mensual 600.000.

Actualmente posee apartamento en Cartagena valorado en \$650.000.000, Camioneta valuada \$150.000.000 y tiene un pasivo con BBVA por \$50.000.000

Código de actividad económica 0020 pensionados

		Declaración de renta y complementario personas naturales y asimiladas residentes y sucesiones irquidas de causantes residentes				<b>210</b>	
1. Año <b>2024</b>				4. Número de formulario			
5. Número de identificación Tributaria (NIT) <b>94.151.784</b>		6. CVU <b>1</b>	7. Primer apellido <b>Garzón</b>	8. Segundo apellido <b>Bolaños</b>	9. Primer nombre <b>Enrique</b>	10. Otros nombres	12. Cód. Dirección zonal <b>06</b>
11. Aporte voluntario <b>0020</b>		13. Tipo de renta <b>29</b>		14. Tipo de impuesto <b>30</b>		15. Tipo de declaración <b>31</b>	
Patrimonio Total patrimonio bruto <b>800.000.000</b>		Deudas <b>50.000.000</b>		Total patrimonio líquido <b>750.000.000</b>			
Conceptos rentas de trabajo		Rentas de trabajo que no provengan de una relación laboral o para el hogar		Rentas de capital		Rentas no laborales	
Ingresos brutos <b>30</b>		<b>43</b>		<b>58</b>		<b>74</b>	
Devoluciones, rebajas y descuentos						<b>75</b>	
Ingresos no constitutivos de renta <b>32</b>		<b>44</b>		<b>59</b>		<b>76</b>	
Costos y deducciones procedentes		<b>45</b>		<b>60</b>		<b>77</b>	
<b>Renta líquida <b>34</b></b>		<b>46</b>		<b>61</b>		<b>78</b>	
Rentas líquidas previas (L.P.)				<b>62</b>		<b>79</b>	
Rentas exentas		<b>47</b>		<b>63</b>		<b>80</b>	
Otros rentas exentas <b>36</b>		<b>48</b>		<b>64</b>		<b>81</b>	
<b>Total rentas exentas <b>37</b></b>		<b>49</b>		<b>65</b>		<b>82</b>	
Intereses de vivienda <b>38</b>		<b>50</b>		<b>66</b>		<b>83</b>	
Otras deducciones imputables <b>39</b>		<b>51</b>		<b>67</b>		<b>84</b>	
Total deducciones imputables <b>40</b>		<b>52</b>		<b>68</b>		<b>85</b>	
Rentas exentas y/o deduc. imputables (Límitadas) <b>41</b>		<b>53</b>		<b>69</b>		<b>86</b>	
Renta líquida ordinaria del ejercicio		<b>54</b>		<b>70</b>		<b>87</b>	
<b>Pérdida líquida del ejercicio <b>42</b></b>		<b>55</b>		<b>71</b>		<b>88</b>	
Compensaciones por pérdidas		<b>56</b>		<b>72</b>		<b>89</b>	
Renta líquida ordinaria		<b>57</b>		<b>73</b>		<b>90</b>	
Rem. líquida ord. gen. <b>91</b>		Rem. ex. y ord. imp. G. <b>92</b>		R. imp. ord. cédula gen. <b>93</b>		Comp. pérdidas año 2017 y ant. <b>94</b>	
Comp. soc. res. liquidada <b>95</b>		Rentas gravadas <b>96</b>		R. imp. grav. cédula gen. <b>97</b>		Renta presunta <b>98</b>	
Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior <b>99</b>		<b>576.000.000</b>		Cédula general de pensiones y de dividendos y participaciones <b>116</b>		<b>0</b>	
Ingresos no constitutivos de renta <b>100</b>		<b>7.200.000</b>		Renta presunta de pensiones y de dividendos y participaciones <b>117</b>		<b>0</b>	
<b>Renta líquida <b>101</b></b>		<b>568.800.000</b>		Por dividendos y participaciones año 2017 y siguientes (art. 204 y siguientes del Decreto 1471 de 2017) <b>118</b>		<b>0</b>	
Rentas exentas de pensiones <b>102</b>		<b>564.780.000</b>		Por dividendos y participaciones año 2016 <b>119</b>		<b>0</b>	
<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones <b>103</b></b>		<b>4.020.000</b>		Por dividendos y participaciones recibidas del exterior <b>120</b>		<b>0</b>	
Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros <b>104</b>		<b>0</b>		<b>Total impuesto sobre las rentas líquidas gravables <b>121</b></b>		<b>0</b>	
Ingreso no constitutivo de renta <b>105</b>		<b>0</b>		Impuesto neto de renta <b>126</b>		<b>0</b>	
<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores <b>106</b></b>		<b>0</b>		<b>127</b>		<b>0</b>	
1a. Subcapítulo años 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E. <b>107</b>		<b>0</b>		Depósito por impuestos pagados en el exterior por ganancias ocasionales <b>128</b>		<b>0</b>	
2a. Subcapítulo años 2017 y siguientes parágrafo 2 art. 49 del E. <b>108</b>		<b>0</b>		<b>Total impuesto a cargo <b>129</b></b>		<b>0</b>	
Dividendos y participaciones recibidas del exterior <b>109</b>		<b>0</b>		Anticipo renta liquidada año gravable anterior <b>130</b>		<b>0</b>	
<b>Rentas exentas de la cédula 109 <b>110</b></b>		<b>0</b>		Saldo a favor del año gravable anterior en solicitud de devolución y/o compensación <b>131</b>		<b>0</b>	
Rentas exentas de la cédula 109 <b>111</b>		<b>0</b>		Retenciones año gravable anterior <b>132</b>		<b>0</b>	
Ingresos por ganancias ocasionales del país y del exterior <b>112</b>		<b>0</b>		Anticipo renta para el año gravable siguiente <b>133</b>		<b>0</b>	
Costos por ganancias ocasionales <b>113</b>		<b>0</b>		Total saldo a favor <b>134</b>		<b>0</b>	
Ganancias ocasionales no gravadas y exentas <b>114</b>		<b>0</b>		Total saldo a favor <b>135</b>		<b>0</b>	
Ganancias ocasionales gravables <b>115</b>		<b>0</b>		Total saldo a favor <b>136</b>		<b>0</b>	
Saldo a favor por equidad <b>137</b>		<b>0</b>		Total saldo a favor <b>138</b>		<b>0</b>	
Impuesto a pagar en efectivo <b>139</b>		Impuesto por devoluciones y pérdidas <b>140</b>		Total saldo a favor <b>141</b>		Saldo a favor <b>142</b>	

- **CASILLA 29:**

Apartamento ubicado en Cartagena	\$650.000.000
Camioneta Valuada	\$150.000.000
TOTAL (suma)	\$800.000.000

- **CASILLA 30:**

Pasivo con BBVA \$50.000.000

- **CASILLA 31:**

$$\text{CASILLA 29} - \text{CASILLA 30} = 750.000.000$$

- **CASILLA 99:**

$$\text{Recibe mensualmente } \$48.000.000 * 12\text{meses} = \$576.000.000$$

- **CASILLA 100 :**

$$\text{Aporte de Salud mensual } \$600.000 * 12\text{meses} = \$7.000.000$$

- **CASILLA 101:**

$$\text{Casilla 99} - \text{Casilla 100} = \$568.800.000$$

- **CASILLA 102:**

$$\text{Tope } \$47.065.000 + 12\text{meses} = 564.780.000$$

- **CASILLA 103:**

$$\text{Casilla 101} - \text{Casilla 102} = \$4.020.000$$

- **CASILLA 116 :**

El resultado es cero

- **CASILLA 121:**

El resultado es cero

- **CASILLA 126:**  
El resultado es cero
  
- **CASILLA 129:**  
El resultado es cero
  
- **CASILLA 133:**  
El resultado es cero
  
- **CASILLA 134:**  
El resultado es cero
  
- **CASILLA 136:**  
El resultado es cero

## **6.6. Cédula de Dividendos y Participaciones**

Ingresos provenientes de utilidades y dividendos distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras.

(Art. 49, 242, 245 y 246 E.T.)

Sin importar el monto, si recibes dividendos o participaciones, debes declarar si:

Superas los \$59.376.800 en total de ingresos.

## **6.7. LIQUIDACION PRIVADA**

### **6.7.1. SECCION DE IMPUESTOS SOBRE LAS RENTAS LIQUIDAS GRAVADAS**

#### **6.7.2. Cedula general de pensiones, dividendos y participaciones.**

Rangos en UVT		Tarifa marginal	Impuesto
Desde	Hasta		
0	1090	0%	0
>1090	1700	19%	(Base Gravable en UVT menos 1090 UVT) x 19%
>1700	4100	28%	(Base Gravable en UVT menos 1700 UVT) x 28% + 116 UVT
>4100	8670	33%	(Base Gravable en UVT menos 4100 UVT) x 33% + 788 UVT
> 8670	18970	35%	(Base Gravable en UVT menos 8670 UVT) x 35% + 2296 UVT
>18970	31000	37%	(Base Gravable en UVT menos 18970 UVT) x 37% + 5901 UVT
>31000	En adelante	39%	(Base Gravable en UVT menos 31000 UVT) x 39% + 10352 UVT

### 6.7.3. Por dividendos y participaciones año 2016

Rangos UVT		Tarifa Marginal	Impuesto
Desde	Hasta		
0	1090	0%	0
>1090	1700	19%	(Base Gravable en UVT menos 1090 UVT) x 19%
>1700	4100	28%	(Base Gravable en UVT menos 1700 UVT) x 28% + 116 UVT
>4100	En adelante	33%	(Base Gravable en UVT menos 4100 UVT) x 33% + 788 UVT

### 6.7.4. Dividendo y participaciones y otros

Renta líquida cedular de dividendos y participaciones desde	Renta líquida cedular de dividendos y participaciones hasta	Descuento marginal	Descuento
0	1.090	0%	0%
>1.090	En adelante	19%	(Renta líquida cedular de dividendos y participaciones en UVT menos 1.090 UVT) x 19%

## V. CONCLUSIONES

El análisis de la declaración de renta para personas naturales en Colombia, año gravable 2024, demuestra la importancia de identificar correctamente la residencia fiscal, ya que de ello depende la obligación de declarar ingresos nacionales o mundiales. La clasificación por tipos de renta permite una liquidación adecuada del impuesto, mientras que la transformación digital ha facilitado el proceso, aunque requiere que los profesionales contables estén capacitados en normativas y herramientas tecnológicas actualizadas. Se concluye que el cumplimiento correcto de las obligaciones tributarias no solo evita sanciones, sino que también contribuye a una gestión fiscal responsable y eficiente. La aplicación práctica mediante casos reales refuerza el aprendizaje y la preparación profesional frente a los desafíos del entorno tributario actual.

## **VI. Referencias bibliográficas**

- ESTATUTO TRIBUTARIO
- [WWW.DIAN.GOV.CO](http://WWW.DIAN.GOV.CO)