

COLECCIONABLE

Impuesto sobre la renta y complementarios



ISSN:



03

**Renta Cedular Personas
Naturales Residentes**

Norvey Valencia Salazar



Autor/ editor

NORVEY VALENCIA SALAZAR

Contador Público, Especialista en Legislación Tributaria, Magister en Tributación, con Diplomados en NIIF de la Universidad de Catalunya y en Tributación Internacional del Instituto Colombiano de Derecho Tributario.

Con participación como profesional legal privado, en materia tributaria, en “Doing Business en Colombia 2008” – Banco Mundial. Participación como miembro del grupo redactor, en temas tributarios, de la página web www.gerencie.com. Con varias publicaciones de artículos técnicos en páginas especializadas de prestigio nacional (Actualicese.com, CETA y Editores Hache, del profesor J. Orlando Corredor Alejo).

Como docente ha trabajado en las Universidades de Manizales, de Caldas, de Medellín, UNAULA, Católica de Oriente, Tecnológica de Pereira, Remington, ESAP y Antonio Nariño; en Instituciones de Educación para el trabajo COOMFENALCO TOLIMA, la Corporación Acción por Caldas Actuar Famiempresas, American Business School; y en las Cámaras de Comercio de Manizales por Caldas, La Dorada, Chinchiná e Ibagué; también ha participado como conferencista en eventos virtuales de la casa de software Insoft S.A.S.

Autor del libro “Manual Renta Cedular” (ediciones años gravables 2017, 2018, 2019 y 2020).

Fundador y conferencista del espacio académico “Compartir Tributario”, dedicado a la realización de capacitaciones (a nivel nacional) en temas impositivos de interés. Asesor y consultor a nivel nacional en temas tributarios.

PRESENTACIÓN

COLECCIONABLE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y COMPLEMENTARIOS

La Obra pretende el entendimiento del impuesto sobre la renta y complementarios, a partir de temáticas relevantes abordadas de manera independiente, pero de cuyo suma o articulación se llega a un amplio conocimiento de dicho tributo nacional.

En concreto, el Coleccionable se fundamenta en una estructura modular que recoge tópicos propios del impuesto; y en virtud de tal diseño, el lector podrá optar por i) un estudio secuencial de los módulos habilitados (o disponibles) o ii) la revisión de los módulos que sean de su interés particular.

Si bien, al impuesto objeto de nuestro Coleccionable lo envuelve una innegable esencia técnico-normativa, cabe resaltar que los mapas conceptuales y las ilustraciones (o ejemplificaciones) prácticas, a lo largo de las temáticas tratadas, se convierten no sólo en un aspecto metodológico protagónico de nuestra Obra, sino también en una importante herramienta de interiorización de los tópicos desarrollados.

Conforme lo precedente, la orientación del Coleccionable apunta a un verdadero enriquecimiento tributario, a partir – por supuesto – del estudio de las temáticas técnicas desarrolladas (y según la metodología propuesta), pero esencialmente por el disfrute individual del lector, derivado de su avance secuencial en los temas

planteados o de la interiorización de los contenidos escogidos según su propio interés.

Finalmente, a nuestro Coleccionable lo mueve la intención de convertirse en una guía de referencia, para el estudio del impuesto sobre la renta y complementarios, tanto para aquellos que recién inician su relación con el tributo, como para quienes profesamos especial enamoramiento profesional por tan protagónico impuesto nacional.

PRÓLOGO DEL MÓDULO

Como es sabido, el ordenamiento vigente contempla la determinación del impuesto de renta de las personas naturales y sucesiones ilíquidas residentes a partir del sistema cedular; en ese orden, y conforme a las modificaciones introducidas por la reciente reforma tributaria (ley 2277 de 2022), en el presente módulo se pretende orientar al lector en torno a los aspectos generales de dicho sistema, así como también sobre los tópicos específicos de cada una de las rentas cedulares en particular.

Lo anterior, con sustento en i) una fundamentación teórica, con apego a las disposiciones normativa vigentes, ii) el diseño de diversos mapas conceptuales y iii) el planteamiento de ilustraciones prácticas para distintas temáticas abordadas.

Adicionalmente, y concordante con la reciente dinámica del que hacer económico de las personas naturales residentes, en cuanto a la facilidad y habitualidad de realización de actividades transfronterizas, en el módulo se incluyen aspectos generales sobre los convenios para evitar la doble imposición; y de manera particular se hace referencia al manejo tributario de las pensiones y dividendos de fuente extranjera – para estos sujetos pasivos – en dimensión a dichos tratados internacionales.

De otro lado, y en aras del enriquecimiento temático del módulo, se incorpora un capítulo de otros tópicos de interés, en el cual se traen a colación temáticas relevantes del impuesto sobre la renta, que si bien no se encuentran estrechamente vinculados a los asuntos tratados en la obra, comportan especial importancia al

momento de la preparación y presentación de la declaración de renta de las personas naturales residentes.

Siendo así, entonces, el presente módulo se constituye en una guía de fundamentación teórico-práctica, con alcance específico a la temática propia del sistema de determinación cedular del impuesto de renta de las personas naturales y sucesiones ilíquidas residentes.

CONTENIDO

1.	ASPECTOS GENERALES SISTEMA CEDULAR	
1.1	Sujetos sometidos al sistema cedular.....	
1.2	Determinación cedular del impuesto.....	
1.2.1	Artículo 330 del Estatuto Tributario	
1.2.2	Artículo 1.2.1.20.2. del DUT 1625 de 2016 (Clasificación de las rentas cedulares).....	
1.2.3	Mapa conceptual – cédulas sistema cedular.....	
1.3	Determinación de la renta líquida gravable en el sistema cedular	
1.3.1	Artículo 331 del Estatuto Tributario	
1.3.2	Mapa conceptual – renta líquida gravable artículo 331 del E.T. y dividendos gravados.....	
1.4	Límite general de los beneficios en el sistema cedular	
1.5	Facultades de fiscalización de la DIAN en cuanto al sistema cedular	
1.6	Comparación patrimonial en el sistema cedular	
1.7	Activos omitidos, pasivos inexistentes y recuperación de deducciones	
1.8	Pérdidas fiscales en el sistema cedular	
1.8.1	Referentes normativos dentro del sistema cedular.....	
1.8.2	Otras disposiciones al interior del Estatuto Tributario.....	
1.8.3	De la doctrina oficial de la DIAN.....	
1.8.4	Entendimiento del tema (conclusiones).....	
1.9	Cédula en que se deben declarar los ingresos de fuente extranjera percibidos por un residente fiscal	
1.10	Cédula en que deben ser incluidos los ingresos por apoyos económicos de que trata el artículo 46 del E.T.	
2.	CÉDULA GENERAL	

2.1 Ingresos que conforman la cédula general	
2.1.1 Artículo 335 del Estatuto Tributario	
2.1.2 Artículo 1.2.1.20.2. del DUT 1625 de 2016	
2.1.3 Mapas conceptuales – rentas cédula general	
2.2 Determinación de la renta líquida gravable de la cédula general	
2.2.1 Artículo 336 del Estatuto Tributario	
2.2.2 Mapa conceptual:.....	
2.3 Tarifa aplicable a renta líquida gravable de la cédula general	
2.4 Rentas exentas y deducciones imputables a la cédula General	
2.5 Mapa conceptual rentas exentas y deducciones cédula general	
2.6 Renta exenta del 25% en rentas de trabajo.....	
2.7 Límite aplicable a las rentas exentas y deducciones en la cédula general.....	
2.8 Concepto de deducciones y gastos procedentes en el sistema cedular	
2.9 A los gastos procedentes no les aplica el límite del 40%.....	
2.10 Estimación de costos y gastos para la cédula general del impuesto sobre la renta de personas naturales residentes.....	
2.11 Cálculo límite rentas exentas y deducciones	
2.12 Mapa conceptual rentas exentas y deducciones no sujetas al límite del 40%	
2.13 Costos y gastos procedentes en la cédula general.....	
2.13.1 Artículo 1.2.1.20.5. del DUT 1625 de 2016	
2.13.2 Mapa conceptual costos y gastos procedentes cédula general.....	
2.14 Tópicos relevantes rentas de trabajo.....	
2.14.1 Ingresos por indemnizaciones por despido injustificado y bonificaciones por retiro	
2.14.2 Ingreso por una bonificación y/o indemnización producto de un plan de retiro de una entidad pública.....	
2.14.3 Ingresos recibidos de la Organización Internacional para las Migraciones “OIM”	
2.14.4 Subsidios para vivienda otorgados por caja de compensación a las fuerzas militares	
2.14.5 Ingresos recibidos por concepto de intereses sobre cesantías (rentas de trabajo o rentas de capital)	

2.14.6 Realización de las cesantías e intereses sobre cesantías en el régimen especial de que trata la ley 50 de 1990.....	
2.14.7 Realización de las cesantías e intereses sobre cesantías en el régimen tradicional	
2.14.8 Precisiones de la doctrina oficial en cuanto a la realización de las cesantías en el régimen tradicional y al régimen de cesantías retroactivas	
2.14.9 Realización de las cesantías para los servidores públicos con régimen anualizado	
2.14.10 Realización de cesantías para los funcionarios que integran la Policía Nacional, que reposan en la Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía (Caja Honor)	
2.14.11 Tratamiento que se debe dar a los saldos acumulados de cesantías e intereses sobre cesantías a 31 de diciembre de 2016	
2.14.12 Ingreso laboral para determinar el ingreso mensual promedio de los trabajadores, a fin de calcular la parte exenta de las cesantías e intereses a las cesantías	
2.14.13 Consideraciones a tener en cuenta para efecto del cómputo de los meses de que trata el numeral 4 del artículo 206 del E.T.....	
2.14.14 Mapa conceptual realización de las cesantías a partir del año gravable 2017 .	
2.14.15 Mapa conceptual realización cesantías saldos acumulados a 31 de diciembre de 2016	
2.14.16 Gastos de desplazamiento trabajadores independientes	
2.14.17 Ingreso no gravado para las reservas de oficiales de primera y segunda clase de la Armada Nacional.....	
2.14.18 Tratamiento de los gastos en salud y vivienda de los servidores públicos en el exterior, y tratamiento de la prima especial y la prima de costo de vida	
2.14.19 Deducción de dependientes en relación con un mismo dependiente	
2.15 Tópicos relevantes de las rentas de capital y no laborales	
2.15.1 Momento en que se declaran los rendimientos provenientes de aportes de Fondos de Pensión Voluntaria (FPV).....	
2.15.2 Valores recibidos por concepto de desintegración física de un vehículo o chatarrización	
2.15.3 Tratamiento tributario venta de derechos herenciales	
2.15.4 Rentas hoteleras exentas de los numerales 3 y 4 del artículo 207-2 del E.T.....	
2.15.5 Límite del 40% en las rentas exentas de los numerales 3 y 4 del artículo 207-2 del E.T.	

3.	CÉDULA DE PENSIONES	
3.1	Ingresos de la cédula de pensiones	
3.1.1	Artículo 337 del Estatuto Tributario	
3.1.2	Artículo 1.2.1.20.2. DUT 1625 de 2016	
3.1.3	Mapa conceptual ingresos cédula de pensiones	
3.2	Asignaciones de retiro de las fuerzas militares y de la policía nacional	
3.3	Renta líquida cedular cédula de pensiones	
3.3.1	Artículo 337 del Estatuto Tributario	
3.3.2	Mapa conceptual renta líquida cédula de pensiones	
3.4	Renta exenta imputable a los ingresos por pensiones	
3.5	Deducciones, costos y gastos en la cédula de pensiones	
3.6	Tarifa aplicable a la renta líquida gravable de la cédula de pensiones	
3.7	Aspectos generales convenios para evitar la doble imposición – modelo OCDE	
3.7.1	Noción de Convenio para evitar la doble imposición:	
3.7.2	Reglas de atribución de la potestad tributaria:	
3.8	Aspectos generales Convenios para evitar la doble imposición – Comunidad Andina de Naciones	
3.8.1	Países miembros	
3.8.2	Jurisdicción tributaria	
3.9	Convenios para evitar la doble imposición suscritos por Colombia	
3.10	Tratamiento tributario pensiones recibidas del exterior	
3.10.1	Mapas conceptuales previos	
3.10.2	De países con los cuales no se tiene CDI (teoría y ejemplos)	
3.10.3	De países con los cuales se tiene CDI (teoría y ejemplos)	
4.	CÉDULA DE DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	
4.1	Ingresos de la cédula dividendos y participaciones	
4.2	Concepto fiscal de dividendos y participaciones	
4.3	Principio de realización de los dividendos y participaciones	
4.4	Dividendos y participaciones abonados en cuenta en calidad de exigibles	
4.4.1	Artículo 1.2.1.10.8. DUT 1625 de 2016	
4.4.2	Mapa conceptual	
4.5	Renta líquida cedular de la cédula de dividendos y participaciones	

4.6 Rentas exentas y deducciones imputables a la cédula de dividendos y participaciones	
4.7 Costos y gastos procedentes en la cédula de dividendos y participaciones	
4.8 Determinación de los dividendos y participaciones no gravados	
4.8.1 Aspectos teóricos.....	
4.8.2 Ejemplo 1.....	
4.8.3 Ejemplo 2.....	
4.9 Tratamiento tributario de los dividendos y participaciones de los años 2016 y anteriores	
4.9.1 Mapa conceptual previo	
4.9.2 Utilidades recibidas de sociedades nacionales	
4.9.2.1 Sustento normativo.....	
4.9.2.2 Mapa conceptual – tratamiento tributario utilidades años 2016 y anteriores ..	
4.9.2.3 Ejemplo	
4.9.3 Utilidades recibidas de sociedades y entidades extranjeras.....	
4.10 Tratamiento tributario dividendos y participaciones a partir del año 2017	
4.10.1 Mapa conceptual previo	
4.10.2 Utilidades recibidas de sociedades nacionales	
4.10.2.1 Sustento normativo.....	
4.10.2.2 Descuento tributario	
4.10.2.3 Mapa conceptual - tratamiento tributario utilidades generadas a partir del año 2017	
4.10.2.4 Ejemplo	
4.10.3 Utilidades recibidas de sociedades y entidades extranjeras.....	
4.10.3.1 Sustento normativo.....	
4.10.3.2 Ejemplo sin CDI.....	
4.10.3.3 Ejemplos con CDI.....	
5. OTROS TÓPICOS DE INTERÉS.....	
5.1 Tratamiento tributario aportes al sistema de seguridad social	
5.1.1 Tratamiento tributario aportes obligatorios a pensión.....	
5.1.2 Tratamiento tributario aportes obligatorios a salud.....	
5.1.3 Tratamiento tributario aportes del trabajador independiente al Sistema General de Riesgos Laborales	

5.1.4 Tratamiento tributario aportes voluntarios a los seguros privados de pensiones y a los fondos de pensiones voluntarias	
5.1.5 Tratamiento tributario aportes a las Cuentas de Ahorro para el Fomento de la Construcción (AFC) y a las Cuentas de Ahorro Voluntario Contractual (AVC)	
5.1.6 Tratamiento tributario aportes voluntarios a pensiones obligatorias dentro del régimen de ahorro individual con solidaridad (RAIS)	
5.1.7 Tratamiento de los aportes adicionales y voluntarios a salud que efectúen los docentes de universidades públicas	
5.1.8 Aportes voluntarios a pensiones por parte de un pensionado	
5.1.9 Retiro de aportes voluntarios a pensiones voluntarias sin cumplimiento de requisitos, pero sin beneficio tributario al momento del aporte.....	
5.1.10 Reportan retiros de aportes voluntarios sin cumplimiento de requisitos, pero que gozaron de beneficio tributario al momento del aporte.....	
5.1.11 Mapa conceptual tratamiento tributario aportes obligatorios y voluntarios a pensión.....	
5.2 Tratamiento en renta del Leasing habitacional	
5.2.1 Artículo 1.2.1.18.50. DUT 1625 de 2016:	
5.2.2 Nuevo tratamiento del leasing habitacional aplica desde el año 2017.....	
5.3 Vacaciones anticipadas tratamiento en renta y retención en la fuente.....	
5.4 Imputación saldo a favor persona natural que declara en un año y en el siguiente no debe declarar	
5.5 Dedución por depreciación	
5.6 Depreciación activos menores.....	
5.7 Verificación de aportes a seguridad social.....	
5.8 Bancarización pagos individuales de hasta 100 UVT	
5.9 Tratamiento tributario de la fiducia civil.....	
5.10 La partición del patrimonio en vida	
5.11 Ganancia ocasional exenta de herencias	
5.11.1 Artículo 307 Estatuto Tributario.....	
5.11.2 Concepto 033116 de noviembre 18 de 2015.....	
5.12 Usufructo y nuda propiedad en el impuesto de renta.....	
5.13 No son deducibles pagos de honorarios de un asalariado a un abogado	
5.14 Representación de una sucesión ilíquida	

5.15 Deducción de indemnizaciones por despido justificado o injustificado que provienen de una relación laboral.....	
5.16 Sentencia de Unificación del Consejo de Estado N° 21329 de noviembre 26 de 2020 – expensas necesarias (artículo 107 del E.T.)	
5.17 Tratamiento tributario condonación de pasivos.....	
5.18 Tratamiento tributario indemnización pagadas por el Estado colombiano en cumplimiento de una sentencia de la Corte IDH.....	
5.19 Ingreso no constitutivo de renta para padres comunitarios	
5.20 Ingresos provenientes de una sentencia que ordene la restitución de tierras	
5.21 Puntos premio programas de fidelización – no obligado a llevar contabilidad.....	
5.22 Límite renta exenta enajenación de predios destinados a proyectos de vivienda de interés social y/o de interés prioritario	

Coleccionable Impuesto sobre la renta y complementarios
Renta Cedular Personas Naturales Residentes

Norvey Valencia Salazar

contacto@compartirtributario.com

Celular 3118907367

Autor/editor

Título: Renta Cedular Personas Naturales Residentes - Coleccionable impuesto
sobre la renta y complementarios

Primera edición: Junio 2024

Diseño: Luz Adriana Gaviria Rendón

Diagramación: Daniela Cárdenas Bermúdez