

Se permite solo el uso Académico.

**EJERCICIO PRÁCTICO  
CASO PERSONAS NATURALES  
DECLARACIÓN DE RENTA AÑO 2023**

**Supuestos del caso**

Persona natural empleado, es pensionado.

Retenciones aplicada \$ 25 Millones

**Ingresos**

	<u>Mensual</u>	<u>Valor Anual</u>
Salarios	15.500.000	186.000.000
Ingresos por pensión	9.500.000	114.000.000
Honorarios por prestación de servicio (contrato 3 personas)	15.000.000	180.000.000
Indemnización de seguro de vida		250.000.000
Herencia familiar - Lote		550.000.000
Arrendamiento apartamento	4.500.000	54.000.000
Dividendos sociedad nacional 40% acciones		42.200.000
Dividendos sociedad extranjera 20%		25.000.000
Rendimientos financieros - Inversiones		3.500.000
Venta de lote - inmueble menor a 2 años - Bogotá norte		750.000.000

**Gastos - Egresos**

Crédito Hipotecario - Intereses		8.500.000
Donación ESAL		7.500.000
Aporte AFC		15.000.000
Dependientes - Esposa	2.500.000	30.000.000
Medicina prepagada	250.000	3.000.000

**EJERCICIO PRÁCTICO  
CASO PERSONAS NATURALES  
DECLARACIÓN DE RENTA AÑO 2023**

UVT 2023	41.004	38.004
Salario mínimo 2023	1.100.000	
	<u>Valor 2023</u>	<u>Valor 2022</u>
Lote Bogotá norte	850.000.000	-
Apartamento de habitación	572.400.000	540.000.000
Acciones compañía 40%	45.000.000	45.000.000
Acciones compañía 20%	85.000.000	85.000.000
Apartamento en arriendo	624.000.000	520.000.000
Inversiones renta fija	225.000.000	145.000.000
<b>Total Patrimonio</b>	<b>2.401.400.000</b>	<b>1.335.000.000</b>
Crédito hipotecario	250.000.000	280.000.000
Tarjetas de crédito	38.000.000	15.000.000
Personales	47.850.000	67.350.000
<b>Total Pasivos</b>	<b>335.850.000</b>	<b>362.350.000</b>
<b>Patrimonio liquido</b>	<b>2.065.550.000</b>	<b>972.650.000</b>

Valor Intrinsic \$950.000.000

Activos exterior

Valor acciones Intrinsic 950.000.000  
**Base cálculo impuesto Patrimonio 3.015.550.000**



Se permite solo el uso Académico.

**EJERCICIO PRÁCTICO  
CASO PERSONAS NATURALES**

**Renta de Trabajo**

	Mensual	Valor Anual
Salarios	15.500.000	186.000.000
<b>Ingresos</b>		<b>186.000.000</b>
Aporte a pensión	Es pensionado	-
Aporte a Salud		5.208.000
<b>INCRNGO</b>		<b>5.208.000</b>
<b>SUBTOTAL A</b>		<b>180.792.000</b>
Aporte AFC	No exceda el 30 % ingreso laboral o del ingreso tributario / monto máximo de 3.800 UVT (art 126-4 ET)	15.000.000
Limite del 30%		55.800.000
Intereses de vivienda		8.500.000
Medicina prepagada		3.000.000
Dependientes		15.745.536
GMF		210.000
<b>Deducciones</b>		<b>27.455.536</b>
<b>SUBTOTAL B</b>		<b>138.546.464</b>
<b>Renta exenta Art 206 N 10</b>	25%	<b>34.636.616</b>
<b>Base del cálculo del impuesto</b>		<b>103.909.848</b>
Limite del 40%	Tope adicional del 40 % con un tope de 5.040 UVT	72.316.800
Limite máximo 5.040UVT		206.660.160
Adicional tope		- 4.775.352
<b>Base de renta liquida</b>		<b>108.475.200</b>

Máximo

49.204.800  
7.872.768

Nota. El valor real son 30 millones



Se permite solo el uso Académico.

118.091.520 → 32.393.160

Cambio: Disminuye de 2.880 UVT a 790 UVT

57%

40%

206.660.160 → 49.614.840

Cambio: Disminuye de 5.040 UVT a 1.210 UVT

<b>NUEVA DEPURACIÓN</b>		
<b>SUBTOTAL B</b>		<b>138.546.464</b>
<b>Renta exenta Art 206 N 10</b>	25%	<b>32.393.160</b>
<b>Base del cálculo del impuesto</b>		<b>106.153.304</b>
Limite del 40%	Tope adicional del 40 % con un tope de 1.210 UVT	72.316.800
Limite máximo 5.040UVT		49.614.840
Adicional tope		- 25.233.856
<b>Base de renta liquida</b>		<b>131.177.160</b>

Diferencia

**22.701.960**

**EJERCICIO PRÁCTICO  
CASO PERSONAS NATURALES**

**Renta de Capital**

	Mensual	Valor Anual
Arrendamiento apartamento	4.500.000	54.000.000
Rendimientos financieros - Inversiones		3.500.000
<b>Ingresos</b>		<b>57.500.000</b>
Aporte a pensión	Es pensionado	-
Aporte a Salud		2.700.000
Componente inflacionario		-
<b>INCRNGO</b>		<b>2.700.000</b>
<b>SUBTOTAL A</b>		<b>54.800.000</b>
Impuesto predial		3.500.000
Mantenimiento y reparación		2.800.000
Administración		5.400.000
Comisión por inversión		780.000
<b>Gastos procedentes</b>		<b>12.480.000</b>
<b>SUBTOTAL B</b>		<b>42.320.000</b>
Limite del 40%	21.920.000	-
<b>AFC</b>		<b>15.000.000</b>
<b>Renta exenta</b>		<b>-</b>
<b>Base de renta liquida</b>		<b>42.320.000</b>



Se permite solo el uso Académico.

No puedo usar más renta exenta porque el limite de todas las rentas generales es hasta el 40% o 1.210 UVT - Utilizadas en las rentas de trabajo

No puedo usarlo

**EJERCICIO PRÁCTICO  
CASO PERSONAS NATURALES**

**Renta no Laborales**

	Mensual	Valor Anual
Honorarios por prestación de servicio (contrato 3 personas)	15.000.000	180.000.000
Venta de lote - inmueble menor a 2 años - Bogotá norte		750.000.000
<b>Ingresos</b>		<b>930.000.000</b>
Aporte a pensión	Es pensionado	-
Aporte a Salud	9.000.000	10.725.000
<b>INCRNGO</b>		<b>10.725.000</b>
Costo Fiscal inmueble		550.000.000
Mejoras y adiciones		25.000.000
Administración y cuidado lote		7.640.000
Costo del personal		54.000.000
<b>Deducciones</b>		<b>636.640.000</b>
Limite del 40%		367.710.000
Limite máximo 5.040UVT		49.614.840
<b>AFC</b>		<b>15.000.000</b>
<b>Renta exenta</b>		<b>-</b>
<b>Base de renta liquida</b>		<b>282.635.000</b>

Tope pago seguridad social	
25 SMMLV	27.500.000
Salarios	10.850.000
Honorarios	6.000.000
Pensión	9.500.000
<b>Valor mensual</b>	<b>26.350.000</b>
Exceso	1.150.000

Se permite solo el uso Académico.



No puedo usa

No puedo usar más renta exenta porque el limite de todas las rentas generales es hasta el 40% o 1.210 UVT - Utilizadas en las rentas de trabajo

**EJERCICIO PRÁCTICO  
CASO PERSONAS NATURALES  
Renta de Pensiones**

	Mensual	Valor Anual
Ingresos por pensión	9.500.000	114.000.000
<b>Ingresos</b>		<b>114.000.000</b>
Aporte a pensión	Es pensionado	-
Aporte a Salud		14.250.000
<b>INCRNGO</b>		<b>14.250.000</b>
<b>Deducciones</b>	No aplican deducciones	-
<b>Renta exenta</b>	Numeral 5 artículo 206ET	<b>114.000.000</b>
	No es exento si mensual supera 1.000UVT (\$ 31 millones)	
<b>Base de renta líquida</b>		<b>-</b>



Se permite solo el uso Académico.

Cambio: Disminuye de 12.000 UVT a 1.790 UVT  
492.048.000      73.397.160

<b>NUEVA DEPURACIÓN</b>		
<b>Renta exenta</b>	Numeral 5 artículo 206ET	<b>73.397.160</b>
<b>Base de renta líquida</b>		<b>26.352.840</b>

Aumento de la base gravable

Solo pensión  
No se paga porque inicia a partir de 1.090

Se permite solo el uso Académico.

<b>EJERCICIO PRÁCTICO CASO PERSONAS NATURALES Renta Dividendos</b>		
	Mensual	Valor Anual
Dividendos sociedad nacional 40% acciones		42.200.000
Dividendos sociedad extranjera 20%		25.000.000
<b>Ingresos</b>		<b>67.200.000</b>
Dividendos 2016	12.660.000	Art 241
Dividendos 2018 No gravados	12.660.000	Art 242 inc 1
Dividendos 2018 Gravados	16.880.000	Art 242 inc 2
Aporte a pensión	Es pensionado	-
Aporte a Salud		-
Ingreso no gravado		12.660.000
<b>INCRNGO</b>		<b>12.660.000</b>
<b>Deducciones</b>		<b>-</b>
<b>Base de renta liquida</b>		<b>54.540.000</b>

**Cambio - Tarifa no sería del 10% sino la Tarifa general progresiva**

**EJERCICIO PRÁCTICO  
CASO PERSONAS NATURALES**

**Ganancias ocasionales**

	Valor Anual
Venta de inmueble familiar	750.000.000
Indemnización de seguro de vida	250.000.000
<b>Ingresos</b>	<b>1.000.000.000</b>
Venta de inmueble familiar	307.530.000
Indemnización de seguro de vida	250.000.000
<b>Renta exenta</b>	<b>557.530.000</b>
<b>Base de renta liquida</b>	<b>442.470.000</b>

**IMPUESTO GANANCIA OCASIONAL 44.247.000**

**NUEVA DEPURACIÓN**

<b>Renta exenta</b>	<b>256.275.000</b>
<b>Base de renta liquida</b>	<b>743.725.000</b>



Se permite solo el uso Académico.

Cambia renta exenta de 7.500 a 3.000 UVT  
307.530.000    123.012.000

Cambio disminuye de 12.500 a 3.250  
512.550.000    133.263.000

Cambio - Tarifa no sería del 10% sino la Tarifa general progresiva

Diferencia **301.255.000**

<b>EJERCICIO PRÁCTICO CASO PERSONAS NATURALES</b>	
<b>Cédula general</b>	
Renta líquida de trabajo	108.475.200
Renta líquida de capital	42.320.000
Renta líquida no laboral	282.635.000
<b>Renta líquida a calcular</b>	<b>433.430.200</b>
<b>Renta líquida en UVT</b>	<b>10.570</b>
Impuesto a cargo en UVT	2.961
<b>Impuesto a cargo</b>	<b>121.419.116</b>

Rangos UVT		Tarifa	Impuesto
Desde	Hasta	Marginal	
>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

<b>EJERCICIO PRÁCTICO CASO PERSONAS NATURALES</b>	
<b>Cédula de dividendos</b>	
Dividendos 2018 No gravados	12.660.000
Dividendos 2018 Gravados	16.880.000
Dividendos sociedad extranjera 20%	25.000.000
<b>Renta líquida a calcular</b>	<b>54.540.000</b>
Subcédula 1 (inc1 art 242)	12.660.000
Renta líquida en UVT	309
<b>Impuesto a cargo por no gravados</b>	<b>35.880</b>
Subcédula 2	41.880.000
Impuesto directo	35% <b>14.658.000</b>
Base A	27.222.000
Renta líquida en UVT	664
Impuesto a cargo en UVT	<b>2.238.120</b>
<b>Impuesto a cargo</b>	<b>16.932.000</b>

Rangos en UVT		Tarifa	Instrucción	Cálculo en \$
Desde	Hasta	Marginal	para	del impuesto
>0	300	0%	No hay impuesto	\$ 0
>300	En adelante	10%	(Dividendos en UVT)	\$ 1.042.000

<b>Impuesto Ganancia Ocasional</b>	<b>44.247.000</b>
------------------------------------	-------------------

<b>TOTAL IMPUESTO NORMA VIGENTE HASTA 2022</b>	<b>182.598.116</b>
--	--------------------

Renta liquida de trabajo	131.177.160
Renta liquida de capital	42.320.000
Renta liquida no laboral	282.635.000
Renta liquida Pensiones	26.352.840
Renta liquida Dividendos	54.540.000
Renta Liquida GO	743.725.000
<b>Renta liquida a calcular</b>	<b>1.280.750.000</b>
<b>Renta liquida en UVT</b>	<b>31.235</b>
Impuesto a cargo en UVT	10.444
<b>Impuesto a cargo</b>	<b>428.227.548</b>

<b>Impuesto al Patrimonio</b>	<b>15.077.750</b>
-------------------------------	-------------------

<b>Total impuesto general</b>	<b>443.305.298</b>
-------------------------------	--------------------

20%

**Diferencia** 245.629.432

Tarifa real impuesto  
33%

## EJERCICIO PRÁCTICO CASO PERSONAS JURIDICAS



Se permite solo el uso Académico.

		-
Utilidades compañía - Sin GO		300.000.000
Ganancia Ocasional - Venta de Activo		55.000.000
<b>Total Utilidad- Año 2023</b>		<b>355.000.000</b>
Impuesto de renta	35%	<del>105.000.000</del>
IAA		22.712.500
Impuesto de Ganancia Ocasional	30%	16.500.000
Utilidad Neta (Dividendo Socio)		210.787.500
Dividendos UVT		5.141
Impuesto Dividendo Tgeneral		1.079
Impuesto Dividendo Tgeneral		44.259.060
		21%
<b>Total Impuesto pagado por socio</b>		<b>188.471.560</b>
		53%

Antes no existia

Antes 10%

5.500.000

Antes 10%

19.848.630

**Efecto Empresario Antes Reforma**

**130.348.630**

**Diferencia impuesto**

**58.122.930**

Se permite solo el uso Académico.

<b>EJERCICIO PRÁCTICO CASO PERSONAS JURIDICAS Beneficios Asimetricos</b>	
Deducciones por apoyo educación - Art 107-2ET / Victas violencia mujeres 200%	20.000.000
Rentas exentas: No se establece en el articulado	0
INCR: Capitalización Rural - Art 52 ET	35.000.000
DT: Donaciones ESAL - Art 257 - 25% de \$65.000.000	16.250.000
<b>Beneficios especiales</b>	<b>71.250.000</b>
<b>RLO</b>	<b>426.250.000</b>
 <b>IAA =</b>	 <b>22.712.500</b>
Impuesto a Cargo	121.500.000
<b>Entonces si tengo beneficio, adicional debo pagar un impuesto IAA</b>	<b>144.212.500</b>

<b>NORMA ANTERIOR</b>		
Utilidades compañía - Sin GO		300.000.000
Ganancia Ocasional - Venta de Activo		55.000.000
<b>Total Utilidad- Año 2023</b>		<b>355.000.000</b>
Impuesto de renta	35%	105.000.000
Impuesto de Ganancia Ocasional	10%	16.500.000
<b>Total Impuesto</b>		<b>121.500.000</b>
Descuento Tributario - Donación ESAL	25% -	16.250.000
Limitado al 25% Impto Cargo	30.375.000	
<b>Valor a pagar</b>		<b>105.250.000</b>

Ejercicio Asimetrico - Sin donación		
<b>IAA =</b>		<b>6.950.000</b>
IAA con donación		22.712.500
<b>Diferencia</b>		<b>15.762.500</b>
Descuento tributario	-	16.250.000
Impacto	-	487.500

$$IAA = (DE + RE + INCR) * TRPJ + DT - 3\% * RLO^*$$

Donde:

- *IAA* : corresponde al impuesto a cargo adicional.
- *DE*: corresponde a las deducciones especiales contempladas en el límite previsto.
- *RE*: corresponde a las rentas exentas contempladas en el límite previsto.
- *INCR*: corresponde a los ingresos no constitutivos de renta contemplados en el límite previsto.
- *TRPJ*: corresponde a la tarifa de renta de las personas jurídicas a la que hace referencia el artículo 240 del Estatuto Tributario (35%).
- *DT*: corresponde a los descuentos tributarios contemplados en el límite previsto.
- *RLO\**: corresponde a la renta líquida ordinaria anual del contribuyente, estimada antes de deducir las deducciones especiales contempladas en el límite.

En caso de que el *IAA* sea menor o igual a cero ( $IAA \leq 0$ ), el valor del impuesto a cargo adicional no se sumará al impuesto a cargo calculado para el contribuyente. En caso contrario, el valor del *IAA* será sumado al impuesto a cargo con el fin de compensar el valor adicional de beneficios aprovechado por el contribuyente.