

REPUBLICA DE COLOMBIA
DIAN
Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales

Declaración de Renta Personas Naturales y Asimiladas No Obligadas

1. Año: 2014

2. Número de formulario: 100

3. Colombia

4. Número de identificación tributaria (NIT): 123456789

5. Actividad económica: 25. Cód. 25.01

6. D.V. 7. Primer apellido: P. Segundo apellido: S. Tercer apellido: T.

8. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

9. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

10. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

11. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

12. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

13. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

14. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

15. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

16. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

17. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

18. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

19. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

20. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

21. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

22. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

23. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

24. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

25. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

26. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

27. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

28. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

29. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

30. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

31. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

32. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

33. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

34. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

35. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

36. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

37. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

38. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

39. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

40. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

41. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

42. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

43. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

44. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

45. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

46. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

47. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

48. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

49. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

50. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

51. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

52. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

53. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

54. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

55. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

56. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

57. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

58. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

59. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

60. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

61. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

62. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

63. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

64. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

65. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

66. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

67. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

68. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

69. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

70. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

71. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

72. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

73. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

74. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

75. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

76. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

77. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

78. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

79. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

80. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

81. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

82. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

83. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

84. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

85. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

86. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

87. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

88. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

89. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

90. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

91. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

92. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

93. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

94. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

95. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

96. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

97. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

98. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

99. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

100. Si es una corrección indique: 25. Cód. 25.01

Declaración de Renta Personas naturales

Conocimientos básicos a través de preguntas y respuestas

Iván Darío **Arango** Múnera

Declaración de Renta Personas Naturales

Conocimientos básicos a través de preguntas y respuestas

Iván Darío **Arango** Múnera

Arango Múnera, Iván Darío

Declaración de renta personas naturales / Iván Darío Arango Múnera. -- Bogotá:
Ediciones de la U, 1a.ed. 2015

148 p. ; 24 cm.

ISBN 978-958-762-390-1

1. Contabilidad 2. Finanzas 3. Tributaria I. Tít.
658.812 cd 21 ed.

Área: Contabilidad y finanzas

Primera edición: Bogotá, Colombia, abril de 2015

ISBN 978-958-762-390-1

- © Iván Darío Arango Múnera, Email: iarango6@eafit.edu.co
(Foros de discusión, blog del libro y materiales complementarios del autor
en www.edicionesdelau.com)
- © Ediciones de la U - Transversal 42 #4 B-83 - Tel. (+57-1) 4065861 - 4942601
www.edicionesdelau.com - E-mail: editor@edicionesdelau.com
Bogotá, Colombia

Ediciones de la U es una empresa editorial que, con una visión moderna y estratégica de las tecnologías, desarrolla, promueve, distribuye y comercializa contenidos, herramientas de formación, libros técnicos y profesionales, e-books, e-learning o aprendizaje en línea, realizados por autores con amplia experiencia en las diferentes áreas profesionales e investigativas, para brindar a nuestros usuarios soluciones útiles y prácticas que contribuyan al dominio de sus campos de trabajo y a su mejor desempeño en un mundo global, cambiante y cada vez más competitivo.

Coordinación editorial: Adriana Gutiérrez M.

Carátula: Ediciones de la U

Impresión: Xpress Estudio Gráfico y Digital S.A.

Av. de las Américas No. 39-53, Pbx. 6020808

Impreso y hecho en Colombia

Printed and made in Colombia

No está permitida la reproducción total o parcial de este libro, ni su tratamiento informático, ni la transmisión de ninguna forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, por fotocopia, por registro y otros medios, sin el permiso previo y por escrito de los titulares del Copyright.

Apreciad@ lector:

Es gratificante poner en sus manos esta obra, por esta razón le invitamos a que se registre en nuestra web: **www.edicionesdelau.com** y obtenga beneficios adicionales como:

- ✓ Complementos digitales de esta obra
- ✓ Actualizaciones de esta publicación
- ✓ Interactuar con los autores a través del blog
- ✓ Descuentos especiales en próximas compras
- ✓ Información de nuevas publicaciones de su interés
- ✓ Noticias y eventos



Para nosotros es muy importante conocer sus comentarios. No dude en hacernos llegar sus apreciaciones por medio de nuestra web.

Visítenos en www.edicionesdelau.com



aprendiz
en línea @je

Desarrollamos y generamos alianzas para la disposición de contenidos en plataformas web que contribuyan de manera eficaz al acceso y apropiación del conocimiento. Contamos con nuestro portal especializado en e-learning:

Visítenos en www.aprendizajeenlinea.com



Dedicatoria

*A mi razón de vivir: Mi esposa Claudia Andrea
y a mis hijos, Juan Manuel y María Carolina.
Su apoyo incondicional fue el éxito
para la terminación de este libro.*

*A mi madre que descansa en la paz del señor...
Gracias por permitirme existir.*

Agradecimientos

A mis asistentes en el Departamento de Contaduría Pública de la Universidad EAFIT: Manuel Andrés Valencia Álvarez, Tatiana María Molina Castaño, Faber Mauricio Vélez Restrepo y Katherine Diaz Correa. Su colaboración en la investigación, consulta, compilación y revisión de la información para la elaboración del libro fue importante y determinante.

Contenido

Introducción	19
Parte 1.....	21
Capítulo I. Conceptos generales	23
1. ¿Qué es una persona natural?	23
2. ¿Qué es una sucesión ilíquida?	23
3. ¿Qué es una asignación modal?	24
4. ¿Qué es una donación modal?	25
5. ¿Qué es el RUT?	25
6. ¿Cómo se define el impuesto de renta?	25
7. ¿Cuál es la diferencia entre declarante y contribuyente?	26
8. ¿Qué significa la relación de necesidad, proporcionalidad y causalidad? ..	26
9. ¿Cuáles son las obligaciones de las personas naturales nacionales y de las personas naturales extranjeras en Colombia?	27
10. ¿Las personas naturales aportan a la seguridad social?	29
11. ¿Las personas naturales deben realizar aportes parafiscales?	29
12. ¿Cuál es el aporte mínimo que debe realizar una persona natural a la seguridad social?	30
13. ¿Una persona natural que tiene relación laboral y a la vez recibe ingresos por honorarios, debe aportar a la seguridad social por estos últimos?	30
14. ¿Cuáles son las obligaciones tributarias generales de las personas naturales?	31
15. Para el IVA, ¿qué es el régimen simplificado?	32
16. ¿Qué es el régimen común?	33
17. ¿Qué es una donación?	34
18. ¿Cómo se determina el patrimonio bruto de una persona natural?	34
19. ¿Cómo se soportan los valores de los activos de las personas naturales? ..	35
20. ¿Qué es un pasivo?	35
21. ¿Cómo soportar los pasivos?	35

22. ¿Una persona natural puede crear una persona jurídica para blindar su patrimonio?	36
23. ¿Tiene algún efecto fiscal, disminuir o aumentar considerablemente el patrimonio de una persona natural de un año a otro?	36
24. ¿Qué es evasión de impuestos?	36
25. ¿Qué se entiende por omiso?	37
26. ¿Por qué es importante presentar la declaración de renta?	38

Capítulo II. Retención en la fuente 39

27. ¿Qué es la retención en la fuente?	39
28. ¿Cómo se aplica la retención en la fuente por renta en Colombia?	39
29. ¿Cuáles son los sistemas de retención en la fuente para personas naturales en las categorías de empleados y por cuenta propia?	40
30. ¿Cómo determinar la retención en la fuente a aplicar?	40
31. ¿Cómo se determina la presunción de la retención en la fuente mínima?	42
32. ¿Cuáles son los elementos que pueden depurar la retención mínima? ...	43
33. ¿Pueden existir asalariados que no pertenezcan a la categoría de empleados?	44
34. ¿Qué estrategia se puede utilizar para disminuir la base de retención? ..	44
35. ¿Cuál es el impacto de la estrategia de retención en la fuente vs. el impuesto de renta al final del periodo gravable?	45
36. ¿Cuáles escenarios se pueden presentar con los nuevos sistemas de retención en la fuente?	45
37. ¿Es necesario solicitar los certificados de la retención en la fuente que le practicaron a una persona natural por determinado período?	47
38. ¿Las exenciones y exclusiones en materia laboral aplican para el tratamiento tributario?	47
39. ¿Es obligación para el agente de retención la expedición de certificados?	47

Capítulo III. Impuesto de renta 49

40. ¿Cómo se clasifican las personas naturales para efectos del impuesto de renta?	49
41. ¿Quiénes están obligados a declarar renta por el año gravable 2014?	50
42. ¿Es posible que una persona natural declare renta un año y en otro año no lo haga?	50
43. ¿Cuál es el procedimiento para que una persona natural se entere si	

está o no en la obligación de declarar renta por un período determinado?	50
44. ¿Cómo se elabora la declaración de renta?	51
45. ¿Cuál es la definición de ingresos gravables?	51
46. ¿Cuáles soportes acreditan los ingresos gravados?	52
47. ¿Cómo se definen los ingresos no gravados?	52
48. ¿Existen limitaciones a los costos y deducciones de los ingresos no gravados?	53
49. ¿Una persona natural puede percibir ingresos por diferentes actividades?	53
50. ¿Qué significa renta exenta?	53
51. ¿Cuáles soportes acreditan las rentas exentas?	54
52. ¿Cuáles son los limitantes de las rentas exentas?	54
53. ¿Las herencias son gravadas con el impuesto de renta?	55
54. ¿Qué significado tiene en un certificado por dividendos, la parte gravada y la parte no gravada?	55
55. ¿Cómo se definen las deducciones?	55
56. ¿Cuáles soportes acreditan las deducciones?	56
57. ¿Cuáles son los límites de las deducciones?	56
58. ¿Cuáles costos son aceptados fiscalmente?	56
59. ¿Cuáles gastos son aceptados fiscalmente?	56
60. ¿Los intereses en general son deducibles en renta?	57
61. ¿Cómo se sustentan los costos y los gastos a las profesiones liberales? ..	57
62. ¿Todos los impuestos son deducibles para las personas naturales?	57
63. ¿Las personas naturales pueden deducir alimentación, vestido y transporte?	58
64. ¿Son deducibles las donaciones realizadas por las personas naturales? ..	58
65. ¿Cuál es el costo de un activo fijo para declararlo?	59
66. ¿Cuál es el costo de un activo fijo para enajenarlo?	59
67. ¿Cómo se determina la renta ordinaria?	59
68. ¿Cuál es el método que debe seguir una persona natural para establecer el sistema de determinación de la renta gravable?	60
69. ¿Cómo se determina el impuesto de renta para las personas naturales? ..	60
70. ¿Cómo se calcula la renta presuntiva?	60
71. ¿Cuáles son los nuevos sistemas de depuración de los ingresos?	61
72. ¿Qué es el IMAN?	61
73. ¿Qué es el IMAS?	62
74. ¿Qué es la renta gravable alternativa?	63
75. ¿Cómo se determina la renta gravable alternativa?	63
76. ¿Cómo comparar la depuración de la renta ordinaria con el IMAN y con el IMAS?	63
77. ¿Cómo se determina la ganancia ocasional de las personas naturales? ..	66