

Ley de crecimiento
económico
(Ley 2010 de 2019)
Tulio Restrepo Rivera



**Banco de
Occidente**





**Descargue esta presentación
realizando los siguiente pasos:**

www.bancodeoccidente.com.co

- Quienes somos**
- Publicaciones**
- Foros**
- Foros Tributarios 2020**

Datos de interés



| | |
|----------------|-------|
| Inflación 2019 | 3.80% |
|----------------|-------|

| | |
|-------------------------|-------|
| DTF a 31 de Dic. - 2019 | 4.48% |
|-------------------------|-------|

| | |
|----------|----------|
| UVT 2020 | \$35.607 |
|----------|----------|

| | |
|----------------------|-------|
| Ajuste activos fijos | 3.36% |
|----------------------|-------|

| | |
|-------------------------|------------|
| TRM a 31 de Dic. - 2019 | \$3.277,14 |
|-------------------------|------------|

Sanción mínima 2020

\$356.000

Salario mínimo 2020

\$877.803

Auxilio de transporte 2020

\$102.854

Intereses presuntivos

4,48%

Recaudo DIAN

| Concepto | 2018 | 2019 (P) |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Renta | \$68,1 | \$69,5 |
| IVA interno | \$40,9 | \$46,7 |
| Consumo general | \$2,2 | \$2,4 |
| Consumo inmuebles | \$0,0 | \$0,1 |
| GMF | \$7,7 | \$8,6 |
| Patrimonio | \$0,5 | \$0,9 |
| Normalización | \$0,0 | \$1,4 |
| SIMPLE | \$0,0 | \$0,1 |
| IVA externo | \$19,1 | \$21,3 |
| Aranceles | \$4,0 | \$5,0 |
| Combustible - Carbono | \$1,8 | \$1,9 |
| Otros | \$0,1 | \$0,1 |
| Total | \$144,4 | \$157,9 |

Procedimiento



5

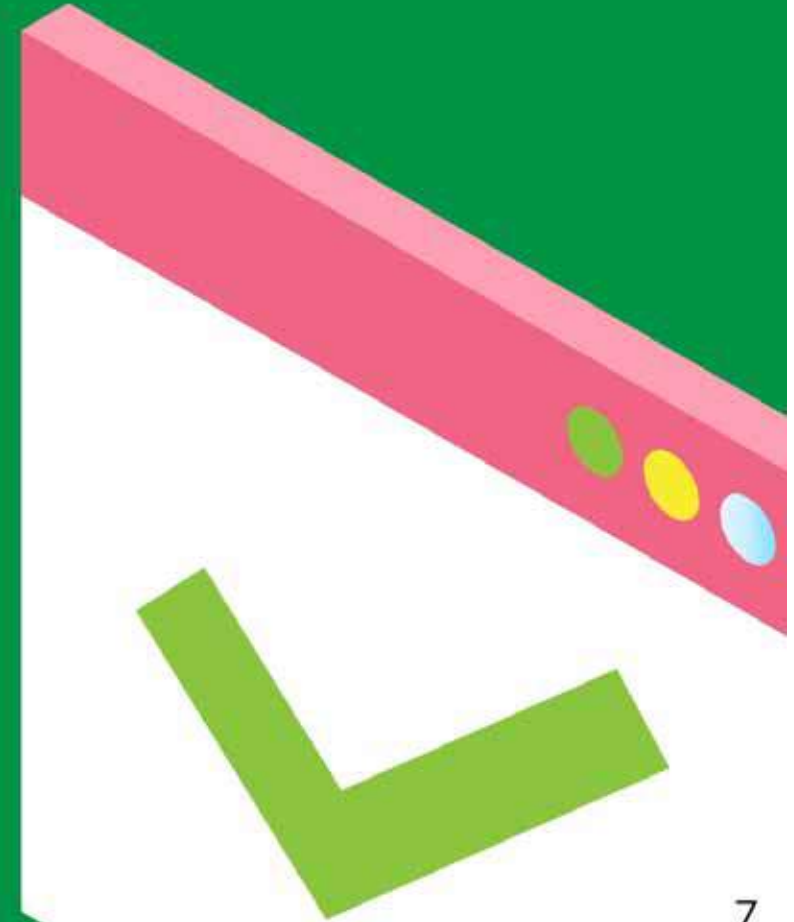
Declaraciones tributarias



6

Término de corrección declaración tributaria

- Incremento impuesto
- Disminución saldo a favor
- 3 años siguientes al vencimiento del plazo para declarar y antes de requerimiento especial o pliego de cargos



Término de firmeza

- **Declaraciones que compensen o determinen pérdidas fiscales y de contribuyentes sujetos a precios de transferencia**
- **Cinco años**



Notificaciones



Notificación electrónica preferente

- **Si el contribuyente consigna en el RUT un correo electrónico todos los actos le serán notificados a esa dirección. Se torna en el mecanismo preferente de notificación de los actos de la DIAN**

Sanciones



De clausura del establecimiento

«CERRADO POR LA DIAN»

| | |
|---|--------------------------|
| No factura o documento equivalente | 5% ingresos mes anterior |
| Supresión de ingresos o doble contabilidad | 10% ingresos |
| Violación régimen cambiario | 30 días 15% ingresos |

De clausura del establecimiento

«CERRADO POR LA DIAN»

**No declarar IVA, consumo,
gasolina y ACPM o carbono**

3 días – 15%
ingresos

**Cuando se establezca la no
adopción o incumplimiento de
sistemas técnicos de control**

3 días – 10%
ingresos

Terminación por mutuo acuerdo



14

- **Contribuyente con procesos ante la DIAN pueden transar:**

| | |
|--|------------------------------|
| Requerimiento especial, LOR, resolución falla el recurso | El 80% sanciones e intereses |
| Imposición de sanciones | 50% sanciones |
| Resolución sanción por no declarar, y la resolución que fallan el recurso | 70% sanción e intereses |
| Plazo | Hasta el 30 de junio de 2020 |



Conciliación contencioso administrativa

16

- **Procesos en etapa de demanda presentada antes Dic. 26/2019 pueden conciliar:**

| | |
|---------------------------|------------------------------|
| Primera instancia | El 80% sanciones e intereses |
| Segunda instancia | El 70% sanciones e intereses |
| Imposición sanción | El 50% sanciones |
| Plazo | 20 de junio de 2020 |

Beneficio de auditoría



Impuesto 30%
(6 meses)



Impuesto 20%
(12 meses)

- **Impuesto neto año anterior, mayor o igual a 71 UVT (\$2.5M)**
- **Correcciones no afectan beneficio**
- **Saldo a favor 6 o 12 meses devolución o compensación**
- **No aplica para IVA ni reterfuente**
- **Aplica año gravable 2019**

Delitos fiscales



20

- **Omisión o declarar por menor valor activos**
- **Incluir pasivos inexistentes**
Igual o superior a 5.000 SMLV (\$4.400M)



21



Defraudación o evasión fiscal

- No declarar
- Omisión ingresos
- Inclusión
 - Costos y deducciones inexistentes
 - Créditos fiscales
 - Anticipos improcedentes

Igual o superior a
250 SMLV (\$220M)

Se crea en Fiscalía

- Dirección especializada contra delitos fiscales o tributarios (133 funcionarios)

IVA y consumo





Venta de inmuebles

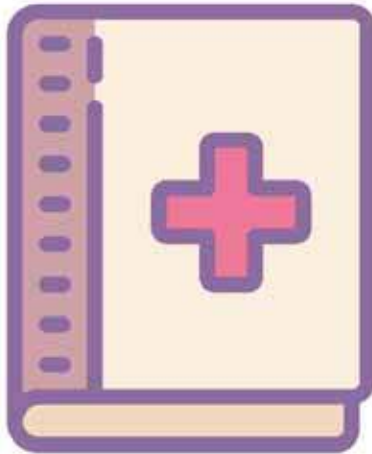
Superior a 26.800 UVT

Excluido IVA

No Ipoconsumo (2%)

25

Servicios gravados a excluidos IVA



- **Tratamientos de belleza**
- **Cirugías estéticas**
- **Servicios de corretaje de contratos de reaseguros**


Bienes gravados a excluidos IVA



Bicicletas, bicicletas eléctricas, motos eléctricas, patines, monopatines, monopatines eléctricos, patinetas y patinetas eléctricas de hasta 50UVT

Bienes excluidos a exentos

- **Provitaminas y vitaminas, antibióticos, glándulas, sangre humana, medicamentos, preparaciones y artículos farmacéuticos**

|  | Gravado | Excluido | Exento |
|---|---------|----------|--------|
| Producción | 100 | 100 | 100 |
| IVA repercutido | 19 | 19 | 19 |
| Venta | 200 | 200 | 200 |
| Precio consumidor | 238 | 219 | 200 |

Bienes excluidos a exentos



- Los automotores de transporte público de pasajeros
- Los automotores de servicio de transporte de carga
- Transportadores propietarios de hasta 2 vehículos y para reposición
- Vigencia de 5 años



Bienes excluidos a exentos


- **Mantener los bienes como activo fijo, el incumplimiento da lugar al pago del IVA**
- **Cuando el vendedor de los bienes sea un comercializador puede solicitar la devolución y/o compensación del saldo a favor**
- **Aplica leasing con opción irrevocable de compra**

No responsables IVA



No responsables IVA

- Los contribuyentes del SIMPLE cuando únicamente desarrollen una o más actividades (tiendas pequeñas, mini - mercados, micro - mercados y peluquerías)
- Los límites son de 4.000 UVT para prestadores de servicios - contratos con el Estado

|  | Año 2019 | Año 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Contratos particulares | \$ 119.945.000 | \$ 124.625.000 |
| | 3.500 UVT | |
| Contratos Estado | \$ 137.080.000 | \$ 142.428.000 |
| | 4.000 UVT | |

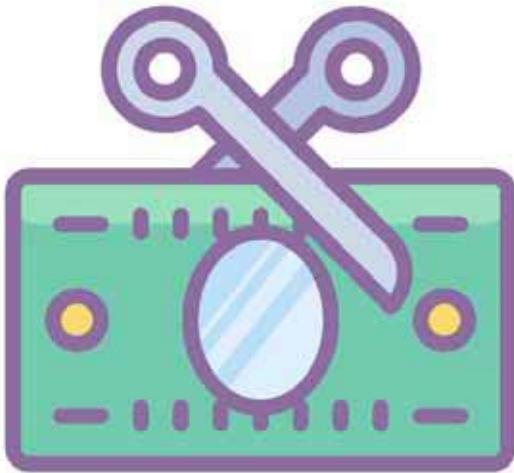


Compensación de IVA



- **Compensación a favor de la población más vulnerable**
- **Suma fija en pesos - IVA promedio pagan los hogares de menores ingresos**
- **Transferida bimestralmente**
- **Los beneficiarios determinados por el Ministerio de Hacienda mediante resolución**

Exención especial en el IVA



- **Exentos con derecho a descuento sin derecho a devolución**
- **3 días al año según resolución DIAN**
- **Enajenados en locales comerciales físicos y al detal**
- **Julio 1 de 2020 a Julio 30 de 2021**

Bienes cubiertos

| | |
|--|---------------|
| Electrodomésticos | 40 UVT |
| Vestuario, complemento vestuario y elementos deportivos | 10 UVT |
| Juguetes juegos | 5 UVT |
| Útiles escolares | 3 UVT |

Dividendos





Definición de dividendos

Toda distribución de beneficios en dinero o en especie, con cargo al patrimonio

No se consideran dividendos



Disminución de capital

Disminución prima en
colocación de acciones

Impuesto a los dividendos



Impuesto a los dividendos

No gravados

| | 2016 y anteriores | 2019 | 2020 y siguientes |
|---|-------------------|----------|-------------------|
| Personas naturales residentes | 0% | 0% - 15% | 0% - 10% |
| Sociedades nacionales | 0% | 7.5% | 7.5% |
| Personas naturales no residentes y entidades del exterior | 0% | 7.5% | 10% |

Impuesto a los dividendos

Gravados

| | 2016 y anteriores | 2019 | 2020 y siguientes |
|--|-------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| Personas naturales residentes | 33% | 33% + 15% 43.05% | 32% + 10% 38.8% |
| Sociedades nacionales | 33% | 33% + 7.5% 38.03% | 32% + 7.5% 37.1% |
| Personas naturales no residentes y entidades del exterior* | 33% | 33% + 7.5% 38.03% | 32% + 10% 38.8% |

* C.D.I.

Tarifa 2019 para dividendos o participaciones recibidas por personas naturales residentes

| RANGOS EN UVT | | RANGOS EN PESOS | | TARIFA MARGINAL | IMPUESTO |
|---------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|---------------------------------------|
| DESDE | HASTA | DESDE | HASTA | | |
| 0 | 300 | 0 | 10.281.000 | 0% | 0 |
| 300 | En Adelante | 10.281.000 | En Adelante | 15% | (Dividendos en UVT menos 300 UVT)*15% |

Tarifa 2020 para dividendos o participaciones recibidas por personas naturales residentes

| RANGOS EN UVT | | RANGOS EN PESOS | | TARIFA MARGINAL | IMPUESTO |
|---------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|---------------------------------------|
| DESDE | HASTA | DESDE | HASTA | | |
| 0 | 300 | 0 | 10.682.000 | 0% | 0 |
| 300 | En Adelante | 10.682.000 | En Adelante | 10% | (Dividendos en UVT menos 300 UVT)*10% |





C.H.C.

- **Sociedades nacionales con tenencia de valores**
- **Participación directa o indirecta en al menos 10% del capital de 2 o más sociedades colombianas o extranjeras por un termino mínimo de 12 meses**
- **Recursos humanos y materiales**
- **Al menos 3 empleados**
- **Comunicar a la DIAN**
- **Dividendos recibidos entidades extranjeras son exentos**
- **Dividendos distribuidos por CHC a residentes contribuyentes gravados**

- **Dividendos distribuidos por CHC a no residentes renta de fuente extranjera**
- **Beneficiaria PCA = Dividendos**
- **Ganancias ocasionales en el exterior exentas**
- **No beneficios a perceptores de paraísos fiscales**
- **CHC se consideran residentes fiscales en Colombia (CDI)**
- **Deducibles costos y gastos atribuibles a los ingresos**
- **Sometidas régimen ECE**
 - **Descuento impuestos pagados en el exterior**
- **ICA**



Sociedades (Deducciones)



Deducción de impuestos pagados y otros



- **Impuestos**
- **Tasas**
- **Contribuciones**



Pagados - Causalidad
100%



- **4 x 1.000**



50%

- **Impuesto al patrimonio**
- **Normalización**



No deducible

- **Cuotas de afiliación pagadas a los gremios**



100%



Deducciones por contribuciones a educación de los empleados (reglamentación ?)



Requisitos

- Empleado
- Nucleo familiar
- Programas - Becas
 - Preescolar
 - Básica
 - Superior
 - Especial
- Créditos condonables
- Inversiones
- Aportes de las empresas
 - Zonas de influencia

Los programas:

- Aprobado por acta (Junta- Asamblea) y aplicar a todos los empleados
- Pago directo por el empleador
- Programas educativos aprobados por el Gobierno Nacional

Valor beca:

- Incluye:
 - Matrícula
 - Pensión
 - Textos
 - Software

No se consideran factor de compensación

No sujeto a condiciones

Deducción especial

- **Primer empleo**
- **Nuevo empleo**
- **Menor de 28 años**
- **Deducción al 120% (solo salario)**
- **Deducción máxima
115 UVT (\$4.1M) mensual**

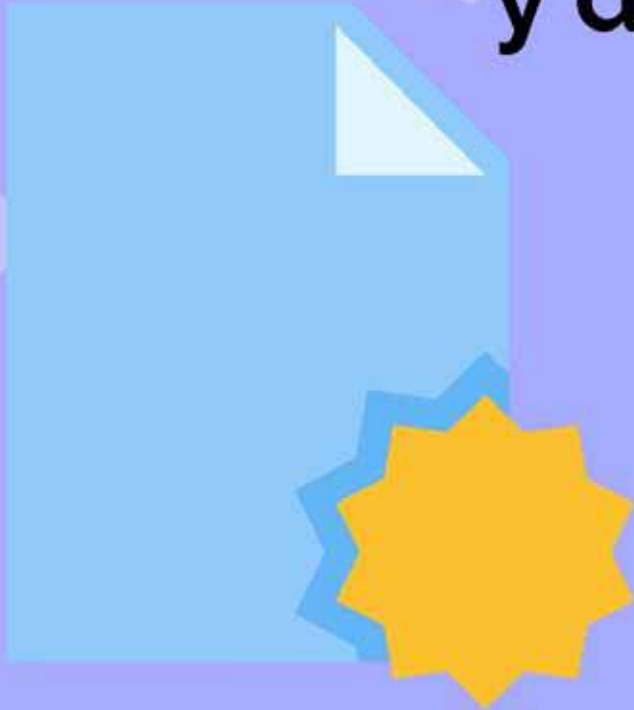
Subcapitalización

- Solamente **vinculados económicos**, deducción de intereses que no exceda el límite total del promedio durante el año gravable y no exceda dos veces el patrimonio líquido del año anterior

54

- Aval
- Back - to - back
- Cualquier operación con vinculados que actúe como acreedor

Soportes costos y deducciones



- **Documentos equivalentes**
(falta reglamentación)
 - POS
 - Parágrafo transitorio
- **Pagos a independientes**
40%

Soporte costos y deducciones

A partir del 1 de enero de 2020
factura electrónica

| Año | Porcentaje |
|------|------------|
| 2020 | 70% |
| 2021 | 80% |
| 2022 | 90% |



An icon of a green document with a red pen, symbolizing a document or form. The document has three horizontal lines representing text, and the pen is positioned as if writing on it.

Anexo de otras deducciones en la declaración de renta (falta reglamentación)



Costos y gastos no deducibles



Costos y gastos NO deducibles



Limitación de los pagos en efectivo por costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables

Solo se reconocen fiscalmente como pagos:



- Depósitos en cuentas bancarias
- Giros o transferencias bancarias
- Cheques al primer beneficiario
- Tarjetas débito o crédito
- Otros

Limitación de los pagos en efectivo por costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables

| Año | Reconocimiento fiscal |
|------|---|
| 2019 | El menor valor entre: <ul style="list-style-type: none">• 80.000 UVT [\$2.741.600.000]• El 70% de lo pagado• El 45% de los costos y deducciones |

Pagos individuales acumulados
100 UVT (\$3.4M)

Limitación de los pagos en efectivo por costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables

| Año | Reconocimiento fiscal |
|------|---|
| 2020 | <p>El menor valor entre:</p> <ul style="list-style-type: none">• 60.000 UVT [\$2.136.420.000]• El 55% de lo pagado• El 40% costos y deducciones |

Pagos individuales acumulados
100 UVT (\$3.6M)



Reconocimiento fiscal de los pagos en efectivo para los contribuyentes pertenecientes al sector agropecuario y comercializadores del Régimen SIMPLE



- Reconocimiento fiscal como costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables; independiente del número de pagos que se realice
- Limitados hasta:

| Año | Porcentaje |
|-------------------|------------|
| 2019 | 90% |
| 2020 | 85% |
| 2021 | 75% |
| 2022 y siguientes | 70% |



Tarifa general para personas jurídicas

66

Tarifa general para personas jurídicas

| Año | Tarifa |
|------|--------|
| 2019 | 33% |
| 2020 | 32% |
| 2021 | 31% |
| 2022 | 30% |



Tarifas entidades financieras

| Año | Tarifa |
|------|--------|
| 2019 | 33%+0% |
| 2020 | 32%+4% |
| 2021 | 31%+3% |
| 2022 | 30%+3% |

Tarifas personas jurídicas



Usuarios de
Zonas Francas

20%



Nuevas Zonas
Francas en Cúcuta

15%

Rentas gravadas a la tarifa del 9% de servicios prestados por hoteles

- Nuevos hoteles que se construyan o que se remodelen en municipios



Megainversiones

20 años



71

- **Nuevas inversiones superiores a 30.000.000 UVT**
- **Generen empleo (400) (250)**
- **Inversiones (Dic. 31/2023)**
 - **Propiedad, planta y equipo productivos**
 - **Período máximo 5 años**
- **Tarifa 27%**
- **No impuesto dividendos**
- **Depreciación mínimo 2 años**
- **No impuesto al patrimonio**
- **No presuntiva**
- **Estabilidad tributaria**

72

Base y porcentaje de la renta presuntiva



| Año | Tarifa | Base |
|-------------|---------------|--|
| 2019 | 1,5% | Patrimonio líquido año anterior |
| 2020 | 0,5% | Patrimonio líquido año anterior |
| 2021 | 0% | Patrimonio líquido año anterior |
| 2022 | 0% | Patrimonio líquido año anterior |



Rentas exentas





Economía naranja



Sociedades para empresas de economía naranja, según las actividades definidas en el código CIIU: Antes de Dic. 31 de 2021



- **Término exención 7 años**
- **Vinculación mínima de 3 empleados**
- **Inversión mínima 4.400 UVT (\$157M) en 3 años**



- **Ingresos hasta 80.000 UVT (\$2.849M)**
- **Aplica para usuarios de Zona Franca**

| CODIGO CIU | DESCRIPCION DE LA ACTIVIDAD |
|------------|---|
| 3210 | Fabricación de joyas, bisutería y artículos conexos |
| 5811 | Edición de libros. |
| 5820 | Edición de programas de informática (software) |
| 5911 | Actividades de producción de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión |
| 5912 | Actividades de posproducción de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión |
| 5913 | Actividades de distribución de películas cinematográficas, videos, programas, anuncios y comerciales de televisión |
| 5914 | Actividades de exhibición de películas cinematográficas y videos |
| 5920 | Actividades de grabación de sonido y edición de música |
| 6010 | Actividades de programación y transmisión en el servicio de radiodifusión sonora |
| 6020 | Actividades de programación y transmisión de televisión |
| 6201 | Actividades de desarrollo de sistemas informáticos (planificación, análisis, diseño, programación, pruebas) |
| 6202 | Actividades de consultoría informática y actividades de administración de instalaciones informáticas |
| 7110 | Actividades de arquitectura e ingeniería y otras actividades conexas de consultoría técnica |
| 7220 | Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias sociales y las humanidades |
| 7410 | Actividades especializadas de diseño |
| 7420 | Actividades de fotografía |
| 9001 | Creación literaria |
| 9002 | Creación musical |

| | |
|------|---|
| 9003 | Creación teatral |
| 9004 | Creación audiovisual |
| 9005 | Artes plásticas y visuales |
| 9006 | Actividades teatrales |
| 9007 | Actividades de espectáculos musicales en vivo |
| 9008 | Otras actividades de espectáculos en vivo |
| 9101 | Actividades de bibliotecas y archivos |
| 9102 | Actividades y funcionamiento de museos, conservación de edificios y sitios históricos |
| | Actividades referentes al turismo cultural. |
| | Actividades relacionadas con Deporte, recreación y aprovechamiento del tiempo libre. |

| Ingresos brutos fiscales en UVT en el respectivo año fiscal | | Empleos por rango (no acumulativos por cambio de rango) |
|---|--------|---|
| Desde | Hasta | |
| 0 | 6.000 | 3 |
| 6.001 | 15.000 | 4 |
| 15.001 | 30.000 | 5 |
| 30.001 | 65.000 | 7 |
| 65.001 | 80.000 | 8 |

Para el desarrollo del campo colombiano



- Inicio de actividad antes del 31 de diciembre de 2022
- Término exención 10 años

| | |
|------------------|---|
| SECCIÓN A | AGRICULTURA, GANADERÍA, CAZA, SILVICULTURA Y PESCA |
| División 01 | Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas <ul style="list-style-type: none"> - 0124 Cultivo de caña de azúcar [...] |
| División 02 | Silvicultura y extracción de madera |
| División 03 | Pesca y acuicultura |
| SECCIÓN C | INDUSTRIAS MANUFACTURERAS |
| División 10 | Elaboración de productos alimenticios: <ul style="list-style-type: none"> - 101 Procesamiento y conservación de carne, pescado, crustáceos y moluscos. - 102 Procesamiento y conservación de frutas, legumbres, hortalizas y tubérculos. - 103 Elaboración de aceites y grasas de origen vegetal y animal. - 104 Elaboración de productos lácteos. - 105 Elaboración de productos de molinería, almidones y productos derivados del almidón. - 106 Elaboración de productos de café. - 107 Elaboración de azúcar y panela. - 108 Elaboración de otros productos alimenticios. - 109 Elaboración de alimentos preparados para animales. |
| División 11 | Elaboración de bebidas: <p>110 Elaboración de bebidas.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1101 Destilación, rectificación y mezcla de bebidas alcohólicas. - 1102 Elaboración de bebidas fermentadas no destiladas. - 1103 Producción de malta, elaboración de cervezas y otras bebidas malteadas. - 1104 Elaboración de bebidas no alcohólicas, producción de aguas minerales y de otras aguas embotelladas. |

- **Inversión mínima
1.500 UVT
(\$53.4M)**
- **Ingresos hasta
290.000 UVT
(\$10.326M)**

- Vinculación mínima**

| Grupo | Monto mínimo de inversión en UVT durante los seis (6) primeros años | Ingresos en UVT durante el respectivo año gravable | | Mínimo de empleos directos |
|-------|---|--|---------|----------------------------|
| | | Desde | Hasta | |
| 1 | 1.500 | 0 | 40.000 | 1 a 10 |
| 2 | 25.000 | 40.001 | 80.000 | 11 a 24 |
| 3 | 50.000 | 80.001 | 170.000 | 25 a 50 |
| 4 | 80.000 | 170.001 | 290.000 | Más de 51 |

- **Ventas de energía eléctrica generada con base en energía eólica - biomasa o residuos agrícolas, solar, geotérmica o de los mares**



Rentas asociadas a VIS - VIP

Utilidad en:

- Enajenación de predios
- Primera enajenación
- Proyectos de renovación urbana

Rendimiento de créditos



- **Requisitos**
 - **Licencia de construcción**
 - **Predios aportados a Patrimonios Autónomos**
 - **Desarrollo proyectos Patrimonios Autónomos 10 años**

An illustration of two trees on a hillside. The tree on the left is a rounded, bushy green tree with a brown trunk. The tree on the right is a tall, conical evergreen tree with a brown trunk. The background consists of rolling hills in shades of orange and yellow. The text 'Aprovechamiento de nuevas plantaciones forestales' is written in bold black font to the right of the trees.

Aprovechamiento de nuevas plantaciones forestales



Descuentos tributarios

88



- **50% ICA**
- **Impuestos pagados en el exterior**
- **Inversiones en medio ambiente**
- **Inversiones en ciencia y tecnología**
- **Donaciones ESAL**
- **IVA en activos fijos reales productivos**
- **Crédito fiscal por inversión en IDI**
- **Becas a deportistas por impuestos**

ICA

| 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Deducción 100% | | | |
| Optar | Descuento 50% vigencia 2019 | Descuento 50% vigencia 2020 | Descuento 100% vigencia 2021 |

**Depende de acuerdos
municipales y distritales**



Descuentos tributarios 25%

Inversiones realizadas en investigación, desarrollo tecnológico o innovación

Donaciones a programas de IES ESAL
Beneficien a estudiantes de estratos 1, 2 y 3 en Becas de estudio

Donaciones a entidades sin ánimo de lucro pertenecientes al régimen tributario especial

Inversiones realizadas en control, conservación y mejoramiento del medio ambiente

IVA en activos fijos reales productivos

- Responsables de IVA
- IVA pagado
- Tangible
- Depreciable
- Asociado a la producción de renta
- Adquirido o importado
- Construido o formado
- Aplica leasing
- Mejoras y repuestos
- Empaques y envases retornables



Obras por impuestos

- **Registrados hasta el 10 de marzo de 2020 en el Banco de proyectos de inversión**
- **Personas naturales o jurídicas**
- **Ingresos brutos iguales o superiores a 33.610 UVT**
- **Convenios entidades públicas nacionales**
- **Títulos negociables**
- **Compromiso máximo 30% del patrimonio contable**
- **Inversión ZOMAC**

- **Agua potable y saneamiento básico, energía, salud pública, educación pública, bienes públicos rurales, adaptación al cambio climático y gestión del riesgo, pagos por servicios ambientales, tecnologías de la información y comunicaciones**
- **Infraestructura:**
 - **Transporte**
 - **Productiva**
 - **Cultural**
 - **Deportiva**
- **Coordinación e iniciativas
ART (Agencia de Renovación del Territorio)**

Renta Personas naturales 2019 - 2020





Contribuyentes no obligados a declarar impuesto sobre la renta y complementario

- Residentes que cumplan con los siguientes requisitos:

Personas naturales y sucesiones ilíquidas

- Ingresos brutos < 1.400 UVT (\$47.978M)
- Patrimonio bruto < 4.500 UVT (\$154.215M)
- No sean responsables del IVA
- Inscritos al régimen SIMPLE



Otros requisitos

Consumos mediante
tarjeta de crédito



Compras y consumos



Consignaciones
bancarias, depósitos o
inversiones financieras



1.400 UVT
(\$47.978M)

Impuesto personas naturales residentes 2019



100

Ingresos

Trabajo - Capital - No laboral

Realización de ingresos por
auxilio de cesantías e intereses

Ingresos No Constitutivos de Renta Ni Ganancia Ocasional

- Aportes obligatorios a la seguridad social
- Componente inflacionario*

Deducciones especiales

(Máximas)

- Intereses por préstamo de vivienda (1.200 UVT - \$41.1M)
- Dependientes (384 UVT - \$13.2M)
- Medicina prepagada (192 UVT - \$6.6M)
- Intereses por prestamos ICETEX (100UVT - \$3.6M)*

103

Aportes de los independientes como cesantías

Hasta 1/12 de ingreso
límite 2.500 UVT (\$86M)

Rentas exentas (Máximas)

- Aportes FPV → 3.800 UVT
- Aportes AFC → \$130M
- 25% de ingresos depurados
(2.880 UVT - \$99M)

Nuevas rentas exentas

- Magistrados, fiscales y procuradores judiciales (50%)
- Jueces de la República (25%)
- Rectores y profesores de universidades públicas (50%)
- Honorarios independientes (25%)



- **Honorarios de personas naturales que contraten menos de 2 trabajadores o contratistas asociados por menos de 90 días**
- **Menos costos y gastos**
- **Exención laboral 25%**
- **Límite 2.880 UVT (\$ 99M)**

Retefuente pagos laborales

| RANGOS EN UVT | | RANGOS EN PESOS | | TARIFA MARGINAL | RETENCIÓN EN LA FUENTE |
|---------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|---|
| DESDE | HASTA | DESDE | HASTA | | |
| >0 | 95 | >0 | 3.383.000 | 0% | 0 |
| >95 | 150 | >3.383.000 | 5.341.000 | 19% | (Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 95 UVT)* 19% |
| >150 | 360 | >5.341.000 | 12.819.000 | 28% | (Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 150 UVT)* 28% + 10 UVT |
| >360 | 640 | >12.819.000 | 22.788.000 | 33% | (Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 360 UVT)* 33% + 69 UVT |
| >640 | 945 | >22.788.000 | 33.649.000 | 35% | (Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 640 UVT)* 35% + 162 UVT |
| >945 | 2.300 | >33.649.000 | 81.896.000 | 37% | (Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 945 UVT)* 37% + 268 UVT |
| >2.300 | En adelante | >81.896.000 | En adelante | 39% | (Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 2.300 UVT)* 39% + 770 UVT |

108

| | |
|--|--|
| Aportes voluntarios de pensiones a la obligatoria | INCRNGO Limite: 2.500 UVT Retención 35% |
| Componente inflacionario | Revive |
| Indemnizaciones seguros de vida | Gravadas mayores a 12.500 UVT Ganancia ocasional exenta |
| Determinación cedular de renta | <ul style="list-style-type: none"> 1. Trabajo + Capital + No laboral 2. Dividendos 3. Pensiones |

Renta bruta

| | |
|---|---|
| Precio de enajenación (-) Costo fiscal | Vigente |
| Valor de enajenación | Valor comercial bienes y servicios |
| Valor comercial | No menor al 85% |
| Valor comercial inmuebles | Condición escritura pública |
| Costos inmuebles | Desembolsos entidades financieras |
| Enajenación de acciones | Valor intrínseco Incremento 30% |
| Enajenación indirecta | Regulada |



| Concepto | | Cédula General | | | | | |
|---|---|-----------------------------------|--------|-----------|--------------|-------------------|------------|
| | | Trabajo | | Capital * | No Laborales | Pensiones | Dividendos |
| | | Con CT | Sin CT | | | | |
| Σ | Ingresos brutos | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| [-] | INCRNGO (S.S. y C.I.*) | ✓ | ✓ | ✓ * | ✓ | NA | NA |
| [-] | Costos y gastos | NA | ✓ * | ✓ | ✓ | NA | NA |
| [=] | Renta bruta | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ |
| D e d u c c i o n e s | Dependientes | ✓ | ✓ | NA | NA | NA | NA |
| | Medicina prepagada | ✓ | ✓ | NA | NA | NA | NA |
| | Intereses vivienda – Icetex | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | NA |
| | GMF – 50% | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | NA |
| | Aportes cesantías independientes | NA | ✓ | ✓ * | ✓ * | NA | NA |
| [-] | Aportes FPV – AFC | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | NA | NA |
| E x e n t a s | Cesantías e intereses y otros | ✓ | NA | NA | NA | NA | NA |
| | Renta 25% | ✓ | ✓ * | NA | NA | NA | NA |
| | | Limitada 40% RB; 5.040 UVT | | | | | |
| | Pensiones | - | - | - | - | 12.000 UVT | - |
| [=] | Renta líquida | | | ✓ | | | ✓ |

Tarifa personas naturales

| RANGOS EN UVT | | RANGOS EN PESOS | | TARIFA MARGINAL | IMPUESTO |
|---------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|--|
| DESDE | HASTA | DESDE | HASTA | | |
| >0 | 1.090 | >0 | 37.354.000 | 0% | 0 |
| >1.090 | 1.700 | >37.354.000 | 58.259.000 | 19% | (Base Gravable en UVT menos 1.090 UVT) * 19% |
| >1.700 | 4.100 | >58.259.000 | 140.507.000 | 28% | (Base Gravable en UVT menos 1.700 UVT) * 28% + 116 UVT |
| >4.100 | 8.670 | >140.507.000 | 297.121.000 | 33% | (Base Gravable en UVT menos 4.100 UVT) * 33% + 788 UVT |
| >8.670 | 18.970 | >297.121.000 | 650.102.000 | 35% | (Base Gravable en UVT menos 8.670 UVT) * 35% + 2.296 UVT |
| >18.970 | 31.000 | >650.102.000 | 1.062.370.000 | 37% | (Base Gravable en UVT menos 18.970 UVT) * 37% + 5.901 UVT |
| >31.000 | En adelante | >1.062.370.000 | En adelante | 39% | (Base Gravable en UVT menos 31.000 UVT) * 39% + 10.352 UVT |

112



**Impuesto unificado
bajo el régimen
simple de
tributación SIMPLE**

**Sujetos
pasivos**



Personas naturales



Personas jurídicas



Incluye:

- Impuesto a la renta
- ICA



Crédito tributario

- Aporte del empleador a pensiones

Tiendas pequeñas, mini-mercados, micro-mercados y peluquerías

- Comercialización de bienes al detal para el uso o consumo final de hogares.
- Propietario **NO** responsable Ipoconsumo
- **No** responsables del IVA

| | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| Ingresos en miles | \$ 205.620 | \$ 514.050 | \$ 1.028.100 | \$ 2.741.600 |
| Tarifa | 2.0% | 2.8% | 8.1% | 11.6% |

Tarifas otras actividades

| | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| Ingresos en miles | \$ 205.620 | \$ 514.050 | \$ 1.028.100 | \$ 2.741.600 |
| Tarifa | 1.8% | 2.2% | 3.9% | 5.4% |

Servicios profesionales de consultoría y científicos (factor intelectual) y servicios de profesiones liberales

2019

| | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| Ingresos en miles | \$ 205.620 | \$ 514.050 | \$ 1.028.100 | \$ 2.741.600 |
| Tarifa | 4.9% | 5.3% | 7.0% | 8.5% |

2020

| | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| Ingresos en miles | \$ 213.642 | \$ 534.105 | \$ 1.068.210 | \$ 2.848.560 |
| Tarifa | 5.9% | 7.3% | 12.0% | 14.5% |

119

Expendio de comidas y bebidas y actividades de transporte

| | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| Ingresos en miles | \$ 205.620 | \$ 514.050 | \$ 1.028.100 | \$ 2.741.600 |
| Tarifa | 3.4% | 3.8% | 5.5% | 7% |

- Se adiciona el 8% de Ipoconsumo Expendio de comidas y bebidas



**Crédito o descuento del
5 x 1.000 en el impuesto
por ingresos de:**

- **Tarjeta crédito**
- **Tarjeta débito**
- **Pagos electrónicos**

**Obligados a facturación
electrónica dentro de los
2 meses siguientes a la
inscripción en el RUT**



Patrimonio



The image features a stack of gold coins on the left side, with a bar chart in the background. The bar chart has a vertical axis with values 20 and 30, and horizontal axis labels 3 and 4. The bars are colored in shades of blue and yellow. The overall theme is financial and economic.

Patrimonio

- Costos fiscales
- Impuesto al patrimonio
- Normalización
- Bienes en el exterior
- Renta presuntiva
- Comparación patrimonial

Patrimonio fiscal



125



Inmuebles



Intangibles



Muebles



Impuesto al patrimonio

2020 – 2021



Sujetos pasivos

- Personas naturales
- Sucesiones ilíquidas
- Personas naturales sin residencia fiscal en Colombia



- **Sociedades o entidades extranjeras no declarantes del impuesto de renta que posean:**

- **Inmuebles**
- **Obras de arte**
- **Yates**
- **Aeronaves**
- **Botes**
- **Derechos mineros o petroleros**
- **Lanchas**

Diferentes a acciones, cuentas por cobrar y/o inversiones de portafolio



Hecho generador

Patrimonio liquido al
1° de enero 2020 valor
igual o superior a
\$5.000 millones

Exclusiones

- **13.500 UVT (\$480.694M)** del valor patrimonial de la casa o apartamento
- **50% del valor patrimonial normalizado, declarado en el 2019 y 2020 repatriados de forma permanente**



Tarifa

- **1% de la base gravable de cada año**

Causación

- **1° enero 2020**
- **1° enero 2021**

Impuesto no es deducible, ni descontable, ni compensado con otros impuestos



Normalización Tributaria 2020

Sujetos pasivos

- Contribuyente del impuesto sobre la renta y régimen SIMPLE con **activos omitidos y/o pasivos inexistentes**



135



Hecho generador

- Posesión de activos omitidos
- Pasivos inexistentes

**1° de enero
de 2020**

Aprovechamiento
económico potencial o real

136

Base gravable activos omitidos

- Costo fiscal histórico → valor patrimonial del E.T.
- Autoavalúo comercial que establezca el contribuyente con soporte técnico
 - Como mínimo costo fiscal
- Base gravable anterior será precio de adquisición para determinar su costo fiscal

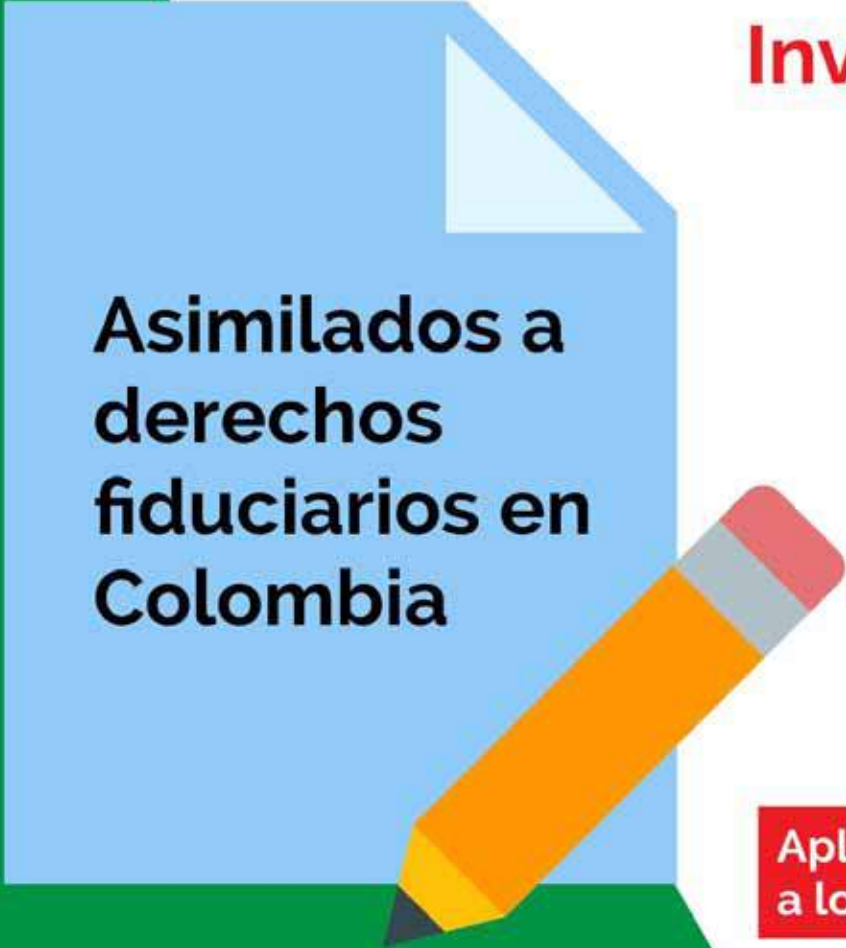


Base gravable pasivos inexistentes

- El valor fiscal pasivos
inexistentes
- El valor reportado en la
última declaración de renta

Estructuras creadas con el propósito de transferir activos omitidos a entidades con costos fiscales sustancialmente inferiores de los activos subyacentes.

Base gravable debe incluir el costo fiscal de los activos subyacentes



**Asimilados a
derechos
fiduciarios en
Colombia**

Inversiones del exterior:

- **Fundaciones de interés privado - FIP**
- **Trust**
- **Seguro con componente de ahorro material**
- **Fondo de inversión**
- **Cualquier otro negocio fiduciario**

Aplica el principio de transparencia fiscal a los activos subyacentes

140

Si en el vehículo de inversión:

- Beneficiarios estén condicionados o no tienen control o disposición de los activos



- **El declarante es:**

El fundador, el constituyente o el originario del patrimonio transferido (FIP – Trust – Seguro – Fondo de inversión)



- **15%**
- **Repatriados antes del 31 de diciembre 2020 y con permanencia de dos años**
 - **Base gravable 50%**



Deben incluirse en el patrimonio de la declaración de renta de 2020 y no genera sanción alguna:

- **Renta por comparación patrimonial**
- **IVA**
- **Precios de transferencia**
- **Información exógena**
- **No generará acción penal**
- **No generará infracción cambiaria**

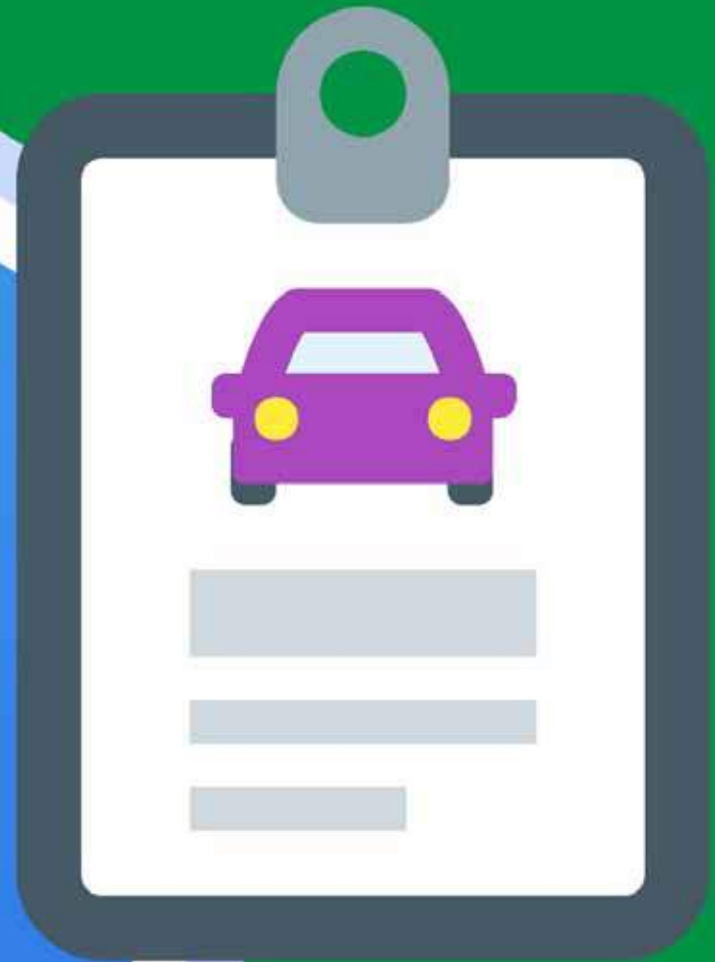
No legalización

- Activos ilícitos, lavado de activos, financiación del terrorismo
- Normalización en cualquier tiempo no dará lugar a la persecución fiscal o penal a menos de que sean ilícitos (código penal)

144

Saneamiento de activos

- **Activos declarados por un valor inferior al mercado, podrán actualizar su valor incluyendo las sumas adicionales como base gravable del impuesto normalización**



Normas de Procedimiento

- Declaración – liquidación y pago **hasta Septiembre 25 de 2020**
- No permite corrección o presentación extemporánea **por el contribuyente**



Bienes en el exterior

147

Declaración formulario 160

- A partir de (2.000 UVT)
- Mayor o igual (3.580 UVT) detalle
 - Liquidez
 - Acciones
 - Títulos valores
 - Muebles
 - Inmuebles
 - Intangibles





Formulario 160

| DIAN | | Declaración Anual de Activos en el Exterior | | Privada | 160 |
|---|--|---|-------------------------|---|------------------|
| C. Año: <input type="text"/> | | | 4. Número de formulario | | |
| Colombia un compromiso que no podemos evadir | | | | | |
| Los datos suministrados (de indicaciones) | | | | | |
| 5. Número de identificación tributaria (NIT) | | 6. DNI | 7. Primer apellido | 8. Segundo apellido | 9. Primer nombre |
| 10. Tipo de identificación | | 11. Fecha evento | | | |
| 12. Días de mora | | 13. Días de mora | | | |
| 14. Si es una compañía indígena: SI/NO | | 15. No. Formulario anterior | | 16. Valor patrimonial superior a 1.000 UVT | |
| | | | | SI/NO | |
| Activos gravados en el exterior con valor patrimonial superior a 1.000 UVT | | | | | |
| Resumen del activo | | | | Valor patrimonial \$ | |
| Activo fijo | | | | 24 | |
| Activo móvil | | | | 24 | |
| Total activos con valor > 1.000 UVT | | | | 48 | |
| Activos gravados en el exterior con valor patrimonial igual o inferior a 1.000 UVT | | | | | |
| Resumen del activo | | | | Valor patrimonial \$ | |
| Activo fijo | | | | 01 | |
| Activo móvil | | | | 01 | |
| Total activos con valor > 1.000 UVT | | | | 02 | |
| Liquidación o estado de solvencia en el momento de la declaración | | | | | |
| Deuda por adelantamiento (Parágrafo 1 de Artículo 871 del S.T.) | | | | 24 | |
| Declaración de veracidad | | | | | |
| 17. No. identificación expediente | | 18. DNI | | 19. Fecha efectiva de la declaración | |
| 20. Cód. Representación | | 21. Fecha efectiva de la declaración | | 22. Pago total \$ | |
| 23. Fecha de depósito o de pago en Colombia | | 24. Fecha efectiva de la declaración | | 25. El presente formulario es propiedad de la DIAN y debe ser devuelto. | |

Sanción por extemporaneidad sobre valor de bienes en el exterior

| | General | No presentada 2019 y ant. |
|------------------------------|---------|------------------------------|
| Antes del emplazamiento | 0.5% | 0.1% |
| Después del emplazamiento | 1.0% | 0.2% |
| Sanción máxima | 10% | 2.0% |

Presentar antes de
abril 30 de 2020



Comparación patrimonial

151

Renta por comparación de patrimonios

Patrimonio año corriente



Patrimonio año anterior



Incremento patrimonial

152

Incremento patrimonial

**Ingresos brutos
(-) Costos (-) Gastos**

+ Donaciones, herencias y premios

+ Reajustes fiscales

+ Normalización

- Impuesto y Retefuente

Incremento patrimonial

Ingreso fiscal neto depurado > Incremento patrimonial

Ingreso fiscal neto depurado = Incremento patrimonial

Ingreso fiscal neto depurado < Incremento patrimonial

Ok



¿Justificación?





Descargue esta presentación realizando los siguiente pasos:

www.bancodeoccidente.com.co

- Quienes somos
- Publicaciones
- Foros
- Foros Tributarios 2020



restrepoylondono.com



@restrepoylondono



¡Gracias!