

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

La Reforma Tributaria Estructural y su efecto sobre la renta de Personas Naturales

martes, 28 de febrero de 2017

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Exposición de Motivos MinHacienda

III. PILARES DE LA REFORMA	19
1. ASEGURAR UNA TRIBUTACIÓN DE MEJOR CALIDAD	19
1.1 Simplicidad.....	19
1.2 Equidad y progresividad	21
1.3 Competitividad	23
1.4 Eficiencia de mercado e impuestos correctivos.....	28
2. CONSOLIDAR LAS CUENTAS FISCALES.....	30
2.1 Sostenibilidad de largo plazo	31
2.2 Credibilidad: calificadoras e inversionistas	32
2.3 Cumplimiento de la Regla Fiscal	36
3. COMBATIR LA EVASIÓN Y LA ELUSIÓN	38

http://www.minhacienda.gov.co/HomeMinhacienda/ShowProperty?nodeId=%2FOCS%2FP_MHCP_WCC-059072%2F%2FidcPrimaryFile&revision=latestreleased
Página 2

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

¡Qué viva la Simplicidad!

- Ya no hay IMAS, IMAN, Renta Ordinaria
- Ya no hay categorías de empleados
- Ya no hay Trabajador por Cuenta Propia

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

¿Es Usted Empleado, Trabajador por Cuenta Propia, Otros?

- Empleado
 - 80% de ingresos provienen de relación laboral o ejercicio de profesiones liberales
- Trabajador por Cuenta Propia
 - 16 Actividades diferentes
 - Comercio, Agropecuario, Construcción, Manufactura, Minería, Transporte
- Los demás

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Régimen de Renta – Personas Naturales

- Ahora, ¡Todo se vuelva más sencillo!

Bienvenido el

SISTEMA CEDULAR

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Definiciones Fundamentales

- Costo
- Deducción
- Descuento
- Realización de ingresos/gastos para Persona Natural
- UVT 2016 = \$29.753
- UVT 2017 = \$31.859

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Quiénes NO están obligados a presentar Declaración de Renta

- Ingreso Base (IB) < 1.400 UVTs \$44.603.000
- Patrimonio Bruto (PB) < 4.500 UVTs \$143.366.000
- Unificación de Condiciones a <1.400 UVTs
 - Compras con Tarjetas de Crédito
 - Compras y Consumos Totales
 - Valor acumulado de consignaciones
 - Antes en <4.500 UVTs
- PN perteneciente al Monotributo
- No residentes a quienes se les haya practicado la retención en la fuente
- Que no pertenezcan al Régimen Común

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Normativa

- [Artículo 103, E.T.](#)
- [Artículo 330, E.T.](#)
- Tipos de Renta - Cédulas
 - Trabajo
 - Pensiones
 - Rentas de Capital
 - Rentas No Laborales
 - Dividendos y Participaciones
- No son ingreso aquellos *ingresos* con los cuales no es susceptible de incrementar el patrimonio del contribuyente

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Renta Cedular

	Rentas de Trabajo	Pensiones	Rentas de Capital	Rentas No Laborales	Dividendos y Participaciones
Ingresos Brutos	Artículo 103		i%, Rendimientos Financieros, arrendamientos, regalías, explotación propiedad intelectual	Honorarios de PN con contratación de 2 0 más empleados, contratistas asociados con actividades de al menos 90 días, continuos o discontinuos	
- INCRNGO		Aportes Obligatorios Salud y Pensión	Aportes Obligatorios Salud	Componente Inflacionario	
= Ingresos Netos	\$ XXX	\$ XXX	\$ XXX	\$ XXX	\$ XXX
menos Costos y Gastos	\$ 0	\$ 0	\$ YYY	\$ YYY	\$ YYY
= Ingresos Antes de Deducciones	\$ XXX	\$ XXX	\$ ZZZ	\$ ZZZ	\$ ZZZ
menos: Rentas Exentas	\$ REx	\$ REx	\$ REx	\$ REx	\$ REx
menos: Deducciones	\$ DDD	\$ DDD	\$ DDD	\$ DDD	\$ DDD
= Renta Líquida Gravable	\$ RLG	\$ RLG	\$ RLG	\$ RLG	\$ RLG

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Renta Cedular

- Limitaciones:
 - Rentas de Trabajo
 - $\leq 40\%$ de los Ingresos Netos – Prima Costo de Vida sin exceder 5.040 UVTs (\$160.569.000)
 - Pensiones
 - 1.000 UVTs mensuales (\$31.859.000)
 - Rentas de Capital
 - $\leq 10\%$ de los Ingresos Antes de Deducciones sin exceder 1.000 UVTs (\$31.859.000)
 - Rentas No Laborales
 - $\leq 10\%$ de los Ingresos Antes de Deducciones sin exceder 1.000 UVTs (\$31.859.000)

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Renta Cedular

- [Artículo 87, E.T.](#)
- Aportes AFC y FPV
- Retiro de Aportes Voluntarios a FPV

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Tabla Impuestos Rentas de Trabajo y Pensiones

UVTs Desde	Hasta	Tarifa	Impuesto
-	1,090	0%	
1,090	1,700	19%	(BLG en UVTs - 1090 UVTs) x 19%
1,700	4,100	28%	(BLG en UVTs - 1700 UVTs) x 28% + 116 UVTs
4,100	en Adelante	33%	(BLG en UVTs - 4100 UVTs) x 33% + 788 UVTs

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Rentas No Laborales y de Capital

UVTs Desde	Hasta	Tarifa	Impuesto
-	600	0%	
600	1,000	10%	(BLG en UVTs - 600 UVTs) x 10%
1,000	2,000	20%	(BLG en UVTs - 1000 UVTs) x 20% + 40 UVTs
2,000	3,000	30%	(BLG en UVTs - 2000 UVTs) x 30% + 240 UVTs
3,000	4,000	33%	(BLG en UVTs - 3000 UVTs) x 33% + 540 UVTs
4,000	en adelante	35%	(BLG en UVTs - 4000 UVTs) x 35% + 870 UVTs

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Dividendos

UVTs Desde	Hasta	Tarifa	Impuesto
-	600	0%	
600	1,000	5%	(BLG en UVTs - 600 UVTs) x 5%
1,000	en Adelante	10%	(BLG en UVTs - 1000 UVTs) x 10% + 20 UVTs

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

No Residentes

- Tarifa Única: 35%
- Profesores Extranjeros contratados por Instituciones de Educación superior legalmente constituidas que no excedan 182 días en el país
 - 7%

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Otros Conceptos a tener en cuenta P.N.

- Retiros FPV
 - Se adiciona la posibilidad de leasing habitacional y la inversión en bonos hipotecarios
 - Si no cumplen con condiciones para retiros y ser tratados como renta exenta, se aplicará retención del 7% sobre el total del retiro (no sólo sobre rendimientos financieros)
 - ¿Deberán declararse los retiros si cumplen con condiciones para mantener Renta Exenta?

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Mano de Obra en Cultivo de Café

- [Artículo 66-1](#)
- [Artículo 107](#)

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Firmeza declaraciones de renta

- Sin pérdidas fiscales
 - De 2 a 3 años
- Con pérdidas fiscales
 - De 5 a 6 años
- Contradicción:
 - [Artículo 147](#)
 - [Artículo 714](#)
- Pérdidas fiscales no podrán reajustarse fiscalmente

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Monotributo (Art. 903, E.T. en adelante)

- De carácter opcional
- Base gravable son todos los ingresos
- Requisitos (**Y**):
 - Ingresos entre 1.400 y 3.500 UVTs (\$44.603.000 y \$111.507.000)
 - Área establecimiento ≤ 50 m²
 - Elegibles para el sistema BEPS o que sin cumplir lo anterior haya efectuado cotizaciones a Pensiones o Salud durante 8 meses en el año gravable anterior
 - CIU
 - 47 – Comercio al por menor
 - 9602 – peluquería y otros tratamientos de belleza

Inspira Crea Transforma

UNIVERSIDAD
EAFIT
Vigilada Mineducación

Monotributo (Art. 903, E.T. en adelante)

- No podrán optar por el monotributo:
 1. Las personas jurídicas.
 2. Las personas naturales que obtengan rentas de trabajo.
 3. Las personas naturales que obtengan de la suma de las rentas de capital y dividendos más del 5% de sus ingresos totales.
 4. Las personas que desarrollen simultáneamente una de las actividades relacionadas en el artículo anterior y otra diferente.
- [Artículo 908, E.T.](#): Monto Impuesto
- Régimen común podrá acogerse al monotributo si comprueban que en 3 años anteriores cumplieron con condiciones establecidas para el Monotributo