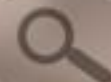




Cambios propuestos en el impuesto a la renta personas naturales.



4 PUNTOS CLAVES



Modificación del sistema cédular



Limite a la exención sobre las pensiones



Modificaciones rentas de trabajo



Devoluciones de saldos de ahorro pensional

MODIFICACIONES PROPUESTAS AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Cédula O tipo



General

Las personas que ganan **10 millones mensuales o menos** no pagarán más (2,4% de personas con mayores ingresos).

Incorporación de topes de costos indicativos y no vinculantes para ayudar a la fiscalización de rentas de capital, honorarios y no laborales.



Pensiones

Ningún pensionado que gane 10 millones o menos -solo por ese concepto- va a pagar Impuesto de Renta de Personas Naturales (IRPN).

✓ Solo el **0,2%** de los pensionados contribuirían a este impuesto

*El tope nominal es consistente con que cualquier persona que tiene ingresos superiores a 10 millones mensuales no pueda tener una renta exenta mayor que la persona que percibe ingresos por 10 millones

Rentas exentas

Reducción de topes nominales* de las Rentas Exentas y Deducciones

| REA | Límites en UVT | |
|------------------------------|----------------|---|
| | Hoy | Reforma |
| RENTAS EXENTAS Y DEDUCCIONES | 2.880 | 790 |
| Rentas exentas y deducciones | 5.040 | 1.340 + 72 adicionales por dependiente máximo 4 |

Reducción de la renta exenta

12.000 UVT **1.790 UVT**

MODIFICACIONES PROPUESTAS AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Cédula O tipo



Dividendos y G.O

Depuración de costos, gastos y rentas exentas para llegar a Renta Líquida Gravable de la cédula.

Propuesta

Rentas exentas

Se propone una modificación a las Rentas Exentas de Ganancias Ocasionales.



Patrimonio

- ✓ Se propone establecer el impuesto de forma **permanente** y según un **esquema de tarifas marginales**.
- ✓ Modificar la valoración de las acciones de **costo histórico** a **valor intrínseco (activos menos pasivos)**.

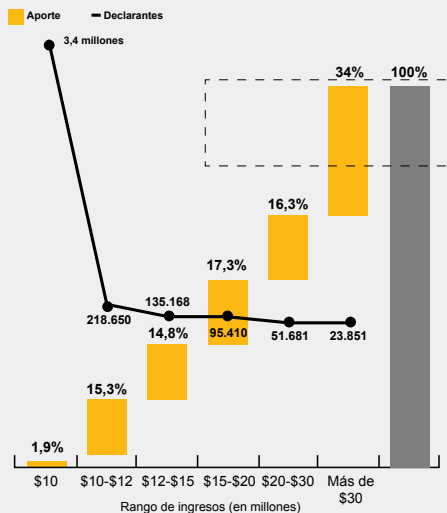
Se propone que las **primeras 500 UVT del valor del patrimonio líquido sean exentas del impuesto**.

Consistente con el valor promedio de una vivienda habitacional.

La Reforma en cifras

RENDA PARA PERSONAS NATURALES CON LA TRIBUTARIA

Aporte en el recaudo adicional de personas naturales



Beneficios tributarios que se limitan

- Límite a las rentas exentas y deducciones**
 - El límite actual: 5.040 UVT (\$191,5 millones)
 - Articulado original: 1.210 UVT (\$45,9 millones)
 - Ponencia final: 1.340 UVT (\$50,9 millones)
- Deducciones por dependientes**
 - Se podrán deducir hasta 4 dependientes
 - 72 UVT por dependiente (\$2,7 millones)
 - Total: 288 UVT (\$10,9 millones)
- Deducciones por factura electrónica**
 - 1% del valor del bien o el servicio
 - Menos de 240 UVT (\$9,1 millones)

Fuente: MinHacienda / Gráfico LR-ER





SIMULACION PERSONAS NATURALES SALARIOS

| | Concepto | UVT | MM COP | Actual | UVT | MM COP | Reforma |
|--------------|------------------------|-------|-----------|-------------------------------|--------------------------|-----------|----------------|
| Ingresos | Salarios | | | \$ 144,00 | | | \$ 144,00 |
| | Aporte salud 4% | | | \$ 5,76 | | | \$ 5,76 |
| | Ap. Odi. Pensión 4% | | | \$ 5,76 | | | \$ 5,76 |
| Deducciones | Dependientes 10% | 384 | \$ 14,59 | \$ 14,40 | 384 | \$ 14,59 | \$ 14,40 |
| | Renta exenta | | | | | | |
| Renta exenta | Ap. Vol. Pensión 30% | 3.800 | \$ 144,42 | \$ 30,00 | 3.800 | \$ 144,42 | \$ 30,00 |
| | Laboral 25% | 2.880 | \$ 109,45 | \$ 13,20 | 790 | \$ 30,00 | \$ 1,90 |
| | Límite 40% | 5.040 | \$ 191,54 | \$ 37,60 | 1.340 | \$ 50,00 | \$ 50,00 |
| | Adicional dependientes | | | | 72 ^o Máx 4 | \$ 2,74 | \$ 2,74 |
| | RLG | | | \$ 74,88 | | | \$ 78,82 |
| | RLG EN UVT | | | \$ 1.970,00 | | | 2.074 |
| | Impuesto Art. 241 | | | \$ 7,38 | | | \$ 8,39 |
| | | | | Total impuesto actual | | | \$ 7,38 |
| | | | | Total impuesto reforma | | | \$ 8,39 |
| | | | | diferencia | | | \$ 1,11 |
| | | | | Aumento | | | 15,25% |

PERSONAS NATRALES SALARIOS + GO

| | Concepto | UVT | MM COP | Actual | GO | UVT | MM COP | Reforma | GO |
|--------------|----------------------------|-------|-----------|-------------------------------|-----------|--------------------------|-----------|-----------------|-----------|
| Ingresos | Salarios + Vita transiente | | | \$ 144,00 | \$ 100,00 | | | \$ 144,00 | \$ 100,00 |
| | Aporte salud 4% | | | \$ 5,76 | | | | \$ 5,76 | |
| | Ap. Odi. Pensión 4% | | | \$ 5,76 | | | | \$ 5,76 | |
| Deducciones | Dependientes 10% | 384 | \$ 14,59 | \$ 14,40 | \$ 60,00 | 384 | \$ 14,59 | \$ 14,40 | \$ 60,00 |
| | Renta exenta | | | | | | | | |
| Renta exenta | Ap. Vol. Pensión 30% | 3.800 | \$ 144,42 | \$ 30,00 | | 3.800 | \$ 144,42 | \$ 30,00 | |
| | Laboral 25% | 2.880 | \$ 109,45 | \$ 13,20 | | 790 | \$ 30,00 | \$ 6,52 | |
| | Límite 40% | 5.040 | \$ 191,54 | \$ 37,60 | | 1.340 | \$ 50,00 | \$ 50,00 | |
| | Adicional dependientes | | | | | 72 ^o Máx 4 | \$ 2,74 | \$ 2,74 | |
| | RLG | | | \$ 74,88 | \$ 40 | | | \$ 78,82 | \$ 40 |
| | RLG EN UVT | | | 1.970 | 10% | | | 2.074 | 15% |
| | Impuesto Art. 241 + GO | | | \$ 7,38 | \$ 4,00 | | | \$ 8,39 | \$ 6,00 |
| | | | | Total impuesto actual | | | | \$ 11,28 | |
| | | | | Total impuesto reforma | | | | \$ 14,39 | |
| | | | | diferencia | | | | \$ 3,11 | |
| | | | | Aumento | | | | 27,57% | |

IMPUESTO A LOS DIVIDENDOS

| tipo | Propuesta | Implicaciones |
|--|---|---|
|  Dividendos percibidos por personas naturales residentes | <p>Se propone gravar los Dividendos provenientes de utilidades no constitutivos de renta ni ganancia ocasional con la tarifa marginal de personas naturales residentes del art 241 hasta el 39%</p> <p>Se adiciona el art 254-1 con un descuento tributario a partir de 1090 UVT de renta liquida</p> | Se afectaría la tarifa combinada (o impuesto de igualación) aplicable a los dividendos provenientes de utilidades gravadas |
|  Dividendos percibidos por personas naturales No residentes o sociedades extranjeras | <p>Los dividendos provenientes de utilidades que hubieren sido considerados como ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional, estarían sometidos a una tarifa del retención del 20% (hoy 10%)</p> | Se afectaría la tarifa combinada (o impuesto de igualación) aplicable a los dividendos provenientes de utilidades gravadas |
|  Dividendos percibidos por sociedades nacionales | <p>Se propone gravar los Dividendos provenientes de utilidades no constitutivos de renta ni ganancia ocasional con la tarifa 10%, hoy 7,5% I art 242-1</p> | Se afectaría la tarifa combinada (o impuesto de igualación) aplicable a los dividendos provenientes de utilidades gravadas |
|  Dividendos percibidos por Establecimientos permanentes de sociedades extranjeras | <p>Los dividendos provenientes de utilidades que hubieren sido considerados como ingreso no constitutivo de renta ni ganancia ocasional, estarían sometidos a una tarifa del retención del 20% hoy 10% Art 246</p> | Se afectaría la tarifa combinada (o impuesto de igualación) aplicable a los dividendos provenientes de utilidades gravadas |

La Reforma en cifras

AJUSTES A LA TRIBUTARIA EN DIVIDENDOS Y GANANCIA OCASIONAL



IMPUESTO A LOS DIVIDENDOS

- ✓ Tarifa efectiva para personas naturales: **0% - 20%**
- ✓ Impuesto para ingresos de más de **\$10 millones mensuales**
- ✓ Habrá descuento de **19%**



TARIFAS DIFERENCIALES

| Desde | Hasta | Tarifa marginal | Tarifa con tributaria (deducto de 19%) |
|-----------------|-----------------|-----------------|--|
| \$0 | \$41.424.360 | 0% | 0% |
| \$41.424.360 | \$64.606.800 | 19% | 0% |
| \$64.606.800 | \$155.816.400 | 28% | 9% |
| \$155.816.400 | \$329.494.680 | 33% | 14% |
| \$329.494.680 | \$720.935.880 | 35% | 16% |
| \$720.935.880 | \$1.178.124.000 | 37% | 18% |
| \$1.178.124.000 | En adelante | 39% | 20% |

EJEMPLO CON VALORES ALTOS

DATOS CON LA REFORMA INICIAL

Ejemplo para persona natural con dividendos no gravados sin decretar de los años 2017 a 2021

Art 241 Actual

| AÑO | UTILIDADES NO GRAVADAS | % RETENCIÓN EN LA FUENTE SOBRE DIVIDENDOS GRAV | % IMPUESTO DE RENTA SOBRE DIVIDENDOS NO GRAV | IMPUESTO DE RENTA SOBRE DIVIDENDOS NO GRAV | Tarifa real aplicada |
|----------------|------------------------|--|--|--|----------------------|
| 2017 | 18.602 | 35% | 10.0% | 18.602 | 4% |
| 2018 | 206.619 | 35% | 10.0% | 19.522 | 9% |
| 2019 | 394.697 | 35% | 10.0% | 38.330 | 10% |
| 2020 | 315.446 | 35% | 10.0% | 30.404 | 10% |
| 2021 | 2.019.390 | 35% | 10.0% | 200.799 | 10% |
| Valor impuesto | | | | 289.775 | |

Art 241 reforma 2022

| % IMPUESTO DE RENTA SOBRE DIVIDENDOS NO GRAV | IMPUESTO DE RENTA SOBRE DIVIDENDOS NO GRAV | Tarifa real aplicada | DIFERENCIAS |
|--|--|----------------------|-------------|
| tabla art 241 | - | 0% | -720 |
| tabla art 241 | 46.712 | 23% | 27.190 |
| tabla art 241 | 110.078 | 28% | 71.749 |
| tabla art 241 | 82.625 | 26% | 52.220 |
| tabla art 241 | 721.511 | 36% | 520.712 |
| Valor impuesto | 960.926 | | 671.151 |

EJEMPLO CON VALORES ALTOS

DATOS CON LA REFORMA FINAL

Ejemplo para persona natural con dividendos no gravados sin decretar de los años 2017 a 2021

Art 241 Actual

| AÑO | RENDA LIQUIDA UTILIDADES NO GRAVADAS | % IMPUESTO DE RENTA SOBRE DIVIDENDOS NO GRAVADOS | IMPUESTO DE RENTA SOBRE DIVIDENDOS NO GRAVADOS | Tarifa real aplicada |
|------|--------------------------------------|--|--|----------------------|
| 2017 | 18.602 | 10.0% | 720 | 4% |
| 2018 | 206.619 | 10.0% | 19.522 | 9% |
| 2019 | 394.697 | 10.0% | 38.330 | 10% |
| 2020 | 315.446 | 10.0% | 30.404 | 10% |
| 2021 | 2.019.390 | 10.0% | 200.799 | 10% |
| | | Valor impuesto | 289.775 | |

Art 241 reforma 2022

| % IMPUESTO DE RENTA SOBRE DIVIDENDOS NO GRAVADOS | IMPUESTO DE RENTA SOBRE DIVIDENDOS NO GRAVADOS | IMPUESTO DE RENTA SOBRE DIVIDENDOS NO GRAVADOS | IMPUESTO DE RENTA SOBRE CON DESCUENTO TRIBUTARIO | Tarifa real aplicada | DIFERENCIAS |
|--|--|--|--|----------------------|-------------|
| tabla art 241 | 0 | 0 | 0 | 0% | -720 |
| tabla art 241 | 46.712 | 31.387 | 15.325 | 15% | -4.197 |
| tabla art 241 | 110.078 | 67.122 | 42.956 | 17% | -4.627 |
| tabla art 241 | 82.625 | 52.064 | 30.561 | 17% | 156 |
| tabla art 241 | 721.511 | 375.813 | 345.698 | 19% | 144.899 |
| Valor impuesto | | | 434.540 | | 144.765 |

Con la aplicación del descuento tributario nuevo art 254-1 disminuye la renta líquida y con el mismo ejemplo se genera un menor valor de \$520.386 respecto a como estaba inicialmente la reforma.

RETENCIÓN EN LA FUENTE

LA RETENCIÓN EN LA FUENTE NO PRESENTA CAMBIOS

Art 241 Actual

| AÑO | UTILIDADES NO GRAVADAS | % RETENCIÓN EN LA FUENTE ACTUAL | RETENCIÓN EN LA FUENTE NORMAL ACTUAL |
|------|------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| 2017 | 18.602 | 10.0% | 720 |
| 2018 | 206.619 | 10.0% | 19.522 |
| 2019 | 394.697 | 10.0% | 38.330 |
| 2020 | 315.446 | 10.0% | 30.404 |
| 2021 | 2.019.390 | 10.0% | 200.799 |
| | | Valor impuesto | 289.775 |

Art 241 reforma 2022

| % RETENCIÓN EN LA FUENTE REFORMA | NUEVA RETENCIÓN | DIFERENCIA |
|----------------------------------|-----------------|------------|
| 20% | 3.720 | 3.000 |
| 20% | 41.324 | 21.802 |
| 20% | 78.939 | 40.610 |
| 20% | 63.089 | 32.685 |
| 20% | 403.878 | 203.079 |
| | 590.951 | 301.176 |

La retención pasa a tarifa del 20% sin incluir las primeras 300 UVT