

Declaración de Renta Personas Naturales AG 2025 • Colombia



4 Bloques

Estructura completa y actualizada



Demos en Vivo

Aprende viendo, entiende aplicando



IA Aplicada:

Claude + NotebookLM

Inteligencia que potencia tu análisis y decisiones



+2.000 profesionales

formados en IA en Colombia y Latinoamérica



Francisco Javier Moreno Díaz

CP • MBA • MBAN • CAIO-CP

Formulario del Registro Único Tributario		Declaración de Renta y Complementario		Personas Jurídicas y Asimiladas		210			
1. Año				2024		Año gravable		2024	
4. Número de formulario				210566-1234567					
5. Número de identificación tributaria (NT)				900123456		6. DV			
7. Primer apellido				8. Segundo apellido		9. Primer nombre		10. Otros nombres	
Efectivo y equivalentes al efectivo				24		5.890.456.000			
Caja				25		12.450.000.000			
Bancos				26		3.250.000.000			
Cuentas de ahorro				27		2.150.000.000			
Inversiones temporales				28		23.740.456.000			
Total patrimonio bruto				29		6.350.000.000			
Pasivos				30		4.800.000.000			
Obligaciones financieras				31		2.100.000.000			
Proveedores				32		1.250.000.000			
Cuentas por pagar				33		950.000.000			
Impuestos por pagar				34		15.450.000.000			
Otros pasivos				35		5.000.000.000			
Total pasivos				36		1.500.000.000			
Patrimonio				37		1.790.456.000			
Capital social				38		2.000.000.000			
Reservas				39		10.290.456.000			
Resultados acumulados				40		23.740.456.000			
Resultados del ejercicio				41					
Total patrimonio				42					
Total pasivo y patrimonio				43					

AGENDA

Declaración de Renta Personas Naturales AG 2025 · 4 Bloques · Demos en Vivo · Claude + NotebookLM



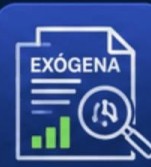
01 Construyendo mi chatbot de IA

NotebookLM + Proyecto Claude ·
Normativa trazable + búsqueda web



02 Planeación de renta por cédula

Diagnóstico fiscal desde la exógena ·
Excel + Word + Dashboard



03 Exógena + año anterior → pre-borrador F210

Comparativo AG 2025 vs AG 2024 ·
Vacíos identificados



04 Soportes físicos + exógena → F210 completo

Proyecto Claude · Expediente tributario ·
Balance · P&G



Preguntas y Respuestas al cierre

El dolor real del contador en temporada de renta



01



Proceso lento y repetitivo

Cada declaración AG 2025 empieza desde cero · Ciclo manual

02



Cliente no sabe qué documentos traer

El contador pierde tiempo persiguiendo soportes que el contribuyente no identifica

03



Consultar la norma consume tiempo

ET, instrucciones F210 y circulares DIAN no son de lectura ágil en plena temporada

04



Declarante primera vez: sin historia

Sin referencia del año anterior · Solo la exógena como punto de partida

05



Inconsistencias DIAN vs contribuyente

Detectarlas manualmente es exhaustivo · Una diferencia sin detectar → glosa

06



Alta presión · muchos clientes · poco tiempo

Errores en el F210 → sanciones Art. 647 ET · 20% sobre la diferencia

01

BLOQUE

Construyendo mi chatbot de IA



NotebookLM



Claude



01

NotebookLM: asistente
normativo con documentos propios



02

Proyecto Claude: normativa
cargada + búsqueda en web



03

Demo en vivo: misma pregunta,
dos herramientas



04

Regla práctica: cuándo usar cuál

Dos herramientas · Un objetivo: certeza normativa



NotebookLM



Responde SOLO con documentos cargados



Cero alucinaciones · Trazabilidad exacta a la fuente



No accede a internet · Lo que no está cargado no existe



Ideal para: consulta normativa cerrada y trazable



Ejemplo: ¿Casilla de medicina prepagada?
→ Cita Art. 387 ET del documento cargado



Warning: si la norma cambió y no actualizaste el notebook, responderá con versión anterior



Proyecto Claude + Web



Normativa cargada + busca en la web simultáneamente



Contexto 200K tokens · Procesa documentos extensos



Cita norma cargada Y complementa con búsqueda web



Ideal para: casos donde la norma puede haber cambiado



Ejemplo: ¿Valor UVT AG 2025?
→ Busca en DIAN.gov.co si no está en los archivos



Warning: requiere conexión web activa y validar las fuentes que cita

DEMO EN VIVO

● EN VIVO

NotebookLM

NotebookLM — Construcción del asistente normativo AG 2025

CONTEXTO:

- 1  Abrir notebooklm.google.com
- 2  Nuevo notebook: «**Renta Natural AG 2025**»
- 3  Cargar **4 fuentes**: F210, ET selección, decretos
- 4  Consultar en **lenguaje natural**
- 5  Cada respuesta **cita la página** del documento fuente

PROMPT RESUMIDO:

`</>` Consulta de prueba:

«¿Cuál es el límite de renta exenta del 25% para la cédula de trabajo en UVT AG 2025? ¿Qué artículo del ET aplica?»

★ Respuesta esperada:

Art. 206 ET · Máx. 2.880 UVT
→ citando el documento exacto



ENTREGABLE:



Asistente
normativo activo



Consultas trazables
al documento fuente



Cargar:

- F210 AG 2025
- ET artículos clave
- Decreto 2231/2023
- Resolución DIAN 000187/2023



El límite de **NotebookLM** — lo que no está cargado, no existe



→ **Solo conoce lo que tú le cargas.** Si una norma fue modificada por decreto posterior y no actualizaste el notebook, responderá con la versión anterior.



→ **No puede buscar en internet.** Un cambio de UVT publicado por la DIAN después de cargar los documentos no lo detectará.



→ **Solución:** actualizar las fuentes del notebook al inicio de cada temporada de renta AG 2025.



→ Para consultas que requieran información externa o reciente → usar **Proyecto Claude** con búsqueda web activa.



RECUERDA:

La precisión de NotebookLM depende de la calidad y actualidad de tus fuentes.



Actualiza tus fuentes al inicio de la temporada de renta AG 2025 para obtener respuestas confiables y alineadas a la normativa vigente.

DEMO EN VIVO

● LIVE

Proyecto Claude — Normativa cargada + búsqueda web AG 2025



CONTEXTO:

1



Claude.ai → Proyectos → Nuevo proyecto

2



Instrucciones del proyecto:
rol asesor tributario AG 2025

3



Cargar: ET, F210, Ley 2277/2022,
Decreto 2231/2023

4



Activar búsqueda web en la conversación

5



Claude usa documentos +
complementa con web



INSTRUCCIÓN DEL PROYECTO:

«

Eres experto contador en renta
personas naturales **AG 2025**.

Cita siempre el **artículo ET**.

Distingue entre lo que está en los
documentos cargados y lo que estimas
basado en **normativa**.

UVT AG 2025: confirmar con **DIAN**
si no está en los archivos.»



ENTREGABLE:

Proyecto Claude activo



Normativa cargada + web



Listo para bloques 2, 3 y 4

Misma pregunta · Respuestas distintas · El contador decide

NotebookLM



Pregunta:

«¿Cuánto vale el UVT para la declaración de renta AG 2025?»



Según el documento cargado, el UVT AG 2024 es **\$47.065**.



Para AG 2025:

no tengo resolución cargada. No puedo confirmar este dato.



Honesto con su límite



Cero alucinación



No actualizable sin nueva carga

VS



Claude | Web



Pregunta:

«¿Cuánto vale el UVT para la declaración de renta AG 2025?»



Según búsqueda en DIAN.gov.co, el UVT AG 2025 es **\$49.799**.



Impacto en cédula trabajo:

renta exenta 25% = máx. **\$143.421.120**.



Dato actualizado desde la fuente



Aplica normativa vigente al instante

Regla práctica: cuándo usar cuai

Necesidad	Herramienta	Razón
Consultar qué artículo aplica a una deducción específica	 NotebookLM	• Respuesta trazable al ET cargado · Sin riesgo de inventar artículo
Verificar el UVT vigente o fecha de vencimiento AG 2025	 Claude	• Requiere dato actualizado · Claude busca en DIAN.gov.co
Analizar cédulas y clasificar ingresos del contribuyente	 Claude	• Razonamiento extenso sobre documentos + normativa cargada
Confirmar texto exacto de un artículo antes de radicar	 NotebookLM	• Cita la fuente · Trazabilidad para el expediente del cliente
Buscar jurisprudencia o doctrina DIAN reciente AG 2025	 Claude	• Puede buscar conceptos y doctrinas publicadas en la web

02

BLOQUE

Planeación de renta por cédula con IA



01

Diagnóstico fiscal completo
desde la exógena DIAN AG 2025



02

Excel para el contador:
Perfil · Riesgos · Honorarios



03

Word para el cliente:
carta ejecutiva en lenguaje simple



04

Dashboard interactivo:
partidas · riesgos · oportunidades

Lo que entra al Proyecto Claude en este bloque

El Proyecto Claude ya tiene cargadas las leyes (Bloque 1) • Ahora agregamos la exógena del contribuyente

01



ARCHIVO 1:

- Exógena DIAN AG 2025 (anonimizada)
- Portal DIAN → Mis documentos → Información reportada por terceros → Exportar Excel



Antes de subir: reemplazar nombre y cédula por código interno (ej: Cliente_001)
• Aplica Ley 1581/2012

02



PRERREQ:

- Proyecto Claude ya configurado (Bloque 1)
- Instrucciones del sistema cargadas • ET • Ley 2277/2022 • Decreto 2231/2023 • F210 AG 2025 • Búsqueda web activa

03



NOTA:

- Qué NO cubre la exógena — importante para el contador
 - La exógena reporta lo que terceros declararon sobre el contribuyente • No incluye: deducciones (medicina prepagada, intereses vivienda), rentas de capital informales, activos no inscritos, ingresos no reportados por terceros.
- Los Bloques 3 y 4 cubren esas brechas con soportes físicos.

DEMO EN VIVO

P1 — Análisis exógena AG 2025 → Excel contador + Word cliente



CONTEXTO:



INPUT:

Exógena DIAN AG 2025
anonimizada adjunta al Proyecto Claude



OUTPUT:

→ **Excel:** 3 hojas

- Perfil_Tributario por cédula
- Riesgos_Planeación + severidad
- Tarifa_Honorarios fundamentada



→ **Word:** carta ejecutiva para el cliente



PROMPT RESUMIDO (P1):

“

«Analiza la exógena adjunta. Entrega **DOS** productos:

1. **Excel** para el contador:

- Hoja 1: Perfil por cédula
- Hoja 2: Riesgos + severidad
- Hoja 3: Tarifa honorarios

2. **Word** para el cliente:

Carta ejecutiva: perfil tributario · cifras clave ·
riesgos · oportunidades · soportes requeridos ”



ENTREGABLE:

Excel (contador): Perfil tributario · Riesgos con Art. ET · Honorarios

Word (cliente): Carta ejecutiva completa



Excel para el contador

3 hojas • Declaración Renta AG 2025

H1



Perfil_Tributario

Fuentes de ingreso por cédula activa • Retenciones practicadas •
Rentas exentas y deducciones probables
(Art. 206, 55-56, 119, 387 ET) • Depuración:
Ingreso bruto → RLE → Base gravable

H2



Riesgos_Planeación

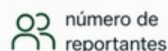
N°	Riesgo	Descripción	Severidad (Alta/Media/Baja)	Norma ET	Qué validar	Inconsistencias entre reportantes	Posible sanción Art. 647 ET
1							
2							
3							

H3



Tarifa_Honorarios

Honorarios fundamentados en:



Mínimo de
mercado

\$

RECOMENDADO

Recomendado

\$\$

Premium

\$\$\$

Word para el cliente • Carta ejecutiva • Declaración Renta AG 2025

Tono: cercano, profesional, sin tecnicismos • El cliente no es contador

1



Perfil tributario:

Quién eres tributariamente en lenguaje simple:

- Tipo de ingresos: empleado / pensionado / independiente / combinado
- Cuántos pagadores te reportaron a la DIAN



Tipo de ingresos: Empleado



Pagadores que te reportaron: 2

2



Principales datos de tu renta AG 2025:

Las cifras más importantes.



Total reportado a la DIAN: \$80.000.000



Total retenciones: \$6.400.000



Distribución por fuente:

- Salario: 70%
- Honorarios: 20%
- Intereses: 5%
- Otros: 5%

3



Riesgos identificados:

Los más relevantes en lenguaje simple.



Ingresos no reportados
Sanción económica y
cobro retroactivo.



Soportes incompletos
Pérdida de deducciones
y mayor impuesto.



Deducciones sin requisitos
Rechazo de deducciones
y sanciones.

4



Oportunidades de aprovechamiento:

Rentas exentas y deducciones que aplican a tu perfil.



Aportes a pensiones voluntarias



Pagos por salud (medicina prepagada)



Intereses de vivienda (crédito hipotecario)

Beneficio:

Reducción de base gravable

Reducción de base gravable

Reducción de base gravable

Ahorro estimado:

\$2.800.000

\$1.200.000

\$3.000.000

Total ahorro estimado

\$7.000.000

5



Soportes requeridos + fecha de vencimiento:

Listado específico de documentos de ESTE contribuyente.



Certificados de ingresos y retenciones AG 2025 (de todos tus pagadores)



Extractos bancarios de cuentas y CDT AG 2025



Certificados de aportes a pensiones voluntarias AG 2025



Certificados de pagos por salud (medicina prepagada) AG 2025



Certificados de intereses de vivienda AG 2025



Documento de identidad



Fecha límite de presentación
AG 2025:

15 de agosto de 2025

(según último dígito del NIT)

No dejes para el último día.



Acompañamiento cercano, claro y estratégico para que tu declaración de renta sea sencilla y segura.

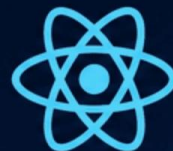


Nuestro objetivo:

Que tomes decisiones informadas y pagues lo justo, aprovechando todo lo que la ley permite.

DEMO EN VIVO

● LIVE



P2 — Dashboard React de planeación tributaria AG 2025



CONTEXTO:

Con base en el análisis del P1:



Perfil tributario por cédula



Riesgos con severidad



Oportunidades de rentas exentas



Soportes identificados



Claude genera un artefacto [React](#) interactivo que corre directamente en el navegador
• Sin librerías externas



Resumen ejecutivo



Perfil tributario



Riesgos



Oportunidades



Soportes

Resumen ejecutivo

Impuesto estimado

\$ 128.3M

± 5.2% vs AG 2024

Ahorros potenciales

\$ 24.7M

19.3% del impuesto

Riesgos críticos

7

Altos + Críticos

Soportes pendientes

12

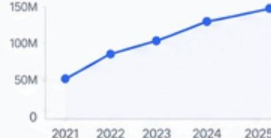
Por entregar

Composición del impuesto



Renta	58%
ICA	18%
IVA	15%
Otros	9%

Evolución impuesto (AG)



PROMPT RESUMIDO (P2):

«Con base en el análisis de esta conversación, genera un dashboard interactivo en React como artefacto. Incluye pestañas para:



Resumen ejecutivo (KPIs fiscales)



Perfil tributario por cédula



Riesgos filtrables por severidad



Oportunidades de rentas exentas



Soportes con estado de entrega »



ENTREGABLE:

Dashboard React interactivo

KPIs fiscales

Riesgos filtrables

Oportunidades

Soportes con estado



Este bloque es diagnóstico – no es la declaración de renta AG 2025



Este bloque tiene como objetivo identificar y analizar posibles diferencias y riesgos antes de la elaboración de la declaración oficial.

01

Todo valor calculado en el Excel y el Word es un estimado preliminar basado en la información reportada por terceros. No es la declaración oficial.

02

La exógena puede tener errores. Los reportes de terceros a la DIAN pueden contener inconsistencias, valores incorrectos o conceptos mal clasificados.

03

El Excel, el Word y el Dashboard son borradores de trabajo. El contador revisa, valida y aprueba antes de cualquier uso con el cliente.

04

Los bloques 3 y 4 profundizan: primero con el año anterior (Bloque 3) y luego con todos los soportes físicos del contribuyente (Bloque 4).



Conclusión: Este bloque es diagnóstico y preventivo.

La declaración oficial se elabora únicamente después de validar, conciliar y confirmar toda la información con el contribuyente.

03

BLOQUE

**Exógena +
año anterior →
pre-borrador
F210 AG 2025**



NotebookLM



Claude



01

Input: exógena AG 2025 +
declaración de renta AG 2024



02

IA compara: qué es nuevo ·
qué cambió · qué desapareció



03

Pre-diligenciamiento F210:
casillas completables desde aquí



04

Identificación de vacíos que
pasan al Bloque 4

Los fuentes • Mismo cliente • La IA encuentra las diferencias

ARCHIVO 1



Exógena AG 2025



Contiene lo que terceros reportaron sobre el contribuyente en el **año gravable 2025**.



Puede estar incompleta o tener errores de reporte de terceros.



Portal DIAN →
Mis documentos →
Información reportada
por terceros

ARCHIVO 2



F210 AG 2024



Contiene lo que el contribuyente declaró el **año pasado**: patrimonio, ingresos, deducciones, impuesto pagado, saldo a favor/cargo.



✓ Es la **línea base comparativa**.



Declaración del año anterior •
Base de contraste para detectar cambios





CONTEXTO:



La IA detecta y clasifica:



Ingresos que ya existían (continuidad)



Ingresos nuevos AG 2025 (cédula asignada)



Ingresos que desaparecieron (validar)



Variaciones de patrimonio significativas



Inconsistencias entre periodos



Luego mapea las casillas del F210 AG 2025 que puede completar con esta información.





PROMPT RESUMIDO (B3):

“

«Tengo adjuntos: exógena DIAN AG 2025 y declaración de renta AG 2024 del mismo contribuyente.

Compara ambos documentos: identifica ingresos nuevos, cambios, desapariciones y variaciones patrimoniales.

Genera el pre-borrador del F210 AG 2025 con las casillas que puedes completar y marca en rojo las que quedan pendientes.»

”



ENTREGABLE:



Excel: análisis comparativo + pre-borrador F210 AG 2025 con casillas completadas y vacíos marcados



Word: informe para el contador

Pre-diligenciamiento F210 AG 2025 – lo que la IA puede completar



Progreso estimado de pre-diligenciamiento
con IA (desde exógena + AG 2024)

68%

Completado



✓ Casillas completables

(desde exógena + AG 2024)



Ingresos laborales y no laborales reportados por terceros



Retenciones en la fuente practicadas (por cédula)



Ingresos de pensiones reportados por fondos



Rendimientos financieros reportados por entidades



Patrimonio bruto: inmuebles y vehículos (si reportados)



Dividendos reportados por sociedades



Casillas pendientes

(pasan al Bloque 4)



Deducciones: medicina prepagada · intereses de vivienda



Rentas de capital no reportadas por terceros



Activos no inscritos en bases de datos DIAN



Pasivos del contribuyente (deudas, créditos vigentes)



Ingresos informales o de actividades no reportadas



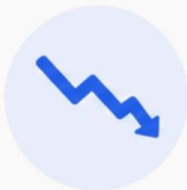
Gastos deducibles con soporte físico del contribuyente



La IA completa automáticamente las casillas que cuentan con información reportada por terceros o previamente validada.
Las casillas pendientes requieren información y soportes adicionales del contribuyente.

Vacios identificados por la IA

Hallazgos del contraste entre Exógena AG 2025 y F210 AG 2024



1. Ingresos disminuidos

- ¿Por qué bajaron los ingresos frente al año anterior?
- Requiere validación directa con el cliente para evitar omisiones.



2. Ingresos nuevos

- Nuevas fuentes de ingresos detectadas en la exógena.
- No existían en AG 2024 · Asignación de cédula requerida.



3. Variaciones patrimoniales

- Cambios significativos en el patrimonio bruto o líquido.
- Deben justificarse con soportes para evitar renta por comparación patrimonial.



4. Inconsistencias

- Diferencias entre reportantes o datos atípicos.
- Alto riesgo de glosa DIAN si no se concilian antes de declarar.



La IA detecta vacíos y señales de riesgo que requieren análisis y validación humana. Actuar a tiempo reduce errores y fortalece la posición frente a la DIAN.



Regla de Oro: El documento físico manda sobre la exógena

DOCUMENTO FÍSICO



PROBATORIO

Evidencia legal ante la DIAN

✓ Verdad · Soporte · Respaldo legal



EXÓGENA



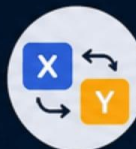
INFORMATIVA

Reporte de terceros

i Dato · Referencia · Sin valor probatorio



- 1 La exógena es **informativa** (reporte de terceros). El soporte físico es **probatorio** (evidencia legal ante la DIAN).



- 2 Si la exógena dice X pero el certificado bancario o laboral dice Y → **Manda el certificado físico.**



- 3 El contribuyente es el único **responsable** de su declaración, no el tercero que reportó con errores.



- 4 El contador **DEBE exigir** los soportes físicos para validar, ajustar y corregir los vacíos o inconsistencias de la exógena.



Conclusión: El documento físico es la verdad legal ante la DIAN. Verifique, exija y conserve siempre sus soportes físicos.



Entregables Bloque 3

Resultados del análisis comparativo



Excel para el contador



Análisis comparativo detallado:
Exógena AG 2025 vs F210 AG 2024



Pre-borrador F210 AG 2025:
Casillas completadas automáticamente



Mapa de vacíos:
Casillas pendientes marcadas
en **rojo** para el Bloque 4



Word para el contador



Informe de hallazgos:
Resumen de variaciones patrimoniales



Alertas de inconsistencias:
Diferencias detectadas que
requieren validación



Guía de requerimientos:
Lista de soportes físicos a
solicitar al cliente

Soportes físicos + exógena → F210 AG 2025 Projectado

04

BLOQUE



01

El documento físico
manda · Claude
cruza ambas fuentes



02

Excel: 6 hojas · Cruce ·
Análisis · F210
Projectado · Balance ·
P&G · Normativo



03

Análisis profundo:
qué normas
aplicaron y cuáles no



04

El expediente
tributario
(Diagnóstico avanzado
y plan de cierre)



Los resultados de la IA siempre deben ser revisados y validados por el contador.



¿Claude Chat o Claude Cowork?

La regla de los 20 archivos para decidir qué versión usar



CLAUDE CHAT



Límite: 5 archivos por mensaje



Ideal para: contribuyentes sencillos
(asalariados, pocos soportes)



Flujo de trabajo: subir exógena +
4 certificados clave → procesar en un
solo prompt



Ventaja: rápido y directo para
rentas básicas

VS



CLAUDE PROJECTS / COWORK



Límite: 20 archivos por proyecto
(o más según plan)



Ideal para: contribuyentes complejos
(independientes, múltiples propiedades, inversiones)



Flujo de trabajo: crear proyecto →
subir todos los soportes + exógena +
F210 anterior → procesar todo el expediente



Ventaja: mantiene el contexto de todo
el expediente tributario

DEMO EN VIVO

B4 — Soportes físicos + exógena → F210 AG 2025 Proyectado

 Claude



CONTEXTO:

Soportes disponibles que sube el contador:

- Exógena AG 2025
- Certificados hipotecarios
- Certificados medicina prepagada
- Extractos bancarios
- Escrituras e impuestos



 (Faltantes críticos se identifican en el proceso)



PROMPT RESUMIDO (B4):

«Tengo adjuntos la exógena y soportes físicos. Ejecuta:

-  1 | Cruce físico vs exógena y marca diferencias
-  2 | El físico manda donde difiere
-  3 | F210 AG 2025 Proyectado con fuente de cada dato
-  4 | Balance y P&G desde la declaración
-  5 | Análisis normativo profundo



ENTREGABLE: Excel 6 hojas (Cruce, Diferencias, F210 Proyectado, Balance, P&G, Normativo) | **Word:** Informe de Avance y Diagnóstico



Siempre revisar y validar los resultados de la IA.



Excel del Bloque 4 • 6 hojas

El expediente tributario proyectado

BLOQUE 4

Claude

H1

Cruce_Fuentes

Exógena AG 2025 vs soportes físicos · Diferencia y fuente que manda

H2

Análisis_Diferencias

Clasificación de riesgos: Inconsistencias, errores, alertas de titularidad y oportunidades.

H3

F210_Proyectado

Casillas del Formulario 210 estimadas con la mejor información disponible.

H4

Balance_Simplificado

Situación financiera comparativa (AG 2024 vs AG 2025).

H5

P&G_Declaracion

Depuración completa, cálculo de impuesto, anticipo y Beneficio de Auditoría.

H6

Análisis_Normativo

Base legal de cada decisión tributaria para defensa ante la DIAN.

	H1 Cruce_Fuentes	H2 Análisis_Diferencias	H3 F210_Proyectado	H4 Balance_Simplificado	H5 P&G_Declaracion	H6 Análisis_Normativo	+
--	------------------	-------------------------	--------------------	-------------------------	--------------------	-----------------------	---



1 Todo resultado generado por IA debe ser **auditado por el profesional contable.**



Información para uso profesional.
Responsabilidad del contador.



Word para el cliente • Informe de Avance y Diagnóstico

El Excel es el papel de trabajo técnico • El Word es el diagnóstico para el cliente

1	 Resumen y Cifras Clave Proyección del impuesto y saldo a pagar (incluyendo anticipo AG 2026).	 • Impuesto proyectado (AG 2025): _____ • Anticipo AG 2026 (estimado): _____ Saldo a pagar estimado: _____
2	 Origen de Datos y Beneficios Trazabilidad de cifras y detalle de deducciones/rentas exentas aplicadas.	 • Origen de datos documentado y verificable. • Deducciones y rentas exentas detalladas. • Transparencia y soporte para cada cifra reportada.
3	 Oportunidades Detectadas Ej. Beneficio de auditoría (firmeza en 6 meses) y autocorrección de errores previos.	 • Beneficio de Auditoría: posibilidad de firmeza en 6 meses. • Autocorrección de errores previos para reducir riesgos. • Optimización de beneficios fiscales disponibles.
4	 Alertas y Riesgos Identificación de inconsistencias (ej. deudas omitidas) y problemas de titularidad.	 • Inconsistencias detectadas (ej. deudas omitidas). • Problemas de titularidad o documentación. • Riesgos que pueden generar ajustes o sanciones.
5	 Plan de Cierre Lista priorizada de documentos CRÍTICOS faltantes para poder presentar la declaración.	 1 _____ 2 _____ 3 _____ Prioridad ALTA ALTA MEDIA



La IA asiste en el diagnóstico, **el contador** toma las decisiones finales.

El expediente tributario: valor diferencial de este proceso



Diagnóstico Avanzado

Cruza información disponible, identifica faltantes críticos y proyecta el F210.



Auditoría Inteligente

Detecta problemas de titularidad, errores previos e inconsistencias patrimoniales.



Análisis normativo profundo incluido:

- Qué normas del ET aplicaron, cuáles no aplicaron y por qué
- Base legal para defensa.



Respaldo del trabajo del contador

Documenta el proceso: qué se revisó, qué fuente usó, dónde hay diferencias.



La IA potencia el análisis, pero el criterio profesional del contador es irremplazable.



Francisco Javier Moreno Díaz

CP • MBA • MBAN • CAIO-CP



+2.000 profesionales formados
en IA en Colombia y Latinoamérica



www.franciscomorenodiaz.com

Preguntas y Respuestas

Declaración de Renta Personas Naturales AG 2025 · Colombia



4 Bloques



IA Aplicada



Demos en vivo



¡Gracias por su participación!