



# Manual general

MG1126 Metodología toma de ingresos

## Tabla de contenido

Introducción.....	2
<b>1. Descripción general.....</b>	<b>2</b>
1.1 Objeto.....	2
1.2 Alcance.....	2
<b>2. Marco teórico.....</b>	<b>2</b>
2.1 Definiciones.....	2
<b>3. Contenido.....</b>	<b>4</b>
3.1 Validación ingresos en los sistemas .....	4

## Introducción

El manual de ingresos de forma general describe la metodología para validación de toma de ingresos al interior de las áreas de Banco Itaú.

## 1. Descripción general

### 1.1 Objeto

Orientar a las áreas internas de Banco Itaú en la toma de ingresos de un cliente, teniendo en cuenta para los aplicativos: Phoenix<sup>1</sup> y FUV hace referencia a la apertura de productos del pasivo.

### 1.2 Alcance

Desde el acercamiento comercial con el cliente y el ingreso de datos básicos al core bancario hasta la apertura y alta del producto en el sistema.

## 2. Marco teórico

### 2.1 Definiciones

A continuación, se describen las principales actividades económicas, documentación y su respectiva validación:

Actividad Económica	Documentación	Phoenix - FUV
Empleado	Carta Laboral <sup>2</sup> DR Certificación de ingreso	Ingreso Fijo (Salario)
Pensionado	Colillas de Pago ó DR	Ingreso Fijo (Pensión)
Profesional Independiente	DR 210 Extractos B.	Otros Ingresos (Declaración de renta, certificación de prestación de servicios)
Independiente / Rentista	DR 210 Extractos B.	Otros Ingresos (Declaración de renta)
Mixto (Clientes con más de 1(Una) actividad económica)	Carta Laboral <sup>3</sup> Colilla de Pensión DR 210 Extractos Certificado de Ingresos y Retenciones	<b><u>Empleado + Actividad adicional</u></b> Ingreso Fijo Carta Laboral + Otros Ingresos Declaración de Renta <b><u>Pensionado + Actividad adicional</u></b> Ingreso Fijo Ingreso por Colilla + Otros Ingresos Declaración de Renta <b><u>Independientes + Actividad adicional</u></b> Otros Ingresos Declaración de Renta

<sup>1</sup> El valor mínimo requerido a diligenciar en el campo de ingresos será de \$100.000.

<sup>2</sup> Se incluirá todo el ingreso relacionado en la carta laboral.

<sup>3</sup> Se incluirá todo el ingreso relacionado en la carta laboral.

## 3. Contenido

### 3.1. Validación de ingresos en el sistema:

**A continuación, se ilustra cómo se debe imputar los ingresos en los sistemas del banco para los casos donde se presente Declaración de Renta:**

Empleado																						
Phoenix - Fuv																						
Ingresos mensuales																						
Ingresos fijos o salario \$	1																					
Otros ingresos \$																						
Total ingresos \$																						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th style="width: 40%; padding: 5px;">Conceptos/rentas</th> <th style="width: 10%; padding: 5px;"></th> <th style="width: 50%; padding: 5px;">Rentas de trabajo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr style="border: 2px solid orange;"> <td style="padding: 5px;">Ingresos brutos</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">32</td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Devoluciones, rebajas y descuentos</td> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Ingresos no constitutivos de renta</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">33</td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Costos y deducciones procedentes</td> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"><b>Renta líquida</b></td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"><b>34</b></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">Rentas líquidas pasivas - ECE</td> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> </tbody> </table>	Conceptos/rentas		Rentas de trabajo	Ingresos brutos	32		Devoluciones, rebajas y descuentos			Ingresos no constitutivos de renta	33		Costos y deducciones procedentes			<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>		Rentas líquidas pasivas - ECE			
Conceptos/rentas		Rentas de trabajo																				
Ingresos brutos	32																					
Devoluciones, rebajas y descuentos																						
Ingresos no constitutivos de renta	33																					
Costos y deducciones procedentes																						
<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>																					
Rentas líquidas pasivas - ECE																						
<p>Phoenix – FUV: En caso de soporte declaracion de renta se toma el renglo 32/12.</p> <p>Phoenix – FUV: En caso de soporte certificación de ingresos se toma el renglón 52/12 del formulario 220.</p> <p>Phoenix – FUV: Se incluirá todo el ingreso relacionado en la carta laboral.</p> <p>Siempre se debe ingresar el valor del soporte más actualizado.</p>																						
Pensionado																						
Phoenix - Fuv																						
Ingresos mensuales																						
Ingresos fijos o salario \$	1																					
Otros ingresos \$																						
Total ingresos \$																						
<p>Ingreso colilla pensión o Declaración de renta (renglón 99/12)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <tbody> <tr style="border: 2px solid orange;"> <td style="width: 5%; padding: 5px; text-align: center;">Cédula de pensiones</td> <td style="width: 45%; padding: 5px;">Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior</td> <td style="width: 10%; text-align: center; padding: 5px;">99</td> <td style="width: 40%; padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">Ingresos no constitutivos de renta</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">100</td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"><b>Renta líquida</b></td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"><b>101</b></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;">Rentas exentas de pensiones</td> <td style="text-align: center; padding: 5px;">102</td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"></td> <td style="padding: 5px;"><b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b></td> <td style="text-align: center; padding: 5px;"><b>103</b></td> <td style="padding: 5px;"></td> </tr> </tbody> </table>		Cédula de pensiones	Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior	99			Ingresos no constitutivos de renta	100			<b>Renta líquida</b>	<b>101</b>			Rentas exentas de pensiones	102			<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b>	<b>103</b>		
Cédula de pensiones	Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior	99																				
	Ingresos no constitutivos de renta	100																				
	<b>Renta líquida</b>	<b>101</b>																				
	Rentas exentas de pensiones	102																				
	<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b>	<b>103</b>																				

Phoenix – FUV: Para el registro del ingreso, se debe tomar uno de los dos colilla pension o la declaración de renta, no ambos (siempre se debe ingresar el valor del Soporte más actualizado).

## Profesional independiente

### Phoenix - Fuv

Ingresos mensuales	
Ingresos fijos o salario \$	
Otros ingresos \$	1
Total ingresos \$	

Ingreso DR210 Declaración de renta ((renglón 32 + 43 + 58 + 74 + 104) / 12)

Conceptos/rentas	Rentas de trabajo	Rentas por honorarios y comp. de serv. personales sujetos a costos y gastos y no a las rentas exentas num. 10 art. 208 E.T.	Rentas de capital	Rentas no laborales
Ingresos brutos	32	43	58	74
Devoluciones, rebajas y descuentos				75
Ingresos no constitutivos de renta	33	44	59	76
Costos y deducciones procedentes		45	60	77
<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>	<b>46</b>	<b>61</b>	<b>78</b>
Rentas líquidas pasivas - ECE			62	79

  

Cédula de dividendos y participaciones	Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros	104
	Ingresos no constitutivos de renta	105
	<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>	<b>106</b>
	1a. Subcédula año 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E.T.	107
	2a. Subcédula año 2017 y siguientes párrafo 2 art. 49 del E.T.	108
	Renta líquida pasiva dividendos - ECE y/o recibidos del exterior	109
Rentas exentas de la casilla 109	110	

## Independiente/Rentista

### Phoenix - Fuv

Ingresos mensuales	
Ingresos fijos o salario \$	
Otros ingresos \$	1
Total ingresos \$	

Ingreso DR210 - Declaración de renta ((renglón 58 + 74 + 104) / 12)

Conceptos/rentas	Rentas de trabajo	Rentas por honorarios y comp. de serv. personales sujetos a costos y gastos y no a las rentas exentas num. 10 art. 208 E.T.	Rentas de capital	Rentas no laborales
Ingresos brutos	32	43	58	74
Devoluciones, rebajas y descuentos				75
Ingresos no constitutivos de renta	33	44	59	76
Costos y deducciones procedentes		45	60	77
<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>	<b>46</b>	<b>61</b>	<b>78</b>
Rentas líquidas pasivas - ECE			62	79

Cédula de dividendos y participaciones	Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros	104
	Ingresos no constitutivos de renta	105
	<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>	<b>106</b>
	1a. Subcédula año 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E.T.	107
	2a. Subcédula año 2017 y siguientes párrafo 2 art. 49 del E.T.	108
	Renta líquida pasiva dividendos - ECE y/o recibidos del exterior	109
	Rentas exentas de la casilla 109	110

Mixto / Empleado + Actividad adicional

Phoenix - Fuv

Ingresos mensuales	
Ingresos fijos o salario \$	1
Otros ingresos \$	2
Total ingresos \$	

1. Ingreso carta laboral o certifica de ingresos y retenciones (renglón 52/12)
2. Ingreso DR210  
Declaración de renta ((renglón 58 + 74 + 99 + 104) / 12)

Conceptos/rentas	Rentas de trabajo	Rentas por honorarios y comp. de serv. pensiones sujetos a costos y gastos y no a las rentas exentas num. 10 art. 208 E.T.	Rentas de capital	Rentas no laborales
Ingresos brutos	32	43	58	74
Devoluciones, rebajas y descuentos				75
Ingresos no constitutivos de renta	33	44	59	76
Costos y deducciones procedentes		45	60	77
<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>	<b>46</b>	<b>61</b>	<b>78</b>
Rentas líquidas pasivas - ECE			62	79

Cédula de pensiones	Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior	99
	Ingresos no constitutivos de renta	100
	<b>Renta líquida</b>	<b>101</b>
	Rentas exentas de pensiones	102
	<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b>	<b>103</b>
Cédula de dividendos y participaciones	Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros	104
	Ingresos no constitutivos de renta	105
	<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>	<b>106</b>
	1a. Subcédula año 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E.T.	107
	2a. Subcédula año 2017 y siguientes párrafo 2 art. 49 del E.T.	108
	Renta líquida pasiva dividendos - ECE y/o recibidos del exterior	109
	Rentas exentas de la casilla 109	110

Mixto / Pensionado + Actividad adicional

Phoenix - Fuv

Ingresos mensuales	
Ingresos fijos o salario \$	1
Otros ingresos \$	2
Total ingresos \$	

1. Ingreso colilla de pension o declaración de renta
2. Ingreso DR210  
Declaración de renta ((renglón 58 + 74 + 104) / 12)

Conceptos/rentas	Rentas de trabajo	Rentas por honorarios y comp. de serv. pensiones sujetos a costos y gastos y no a las rentas exentas num. 10 art. 206 E.T.	Rentas de capital	Rentas no laborales
Ingresos brutos	32	43	58	74
Devoluciones, rebajas y descuentos				75
Ingresos no constitutivos de renta	33	44	59	76
Costos y deducciones procedentes		45	60	77
<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>	<b>46</b>	<b>61</b>	<b>78</b>
Rentas líquidas pasivas - ECE			62	79

Cédula de dividendos y participaciones	Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros	104
	Ingresos no constitutivos de renta	105
	<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>	<b>106</b>
	1a. Subcédula año 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E.T.	107
	2a. Subcédula año 2017 y siguientes parágrafo 2 art. 49 del E.T.	108
	Renta líquida pasiva dividendos - ECE y/o recibidos del exterior	109
	Rentas exentas de la casilla 109	110

Para Phoenix y FUV: Cuando el cliente únicamente trae como soporte la declaración de renta se incluye el renglón 99 en el campo ingresos fijos / 12.

Cédula de pensiones	Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior	99
	Ingresos no constitutivos de renta	100
	<b>Renta líquida</b>	<b>101</b>
	Rentas exentas de pensiones	102
	<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b>	<b>103</b>

## Mixto / Independiente - Rentista + Actividad adicional

### Phoenix - Fuv

#### Ingresos mensuales

Ingresos fijos o salario \$	
Otros ingresos \$	1
Total ingresos \$	

Ingreso DR210

Declaración de renta ((renglón 58 + 74 + 104) / 12)

Conceptos/rentas	Rentas de trabajo	Rentas por honorarios y comp. de serv. personas sujetas a costos y gastos y no a las rentas exentas num. 10 art. 206 E.T.	Rentas de capital	Rentas no laborales
Ingresos brutos	32	43	58	74
Devoluciones, rebajas y descuentos				75
Ingresos no constitutivos de renta	33	44	59	76
Costos y deducciones procedentes		45	60	77
<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>	<b>46</b>	<b>61</b>	<b>78</b>
Rentas líquidas pasivas - ECE			62	79

Cédula de dividendos y participaciones	Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros	104
	Ingresos no constitutivos de renta	105
	<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>	<b>106</b>
	1a. Subcédula año 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E.T.	107
	2a. Subcédula año 2017 y siguientes párrafo 2 art. 49 del E.T.	108
	Renta líquida pasiva dividendos - ECE y/o recibidos del exterior	109
	Rentas exentas de la casilla 109	110

## Mixto / Actividad adicional + Empleado

### Phoenix - Fuv

#### Ingresos mensuales

Ingresos fijos o salario \$	1
Otros ingresos \$	2
Total ingresos \$	

1. Ingreso carta laboral

2. Ingreso DR210

Declaración de renta ((renglón 58 + 74 + 99 + 104) / 12)

Conceptos/rentas	Rentas de trabajo	Rentas por honorarios y comp. de serv. personas sujetas a costos y gastos y no a las rentas exentas num. 10 art. 206 E.T.	Rentas de capital	Rentas no laborales
Ingresos brutos	32	43	58	74
Devoluciones, rebajas y descuentos				75
Ingresos no constitutivos de renta	33	44	59	76
Costos y deducciones procedentes		45	60	77
<b>Renta líquida</b>	<b>34</b>	<b>46</b>	<b>61</b>	<b>78</b>
Rentas líquidas pasivas - ECE			62	79

Cédula de pensiones	Ingresos brutos por rentas de pensiones del país y del exterior	99	
	Ingresos no constitutivos de renta	100	
	<b>Renta líquida</b>	<b>101</b>	
	Rentas exentas de pensiones	102	
	<b>Renta líquida gravable cédula de pensiones</b>	<b>103</b>	
Cédula de dividendos y participaciones	Dividendos y participaciones 2016 y anteriores, y otros	104	
	Ingresos no constitutivos de renta	105	
	<b>Renta líquida ordinaria año 2016 y anteriores</b>	<b>106</b>	
	1a. Subcédula año 2017 y siguientes numeral 3 art. 49 del E.T.	107	
	2a. Subcédula año 2017 y siguientes párrafo 2 art. 49 del E.T.	108	
	Renta líquida pasiva dividendos - ECE y/o recibidos del exterior	109	
	Rentas exentas de la casilla 109	110	