



*MODULO*

# **RÉGIMEN FISCAL DE LAS PERSONAS FÍSICAS**

**LC Y MDF DEYANIRA A GUTIERREZ H.**



# ACERCA DE LA EXPOSITORA

- Licenciada en Contaduría, y Especialista Fiscal, por la FCA UNAM.
- Maestría en Derecho Administrativo y Fiscal por la Barra de Abogados.
- Catedrática en la Facultad de Contaduría y Administración de la UNAM
- Directora de Arizbe Corporativo Jurídico Fiscal SC
- Coordinadora de la Sección Personas Físicas en la Revista Consultorio Fiscal de la FCA-UNAM.
- Integrante de la AMCP.
- Capacitadora en Diversas Instituciones.
- Comentarista de Temas Fiscales es radio y TV
- Integrante de la Comisión de Fiscal de la Cd de México.



# **RÉGIMEN FISCAL DE LAS PERSONAS FÍSICAS**

# Disposiciones Generales



## *¿Quiénes son las Personas Físicas?*

Llamada también natural, es el ser humano, hombre o mujer con **capacidad jurídica** para adquirir derechos y obligaciones.



# *Capacidad jurídica*

- ❖ **Capacidad de Goce.** Aptitud para ser titular de derechos o para ser sujeto de obligaciones, a través necesariamente de un representante legal, por carecer de capacidad de ejercicio. Se adquiere con el nacimiento.
- ❖ **Capacidad de ejercicio.** Posibilidad jurídica en el sujeto de hacer valer directamente sus derechos, de celebrar en nombre propio actos jurídicos, de contraer y cumplir sus obligaciones. Se adquiere al cumplir la mayoría de edad.



CAPITULO	CONCEPTO	ARTICULOS
	Disposiciones generales	90 a 93
I	De los Ingresos por Salarios y en General por la Prestación de un Servicio Personal Subordinado	94 a 99
II	De los Ingresos por Actividades Empresariales y Profesionales	
SECCION I	De las Personas Físicas con Actividades Empresariales y Profesionales	100 a 110
SECCION II	Del Régimen de Incorporación Fiscal	111 a 113
III	De los Ingresos por Arrendamiento y en General por Otorgar el Uso o Goce Temporal de Bienes Inmuebles	114 a 118
IV	De los Ingresos por Enajenación de Bienes	



## ***TITULO IV LISR PERSONAS FÍSICAS***

CAPITULO	CONCEPTO	ARTICULOS
SECCION I	Del Régimen General	119 a 128
SECCION II	De la Enajenación de Acciones en la Bolsa de Valores	129
V	De los Ingresos por Adquisición de Bienes	130 a 132
VI	De los Ingresos por Intereses	133 a 136
VII	De los Ingresos por la Obtención de Premios	137 a 139
VIII	De los Ingresos por Dividendos y en General por las Ganancias Distribuidas por Personas Morales	140
IX	De los demás Ingresos que Obtengan las Personas Físicas	141 a 146
X	De los Requisitos de las Deducciones	147 a 149
XI	De la Declaración Anual	150 a 152





[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## *IDENTIFICA EL TIPO DE INGRESO*

*Arizbe Corporativo Jurídico Fiscal S.C.*



# CASOS PARA IDENTIFICAR TIPOS DE INGRESOS

Una persona física enajena una obra de arte con un valor de adquisición de \$100,000.00. Dicha obra fue adquirida el 15 de junio de 2003, la vende el 15 de mayo de 2015 en \$150,000.00 ¿En qué capítulo tributa?, ¿cómo y cuánto deberá acumular?

*Arizbe Corporativo Jurídico Fiscal S.C.*

Persona física que pide limosna en las estaciones de la línea del metro Barranca del Muerto al Rosario?



# CASOS PARA IDENTIFICAR TIPOS DE INGRESOS

www.imefi.com

•

Persona física que recibe una herencia equivalente a \$2'000,000.00?

Una persona física vende un inmueble que le heredó su papá, ¿en qué capítulo tributa al Venderlo? Cuál es el valor que se debe tomar como costo de adquisición?

Datos Adicionales:

A su papa le costó \$3 000,000.00 lo adquirió en mayo de 1982.

Se lo heredaron el 10 de abril de 1985 a un valor de \$400,000.00 y lo vendió en \$1'000,000 el 10 de febrero de 2015.

*Arizbe Corporativo Jurídico Fiscal S.C.*



Capítulo en la Ley del ISR	Tipo de ingreso	Artículos que lo Regularn		Momento de acumulación y/o tipo de Ingresos	Aplican deducciones	Se acumula en la Declaración Anual	No se acumula en la Declaración Anual	Tratamiento de las pérdidas ocurridas (y Notas)	Se declaran los ingresos en proporción por ser Sociedad Conyugal o Copropiedad	Ingreso sujeto a:	
		LISR	RISR							IVA	
I	Salarios e Ingresos Asimilados	94-99	136 A 155C	Cobro	NO	✓		N/A	No, es personal	NO	
II	Honorarios y/o Actividad Empresarial	100 A 113	156 Y 157	Cobro	SI	✓		1	No, es personal	SI	
Sec. I	Actividades Empresariales y profesionales	100 A 110	156 Y 157	Cobro	SI	✓		2	Si	SI	
Sec II	RIF	111 a 113									
III	Arrendamiento	114 a 118	183 a 189	Cobro	SI	✓		3	Si	SI	
IV	Enajenación de Bienes	119 a 127	190 a 204	Efectivo, bienes o crédito	SI	✓		3	Si	SI	
V	Adquisición de Bienes	130 a 132	205 a 208	Efectivo o bienes	SI	✓		3	Si	NO	
VI	Intereses	133 a 136	209 a 215	Cobro, los de Sistema Financiero y conforme se devenguen los que no son con sistema Financiero	SI	✓		3	Si	SI	
VII	Premios	137 a 139	216 a 217	Cobro	NO		✓	N/A		NO	
VIII	Dividendos	140	-----	Efectivo o bienes (salvo en acciones)	NO	✓		N/A	Si	NO	
IX	Demás Ingresos	141 a 146	218 a 222	Al momento de incrementar el patrimonio	NO	✓		4	Si	SI	



www.imefi.com

CAMARA DE COMERCIO  
SERVICIOS Y TURISMO  
CIUDAD DE MEXICO

## *Notas a las Perdidas Diapositiva anterior*

- 1 A pesar de que en actividades profesionales (honorarios) no existe restricción expresa de generar pérdidas (ver Art. 109, de la LISR); se sugiere cuidar el efecto de la discrepancia fiscal (erogaciones mayores a los ingresos) prevista en el Art. 107, de la Ley del ISR.
- 2 Las pérdidas se pueden aplicar sólo contra utilidades derivadas de la actividad empresarial del ejercicio o hasta en los 10 ejercicios siguientes.
- 3 Cuando resulta pérdida en estos ingresos, podrán aplicarse contra los demás ingresos del ejercicio, excepto contra los de Salarios o Actividad Empresarial (Art. 184, 193, 194 y 207, del RISR).



# *Notas a las Perdas Diapositiva anterior*

- **4** Las pérdidas derivadas de intereses previstos en éste capítulo, se podrán aplicar contra los intereses acumulables del ejercicio o de los cuatro siguientes (Art. 143, párrafo tercero, de la Ley del ISR).

*Arizbe Corporativo Jurídico Fiscal S.C.*



Suma de Ingresos obtenidos en cada uno de los capítulos previstos en el Título IV “De las personas físicas”, de la ley del ISR, después de efectuar las deducciones autorizadas o los montos por los que no se paga el ISR (exenciones) en cada uno de los siguientes:

Capítulo I	Salarios
Capítulo III	Arrendamiento
Capítulo IV	Enajenación de Bienes
Capítulo V	Adquisición de Bienes
Capítulo VI	Intereses
Capítulo VIII	Dividendos
Capítulo IX	Demás Ingresos de Personas Físicas

**Más:**

La utilidad gravable determinada conforme al Capítulo II, y la:

Sección I Ingresos de Actividades Empresariales y/o Profesionales

**Igual a:**

Resultado obtenido

**Disminuido de:**

Las deducciones personales previstas en el Artículo 151, de la LISR.

**Igual a:**

Cantidad Obtenida o Base del ISR para Aplicar la Tarifa Anual del Art. 152, de la ley del ISR

**Menos:**

Pagos provisionales (incluye el retenido al contribuyente), retenciones y otros ISR acreditables (impuesto pagado en el extranjero, ISR retenido por sistema financiero, etc.)

**Igual a:**

**ISR a cargo (o a favor) del Ejercicio**



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **DECLARACIÓN ANUAL 2017**

Deyanira Arizbe Gutiérrez Hernández

Las personas físicas que obtuvieron ingresos en 2017, están obligadas a pagar su impuesto anual mediante declaración que presentarán en el mes de abril, dicha declaración puede tener también un saldo a favor por el cual podrán pedir devolución, o bien compensar contra algún impuesto.





[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## ***Obligación de Informar***

A pesar de no existir impuesto a cargo ni saldo a favor, los contribuyentes que en el ejercicio 2017 hubieran obtenido ingresos totales, incluyendo aquéllos ingresos exentos (art 93 LISR) y por los que se pagó el impuesto definitivo, superiores a \$500,000.00 deberán informar la totalidad de sus ingresos



## ***Opción de No presentar Declaración Anual***

[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

De acuerdo con la LISR, podrán optar por no presentar la declaración anual las personas físicas que únicamente obtengan ingresos acumulables en el ejercicio por los conceptos señalados en los Capítulos I (salarios) y VI (intereses), cuya suma no exceda de \$400,000.00, siempre que los ingresos por concepto de intereses reales no excedan de \$100,000.00 y sobre dichos ingresos se haya aplicado retención. (Art LISR)



## ***Beneficio para Asalariados en Resolución Miscelánea***

Como un Beneficio adicional, para aquellos contribuyentes que por el monto de sus ingresos estén obligados a presentar declaración y que no tengan deducciones personales por aplicar, la Resolución Miscelánea Fiscal en la regla 3.17.12, agrega en la Primera Modificación a la Resolución Miscelánea 2017, el pasado 10 de marzo, que las personas físicas que obtengan ingresos por salarios de un solo patrón, a pesar de rebasar el límite previsto en 400 000, pueden optar por no presentar declaración anual, siempre y cuando cumplan con los siguientes Requisitos:



## Requisitos:

- a. Haber obtenido ingresos por salarios durante 2016 de un solo empleador.
- b. Pueden tener además de salarios, ingresos por intereses, pero siempre que los intereses nominales no rebasen 20 mil pesos, y además estos hayan sido obtenidos a través del sistema financiero,
- c. El patrón debió haber emitido CFDI de nómina por todos los ingresos por salarios.
- d. Que no sean contribuyentes obligados a informar préstamos, donativos ni premios, (art 90 LISR).
- e. Que no reciban ingresos por indemnización, pensión ni jubilación ( Art 93 Frac IV y XIII LISR )



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## ***Opción de Anual Vía Telefónica Durante Marzo y abril (Regla 3.17.13 1MRMF 2017)***

Otra novedad que la Miscelánea nos presenta es la posibilidad de anual vía telefónica, una vez que dicte sus datos al personal del SAT, el contribuyente obtendrá a través del correo electrónico registrado en las bases de datos del SAT, durante el día hábil siguiente, su acuse de recepción de la declaración con saldo a favor, o el acuse con la línea de captura en caso de impuesto a cargo.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

**Siempre que:**

- a) Los asalariados solo presten un servicio personal subordinado a un mismo patrón
- b) Que cuenten con un máximo de 25 CFDI's que amparen deducciones personales,
- c) Acrediten su identidad ante la autoridad fiscal contestando correctamente las preguntas que se les formulen sobre la validación de sus datos.
- d) que el saldo a favor que en su caso manifiesten sea igual o menor a \$10,000.00 pesos,



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

- e) En el aplicativo para presentar la declaración anual exista información precargada por la autoridad relacionada con sus ingresos, deducciones personales, una cuenta bancaria activa para transferencias electrónicas a 18 dígitos CLABE, a nombre del contribuyente



***El Monto Para Solicitar Saldo a Favor con la e.  
Firma o e. Portable Se Aumenta de 10 mil a 50  
mil pesos ( 1ª Mod a la RMISCF 2.3.2)***

De esta forma, los contribuyentes podrán utilizar la Contraseña para presentar la declaración del ejercicio 2016 en los siguientes casos:

- a) Cuando el importe del saldo a favor sea igual o **menor** a \$10,000.00 (diez mil pesos 00/100 M.N.).

.





- **b)** Cuando el importe del saldo a favor sea mayor a \$10,000.00 (diez mil pesos 00/100 M.N.), y no exceda de \$50,000.00 (cincuenta mil pesos 00/100 M.N.), siempre y cuando el contribuyente seleccione una cuenta bancaria activa para transferencias electrónicas a 18 dígitos CLABE, la cual deberá estar a nombre del Contribuyente



Los contribuyentes personas físicas podrán generar o restablecer su contraseña utilizando el aplicativo del SAT Móvil, o bien, a través del número de orientación telefónica marcada 627 22 728 desde la CDMX o 01 (55) 627 22 728 del resto del país, en este caso deberán acreditar su identidad ante la autoridad fiscal contestando correctamente las preguntas que se les formulen sobre la validación de sus datos y de forma inmediata recibirán vía correo electrónico registrado ante el SAT, el enlace para la generación o restablecimiento (regla 2.4.6.)



## ***Deducciones Personales*** ***(Art. 151 de la LISR)***

- **Honorarios médicos, dentales y gastos hospitalarios** pagados para el contribuyente, su cónyuge, padres, abuelos, hijos y nietos, siempre que dichas personas no hayan percibido durante el año ingresos en cantidad igual o superior a una UMA elevada al año (\$27 553.85). Se incluyen las **medicinas incluidas en facturas de hospitales** (no proceden los comprobantes de farmacias).
- **Gastos funerarios.** Hasta una UMA elevada al año (\$27,553.85), efectuados para las mismas personas. Los gastos para cubrir funerales a futuro serán deducibles en el año de calendario en que se utilicen los servicios funerales.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **GASTOS MÉDICOS Estrictamente indispensable sin LÍMITE DE DEDUCCIÓN**

Los Honorarios médicos dentales, los pagos efectuados por honorarios de enfermería, por análisis, estudios clínicos o prótesis, gastos hospitalarios, compra o alquiler de aparatos para el establecimiento o rehabilitación del paciente, derivados de las incapacidades a que se refiere el artículo 477 de la Ley Federal del Trabajo.

Serán también deducibles cuando se cuente con el certificado o la constancia de incapacidad correspondiente expedida por las instituciones públicas del Sistema Nacional de Salud, o los que deriven de una discapacidad en términos de lo dispuesto por la Ley General para la Inclusión de las Personas con Discapacidad y se cuente con el certificado de reconocimiento y calificación de discapacidad emitido por las citadas instituciones públicas.

Además no se estará sujeto al límite establecido.



# ***Deducciones Personales***

***(Art. 151 de la LISR)***

- **Las primas por seguros de gastos médicos,** complementarios o independientes de los servicios de salud proporcionados por instituciones públicas de seguridad social.
- **Los gastos destinados a la transportación escolar** de los descendientes en línea recta (hijos, nietos) serán deducibles siempre que la **escuela incluya dicho gasto en la colegiatura.** Debiéndose separar en el comprobante el monto que corresponda a este concepto.  
La ley obliga a que sea obligatoria en el área, no obstante, el reglamento establece que se podrá deducir cuando sea la escuela la que obligue a todos los alumnos; el beneficio lo establece el artículo 269 de RLISR



## ***Deducciones Personales*** ***(Art. 151 de la LISR)***

- **Los donativos no onerosos ni remunerativos** podrán ser deducibles siempre que las donatarias sean de las incluidas en la lista de las personas autorizadas para recibir donativos, mismas que se relacionan en el anexo 14 de la Resolución Miscelánea Fiscal.

Los donativos serán deducibles hasta por **7% de los ingresos acumulables del ejercicio inmediato anterior**. En caso de donativos a la Federación, Estados o Municipios los donativos serán deducibles hasta un 4% de los ingresos, sin que la suma de <sup>30</sup> estos y los demás exceda del 7%.



## ***Deducciones Personales*** ***(Art. 151 de la LISR)***

- **Intereses reales** efectivamente pagados en el ejercicio por **créditos hipotecarios** destinados a adquisición de su **casa habitación** contratados con las instituciones integrantes del sistema financiero, siempre que el monto total de los créditos otorgados por dicho inmueble no exceda de **750 mil unidades de inversión** (\$4,071,962.25 al 25 de agosto)



# ***Pago de colegiaturas***

***(Decreto 26 / DIC /2013)***

Esta deducción se restringirá según los montos siguientes:

<b>Nivel educativo</b>	<b>Límite anual de deducción</b>
Preescolar	\$14,200.00
Primaria	\$12,900.00
Secundaria	\$19,900.00
Profesional técnico	\$17,100.00
Bachillerato o su equivalente	\$24,500.00

**NO** aplica para pago por conceptos de:

**“Solo servicios de enseñanza”:**

- Inscripciones
- Reinscripciones
- Servicio de comedor
- Transporte
- Actividades extracurriculares
- Licenciaturas
- Postgrados
- Especialidades
- Maestrías
- Doctorados





# ***Pago de colegiaturas***

***(Decreto 26 / DIC /2013)***

## **Requisitos**

- El pago de colegiaturas deberá realizarse con cheque nominativo del contribuyente, transferencias o mediante tarjeta de crédito, de débito o de servicios.
- Se debe contar con comprobante fiscal que reúna requisitos fiscales
- Los pagos se deben haber realizado a instituciones residentes en el país que tengan autorización o reconocimiento de validez oficial de estudios.



# *Deducciones personales*

- **No se admite pago en efectivo** de las deducciones por honorarios médicos, dentales, gastos hospitalarios y transporte escolar.
- Se limita el importe de las deducciones personales en conjunto. **No podrá exceder de la cantidad menor entre 5 salarios mínimos generales elevados al año y el 15% de los ingresos totales del contribuyente.**



## BENEFICIARIOS DE

Beneficien a :

- A) EL PROPIO CONTRIBUYENTE.
- B) SU CÓNYUGE O LA PERSONA CON QUIEN VIVA EN CONCUBINATO.
- C) SUS ASCENDIENTES O DESCENDIENTES EN LÍNEA RECTA.

REQUISITO: PERCIBAN DURANTE EL AÑO DE CALENDARIO INGRESOS EN CANTIDAD IGUAL O SUPERIOR A \$27553.85).



La zona de los ascendientes



Tatarabuelos

www.imeft.com

La zona  
de los  
parientes políticos

Tíos  
bisabuelos

Bisabuelos



Tíos abuelos  
segundos

Tíos abuelos

Abuelos

Abuelos políticos

Tíos  
terceros

Tíos  
segundos

Tíos  
carnales

Padres

Suegros

Tíos  
políticos

Primos  
terceros

Primos  
segundos

Primos  
carnales

Hermanos

**Ego**

Cónyuge

Cuñados

Primos  
políticos

Sobrinos  
terceros

Sobrinos  
segundos

Sobrinos  
carnales

Hijos

Yernos y  
nueras

La zona de los  
sobrinos



Sobrinos nietos  
segundos

Sobrinos  
nietos

Sobrinos  
bisnietos

Sobrinos  
tataranietos

Nietos

Bisnietos

Tataranietos

La zona  
de los  
descendiente:





# *Deducciones personales*

www.imefi.com

Ingresos totales del ejercicio (incluyendo exentos)		1,000,000.00	300,000.00
(x) Por ciento		0.15	0.15
<b>(=) Límite 1</b>		<b>150,000.00</b>	<b>45,000.00</b>
UMA		75.49	75.49
(x) Veces		5	5
<b>(=) Resultado</b>			
(x) Días del año		365	365
<b>(=) Límite 2</b>			

Total de deducciones personales

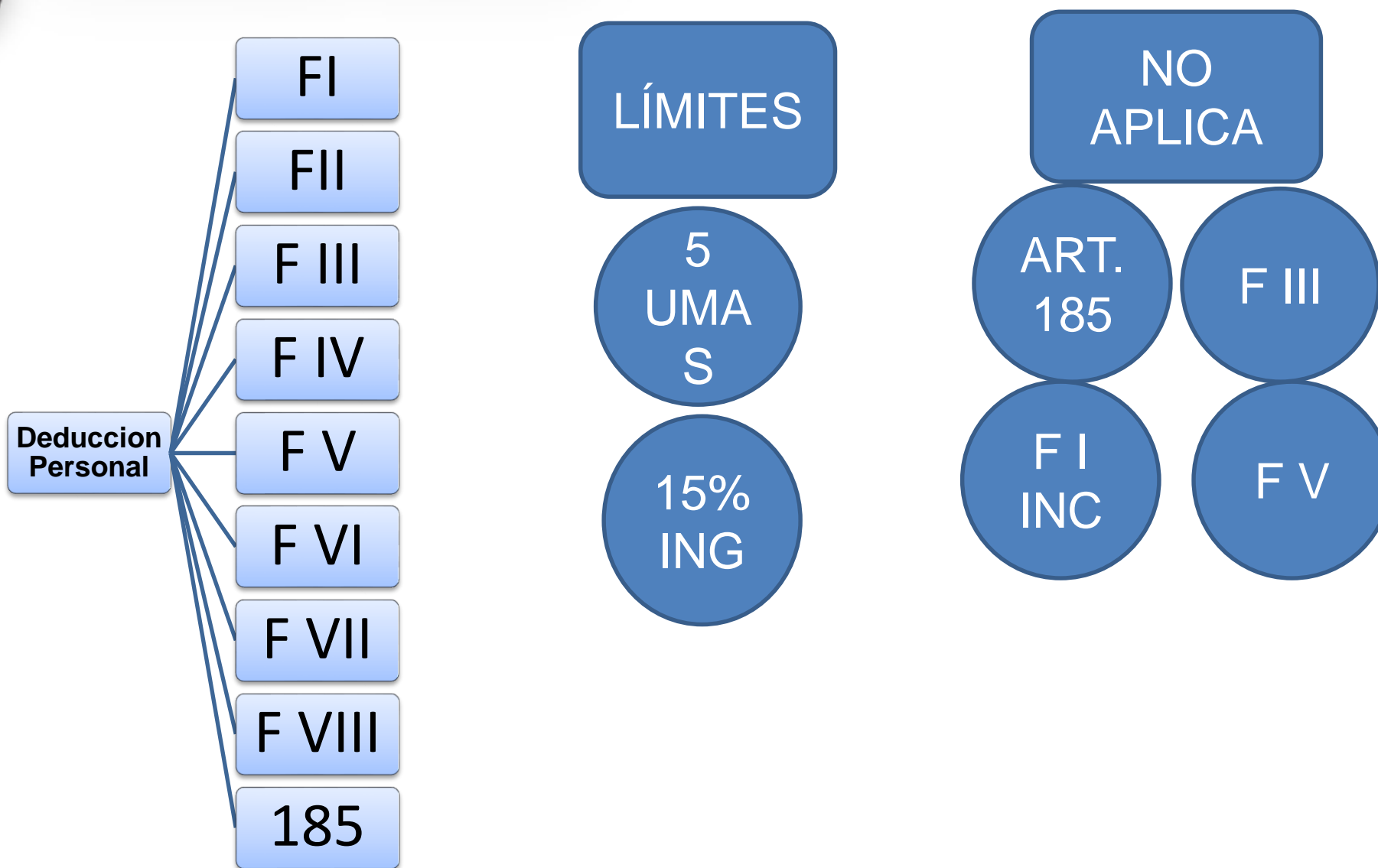
## **Deducciones personales limitadas**

La deducción de colegiaturas no estará topado por los límites de deducciones personales que prevé la Ley del ISR vigente a partir del 1 de enero de <sup>37</sup>2014.



## *Estímulos Fiscales* *Art 185 LISR*

- I. DEPOSITOS EN CUENTAS PERSONALES ESPECIALES PARA EL AHORRO, QUE TENGAN COMO BASE PLANES DE PENSIONES. HASTA \$152,000. REALIZADOS DURANTE EL EJERCICICIO DE 2016 O BIEN DURANTE 2017. HASTA ANTES DE PRESENTAR LA DECLARACION ANUAL.





[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

ANALISIS DE LOS CAPITULOS

QUE INTEGRAN EL TITULO IV DE LAS PERSONAS FISICAS.

2017



# Capítulo II

## **Actividades empresariales y profesionales**



## Capítulo II, Título IV de la LISR

### De los ingresos por actividades empresariales y profesionales.



**Sección I.** De las personas físicas con actividades empresariales y profesionales (artículos 100-110)



**Sección II.** Régimen de Incorporación Fiscal RIF (artículos 111-113)



## ***Actividades empresariales y profesionales (Arts. 100 a 110 LISR)***

- ❖ **Ingresos por actividades empresariales:** los provenientes de la realización de **actividades comerciales**, industriales, agrícolas, ganaderas, de pesca o silvícolas.
- ❖ **Ingresos por la prestación de un servicio profesional:** Las remuneraciones que deriven de un **servicio personal independiente** y que no sean salarios.



# *Actividades empresariales y profesionales*

*(Arts. 100 a 110 LISR)*

La ley reputa actos de comercio:

**Todas las adquisiciones, enajenaciones y alquileres verificados con propósito de especulación comercial,** de mantenimientos, artículos, muebles o mercaderías, sea en estado natural, sea después de trabajados o labrados;

**(Art. 75 Código Comercio)**



# *Actividades Empresariales y Profesionales*

## **INGRESOS ACUMULABLES ADICIONALES (Art. 101 LISR)**

- ❖ **Condonaciones, quitas, enajenación de cuentas y documentos por cobrar**, recuperación de seguros y fianzas, cantidades percibidas para efectuar gastos de terceros no comprobados.
- ❖ **Intereses** cobrados (derivados de la actividad empresarial o profesional).
- ❖ **Devoluciones** efectuadas y **descuentos o bonificaciones** que se reciban (previa deducción).



## ***Actividades Empresariales y Profesionales***

- ❖ La **ganancia** derivada por la enajenación de activos fijos.
- ❖ Determinación **presuntiva** de la **autoridad**, cuando se perciban ingresos preponderantemente de estas actividades.

**Preponderancia:** Cuando dichos ingresos representen en el ejercicio de que se trate o el anterior, más del 50% de los ingresos acumulables del contribuyente.



# *Actividades Empresariales y Profesionales*

## **MOMENTO DE ACUMULACIÓN (Art. 102 LISR)**

Cuando son efectivamente percibidos

- ❖ Se reciban en efectivo, cheques, bienes, servicios, inclusive por anticipos o depósitos.
- ❖ Cuando se reciban títulos de crédito de persona distinta de quien efectúa el pago.
- ❖ En la fecha en que se convenga la condonación o quita.
- ❖ En enajenación de bienes de exportación, una vez transcurridos 12 meses en caso de no cobrarse.
- ❖ Cuando el interés del acreedor queda satisfecho mediante cualquier forma de extinción de obligaciones.



# *Actividades Empresariales y Profesionales*

## **DEDUCCIONES (Art. 103 LISR)**

- ❖ Devoluciones sobre ventas, siempre que se hubiese acumulado el ingreso correspondiente.
- ❖ Las adquisiciones de mercancías (compras)
- ❖ Los gastos
- ❖ Intereses pagados por la actividad y por los capitales tomados en préstamo invertidos en los fines de la actividad.





## ***Actividades Empresariales y Profesionales***

- ❖ Las inversiones (activo fijo, cargos y gastos diferidos).
- ❖ Las cuotas a cargo de los patrones pagadas al IMSS
- ❖ Pagos efectuados por el impuesto local sobre los ingresos por actividades empresariales o servicios profesionales (impuestos cedulares Art. 43 LIVA).



# *Actividades Empresariales y Profesionales*

## **REQUISITOS DE DEDUCCIONES (Art. 105 LISR)**

- ❖ Que sean **efectivamente erogadas** en el ejercicio de que se trate.
- ❖ Que sean **estrictamente indispensables**.
- ❖ Que se resten **una sola vez**.
- ❖ Reglas de **inversiones** como persona moral (Art. 104).
- ❖ Pagos en parcialidades procede deducción al estar efectivamente pagadas, excepto por las inversiones que se deducen aunque no estén pagadas, vía porcentaje.



# *Actividades Empresariales y Profesionales*

## REQUISITOS DE LAS DEDUCCIONES (Art. 105 LISR)

- ❖ Cumplimiento de requisitos generales de deducibilidad a más tardar el último día del ejercicio; documentación a más tardar al presentar la declaración y la fecha de del comprobante de un gasto deducible corresponda al ejercicio en que se hizo deducible.
- ❖ Los pagos superiores a **\$ 2,000** se efectuarán mediante **cheque nominativo, transferencia electrónica o tarjeta de crédito o débito.**
- ❖ Combustibles. El pago debe efectuarse con cheque nominativo, tarjetas de crédito, débito o monederos electrónicos siempre.



# *Actividades Empresariales y Profesionales*

## **NO DEDUCIBLES (Art. 103, último párrafo, LISR)**

Conceptos referidos en el artículo **28 LISR**

- **ISR propio o retenido a terceros, SPE.**
- **Viáticos** no destinados al hospedaje, alimentación, transporte, uso o goce temporal de automóviles o cuando se apliquen dentro de una faja de 50 kilómetros al establecimiento del contribuyente.
- Los **gastos e inversiones**, en la proporción que representen los ingresos exentos respecto del total de ingresos del contribuyente.



www.imefi.com

# *Actividades Empresariales y Profesionales*

## **INGRESOS EXENTOS (Art. 93 LISR, fracción XXIX)**

**Por derechos de autor hasta 20 salarios mínimos generales elevados al año (\$533,192.00).**



# ***Actividades Empresariales y Profesionales***

## **Pagos provisionales**

Ingresos acumulados del periodo

- (-) Deducciones autorizadas acumuladas del periodo
- (-) PTU pagada en el ejercicio
- (-) Pérdidas fiscales ocurridas en ejercicios anteriores
- (=) **Resultado obtenido**

Aplicación de la tarifa del artículo 96 (Acumuladas)

- (=) Pago provisional determinado

Acreditamiento de los pagos provisionales pagados con

- (-) anterioridad
- (-) Retenciones acumuladas
- (=) **ISR neto a pagar**



# *Actividades Empresariales y Profesionales*

## **PERIODICIDAD DE PAGO (Art. 106 LISR)**

Se efectúan pagos mensuales acumulativos, los que deberán enterarse a más tardar el día **17 del mes siguiente** al que corresponda el pago.



# ***Decreto conforme a sexto dígito del RFC***

A más tardar el día que les corresponda, posterior al día **17** de acuerdo a la siguiente tabla:

<b>RFC</b>	<b>FECHA LÍMITE DE PAGO</b>
1 y 2	Día 17 más un día hábil
3 y 4	Día 17 más dos días hábiles
5 y 6	Día 17 más tres días hábiles
7 y 8	Día 17 más cuatro días hábiles
9 y 0	Día 17 más quinto días hábiles

(Art. 5.1. Decreto 26 Dic 2013)





# ***Actividades Empresariales y Profesionales***

## **ISR del ejercicio (Artículo 109 de la LISR)**

El impuesto del ejercicio se calcula sobre la utilidad gravable del ejercicio, determinada como sigue:

- Ingresos obtenidos
- (-) Ingresos exentos
- (=) Ingresos acumulables
- (-) Deducciones autorizadas
- (=) Utilidad o pérdida fiscal determinada
- (-) PTU pagada durante el ejercicio
- (-) Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores
- (=) Utilidad gravable



# *Actividades Empresariales y Profesionales*

## **Amortización de pérdidas fiscales (Art. 109 LISR)**

- Cuando los **ingresos** obtenidos en el ejercicio sean **menores** a las **deducciones** autorizadas en el mismo, la diferencia será la **pérdida fiscal**.
- Podrá disminuirse en los **10 ejercicios siguientes** hasta agotarla.



# Actividades Empresariales y Profesionales

## Amortización de pérdidas fiscales (Art. 109 LISR)

- **La pérdida fiscal que no se disminuya pudiéndolo haber hecho se pierde** hasta por el monto en que no se disminuyó
- **Actualización.** Mismas reglas que para personas morales del Título II.

### Primera:

**FA** =  $\frac{\text{INPC último mes del ejercicio en que ocurrió}}{\text{INPC primer mes de la segunda mitad del ejercicio en que ocurrió}}$

### Segunda:

**FA** =  $\frac{\text{INPC último mes de la primera mitad del ejercicio en que se aplica}}{\text{INPC último mes en que se actualizó}}$

Dicha **pérdida** sólo se puede **disminuir** de **utilidad fiscal de estas actividades** y no de otros ingresos.



# *Ejercicio de amortización de pérdidas fiscales*

**SAPSA SA de CV**

Ejercicio	Pérdida fiscal	Utilidad Fiscal
2011	1,545,700.00	
2012		105,700.00
2013	742,800.00	
2014		2,345,700.00
2015	234,670.00	



# Ejercicio de amortización de pérdidas fiscales

www.imefi.com

	Concepto	Meses	INPC	Importe	Año amort.
	<b>PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2011</b>			<b>1,545,700.00</b>	
(x)	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN			1.0301	
	INPC ÚLTIMO MES DEL MISMO EJERCICIO	dic-11	103.551		
	INPC PRIMER MES DE LA SEGUNDA MITAD DEL EJERCICIO EN QUE OCURRIÓ	jul-11	100.521		
(=)	PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2011 (PRIMERA ACTUALIZACIÓN)			<b>1,592,225.57</b>	
(x)	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN			1.0079	
	INPC ÚLTIMO MES DE LA PRIMERA MITAD DEL EJERCICIO EN QUE SE APLICARÁ	jun-12	104.378		
	INPC DEL MES EN QUE SE ACTUALIZO POR ÚLTIMA VEZ	dic-11	103.551		
(=)	PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2011 (SEGUNDA ACTUALIZACIÓN)			<b>1,604,804.15</b>	
(-)	IMPORTE AMORTIZADO DE LA PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2011 CONTRA UTILIDAD FISCAL 2012			105,700.00	2012
(=)	PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2011, PENDIENTE DE APLICAR			<b>1,499,104.15</b>	
(x)	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN			1.0799	
	INPC ÚLTIMO MES DE LA PRIMERA MITAD DEL EJERCICIO EN QUE SE APLICARÁ	jun-14	112.722		
	INPC DEL MES EN QUE SE ACTUALIZO POR ÚLTIMA VEZ	jun-12	104.378		
(=)	PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2011, PENDIENTE DE APLICAR			<b>1,618,882.57</b>	
(-)	IMPORTE AMORTIZADO DE LA PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2011 CONTRA UTILIDAD FISCAL 2014			1,618,882.57	2014
(=)	PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2011, PENDIENTE DE APLICAR			<b>0.00</b>	



# **Ejercicio de amortización de pérdidas fiscales** [www.imefi.com](http://www.imefi.com)

	Concepto	Meses	INPC	Importe	Año amort.
	<b>PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2013</b>			<b>742,800.00</b>	
(x)	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN			1.0266	
	INPC ÚLTIMO MES DEL MISMO EJERCICIO	dic-13	111.508		
	INPC PRIMER MES DE LA SEGUNDA MITAD DEL EJERCICIO EN QUE OCURRIÓ	jul-13	108.609		
(=)	PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2013 (PRIMERA ACTUALIZACIÓN)			<b>762,558.48</b>	
(x)	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN			1.0108	
	INPC ÚLTIMO MES DE LA PRIMERA MITAD DEL EJERCICIO EN QUE SE APLICARÁ	jun-14	112.722		
	INPC DEL MES EN QUE SE ACTUALIZÓ POR ÚLTIMA VEZ	dic-13	111.508		
(=)	PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2013 (SEGUNDA ACTUALIZACIÓN)			<b>770,794.11</b>	
	IMPORTE AMORTIZADO DE LA PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2013				
(-)	CONTRA UTILIDAD FISCAL 2014			726,817.43	2014
(=)	PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2013, PENDIENTE DE APLICAR			<b>43,976.69</b>	



## Ejercicio de amortización de pérdidas fiscales

	Concepto	Meses	INPC	Importe	Año amort.
	<b>PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2015</b>			<b>234,670.00</b>	
(x)	FACTOR DE ACTUALIZACIÓN			1.0207	
	INPC ÚLTIMO MES DEL MISMO EJERCICIO	dic-15	118.532		
	INPC PRIMER MES DE LA SEGUNDA MITAD DEL EJERCICIO EN QUE OCURRIÓ	jul-15	116.128		
(=)	<b>PÉRDIDA FISCAL DEL EJERCICIO 2015 (PRIMERA ACTUALIZACIÓN)</b>			<b>239,527.67</b>	



# *Actividades Empresariales y Profesionales*

## **OBLIGACIONES (Art. 110 LISR)**

- Inscripción al **RFC**; **contabilidad** conforme al CFF
- Expedir **comprobantes fiscales**; **conservar** contabilidad y comprobantes.
- **Estados financieros e inventarios**; **declaración informativa** de salarios y subsidio para el empleo, de clientes y proveedores, retenciones de ISR, pagos al extranjero y, en su caso con partes relacionadas.
- Presentar **declaración anual**





# *Ejercicio pago provisional ISR:*

Mes	Ingresos por servicios profesionales*	Ingresos por actividades empresariales	Total de ingresos cobrados	IVA cobrado	Retenciones ISR	Retenciones IVA	Deducciones autorizadas	IVA pagado
Enero	\$14,000.00	\$54,900.00	\$68,900.00	\$11,024.00	\$1,400.00	\$1,493.33	\$22,400.00	\$3,584.00
(+) Febrero	14,000.00	41,300.00	55,300.00	8,848.00	1,400.00	1,493.33	21,200.00	3,392.00
(+) Marzo	14,000.00	68,200.00	82,200.00	13,152.00	1,400.00	1,493.33	38,600.00	6,176.00
(+) Abril	14,000.00	42,600.00	56,600.00	9,056.00	1,400.00	1,493.33	35,400.00	5,664.00
(+) Mayo	16,000.00	52,400.00	68,400.00	10,944.00	1,600.00	1,706.67	45,400.00	7,264.00
(+) Junio	16,000.00	61,800.00	77,800.00	12,448.00	1,600.00	1,706.67	52,400.00	8,384.00
(+) Julio	16,000.00	62,400.00	78,400.00	12,544.00	1,600.00	1,706.67	51,600.00	8,256.00
(+) Agosto	16,000.00	74,200.00	90,200.00	14,432.00	1,600.00	1,706.67	61,400.00	9,824.00
(+) Septiembre	16,000.00	92,400.00	108,400.00	17,344.00	1,600.00	1,706.67	82,400.00	13,184.00
(+) Octubre	16,000.00	120,450.00	136,450.00	21,832.00	1,600.00	1,706.67	92,400.00	14,784.00
(=) Total	\$152,000.00	\$670,650.00	\$822,650.00	\$131,624.00	\$15,200.00	\$16,213.33	\$503,200.00	\$80,512.00

\* Prestados a personas morales.



### Determinación del pago provisional de ISR de octubre de 2016

Ingresos cobrados desde el inicio del ejercicio y hasta el último día del mes al que corresponda el pago	822,650.00
Deducciones autorizadas pagadas desde el inicio del ejercicio y	
(-) hasta el último día del mes al que corresponda el pago	503,200.00
(-) PTU pagada en el ejercicio	12,600.00
(-) Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	12,400.00
(=) <b>Base para el cálculo del pago provisional de ISR</b>	<b>294,450.00</b>

### Aplicación de la tarifa del artículo 96 de la LISR acumulada al mes de que se trate

Base para el cálculo del pago provisional de ISR	294,450.00
(-) Límite inferior	207,702.91
(=) Excedente sobre límite inferior	86,747.09
(x) Tasa de impuesto	23.52%
(=) Impuesto previo	20,402.92
(+) Cuota fija	33,274.20
(=) <b>ISR causado</b>	<b>53,677.12</b>
(-) ISR retenido	15,200.00
(-) Pagos provisionales efectuados con anterioridad	18,400.00
(=) <b>Pago provisional de ISR</b>	<b>20,077.12</b>

## REGIMEN DE INCORPORACION FISCAL

### DEYANIRA ARIZBE GUTIERREZ HERNANDEZ





[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **REGIMEN DE INCORPORACION FISCAL**

### **Sujetos**

Las personas Físicas que además de su negocio (actividad empresarial) tengan ingresos por salarios o por intereses, ahora ya pueden pertenecer al Régimen de Incorporación Fiscal.

Con este cambio se pretende flexibilizar los requisitos de entrada al Régimen, con lo que se amplía el universo de participantes;



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **Así se incorporan a este régimen a las personas físicas que:**

- a) adicionalmente a los ingresos que perciban derivados del RIF, obtengan ingresos por concepto de sueldos o salarios, asimilados a salarios o por intereses;
- b) sean socios o integrantes de personas morales que tributarán en el Régimen de las Personas Morales con Fines No Lucrativos
- c) perciban intereses o sean integrantes de asociaciones deportivas que tributan en el Régimen General de Personas Morales, o bien
- d) tengan vinculación por su actividad empresarial con personas con quienes se tenga relación de parentesco que tributen también en el RIF.



## *QUIEN ACCEDE AL RIF*

- El Régimen de incorporación fiscal es un esquema sencillo al que pueden acceder personas físicas, cuyos ingresos al año no excedan de dos millones de pesos anuales En este régimen puedes:
  - Emitir facturas de manera fácil.
  - Declarar bimestralmente.
  - Tener una reducción en el pago de impuestos.



## *QUIEN ACCEDE AL RIF*

- El Régimen de incorporación fiscal es un esquema sencillo al que pueden acceder personas físicas, cuyos ingresos al año no excedan de dos millones de pesos anuales En este régimen puedes:
  - Emitir facturas de manera fácil.
  - Declarar bimestralmente.
  - Tener una reducción en el pago de impuestos.



## *SUJETOS*

- Para personas físicas con actividades empresariales que obtengan ingresos que no excedan de 2 millones de pesos al año y realicen:
- •Enajenación de bienes (Venta de mercancías). Ejemplo. Carnicería, pollería, frutería, pescadería, verdulería, tienda de abarrotes entre otras.
- •Prestación de servicios que no requieran de título profesional. Ejemplo. Electricista, albañil, taxista, carpintero, plomero, mecánico entre otros.
- •Ventas por comisión, siempre que no sean superiores del 30% de tus ingresos totales, por ejemplo: tarjetas telefónicas, tiempo aire, productos de belleza, entre otros.





## *Adicionalmente podrán obtener ingresos por:*

- •Sueldos o salarios.
- •Asimilados a salarios.
- •Arrendamiento de casa habitación o local comercial.
- •Intereses.
- Y siempre que en su conjunto no exceda de dos millones de pesos al año.
- Los contribuyentes del Régimen de Incorporación Fiscal, sólo podrán permanecer en el mismo durante un período máximo de diez ejercicios fiscales consecutivos. Una vez concluido dicho periodo, deberán tributar en el régimen de personas físicas con actividades empresariales y profesionales.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## *No pueden tributar en el Régimen de Incorporación Fiscal*

- •Socios.
- •Accionistas.
- •Integrantes de personas morales.
- •Realicen actividades relacionadas con bienes raíces, capitales inmobiliarios, negocios inmobiliarios o actividades financieras.
- •Las personas físicas que obtengan ingresos por concepto de espectáculos públicos y franquiciatarios.
- •Los contribuyentes que realicen actividades a través de fideicomisos o asociación en participación.



## Copropiedad

Cuando se tribute bajo el régimen de copropiedad se permite nombrar a un representante común para que a nombre de los copropietarios sea el encargado de cumplir con las obligaciones establecidas en el citado Régimen. Recordando que para que para poder integrarse en una copropiedad, no deben rebasar entre todos los copropietarios en el ejercicio inmediato anterior de dos millones de pesos.



## ***Disminución de impuestos***

- Para promover la incorporación a la formalidad, se otorgan los siguientes beneficios :
- No pagas el Impuesto Sobre la Renta (ISR) durante el primer año.
- Los siguientes años tendrás una disminución del impuesto determinado que va desde el 100%, e irá disminuyendo en un 10 % cada año.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## *REDUCCION DEL ISR A PAGAR*

Reducción del impuesto sobre la renta a pagar

Año	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
%	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10



www.imefi.com

## *ESTIMULO LEY INGRESOS*

A. Si tus ingresos no exceden de \$300,000:

- No SE pagara el IVA y/o IEPS por operaciones con público en general

B. Si tus ingresos exceden de \$300,000

Pagas por las operaciones con público en general, aplicando los porcentajes de acuerdo al giro o actividad que realices, adicionalmente al IVA y/o IEPS aplicarás los porcentajes de reducción que te correspondan.

- Requisitos
- [Realizar de forma gratuita la inscripción al Registro Federal de Contribuyentes](#) (RFC) con la Clave Única de Registro de Población (CURP), en el RIF.
- Generar Contraseña.
- Estar al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.



## *Seguridad Social*

- En el ámbito de la seguridad social los microempresarios y trabajadores independientes, así como sus familias, podrán acceder a los servicios de salud y diversas prestaciones sociales que garanticen su estabilidad familiar. De igual forma los titulares podrán obtener una pensión para su retiro.
- **Salud.** A través del [Instituto Mexicano del Seguro Social \(IMSS\)](#), de acuerdo a lo siguiente:



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## ***Para los trabajadores***

- Atención médica, hospitalaria, farmacéutica y rehabilitación para el trabajador y su familia.
- Ahorro para el retiro.
- Guardería para el cuidado de sus hijos.
- Prestaciones sociales (actividades recreativas y centros vacacionales).
- Pensiones en caso de invalidez o fallecimiento.





[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## ***Para los patrones o personas que prestan sus servicios en forma independiente:***

- Atención médica, hospitalaria, farmacéutica y rehabilitación para el asegurado y su familia.
- Ahorro para el retiro.
- Pensiones en caso de invalidez o fallecimiento.

•

### **Pago bimestral y disminución de cuotas**

- Facilidad en el pago de las cuotas de seguridad social de forma bimestral, el cual es del 50% los dos primeros años y disminuye conforme a la siguiente tabla:



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## *DISMINUCION DE CUOTAS IMSS*

Año	Año	Año	Año	Año	Año	Año	Año	Año	Año
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50%	50%	40%	40%	30%	30%	20%	20%	10%	10%



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## *VER REQUISITOS*

- Ser formal al estar inscrito al Régimen de Incorporación Fiscal.
- No haber cotizado al IMSS o al INFONAVIT durante los 24 meses previos a la solicitud del beneficio, a menos hayas estado inscrito en el Régimen de Pequeños Contribuyentes y cumplido tus obligaciones hasta el 15 de febrero de 2014.
- Solicitar tu incorporación.



www.imefi.com

## *Crédito para vivienda*

•

**El Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT)** da facilidades. Si eres formal accedes a

créditos hipotecarios para construir o remodelar tu casa o adquirir una nueva, logrando tener un patrimonio de manera fácil y sin presionar tu economía.

- Tú decides cuánto quieres aportar para tu vivienda, así como el monto de tu crédito y a partir del séptimo bimestre podrás ser sujeto del mismo.
- De igual forma si cuentas con trabajadores, podrás afiliarlos para que obtengan su vivienda a partir del cuarto bimestre.



## *Disminución de aportaciones*

*La aportaciones al INFONAVIT tendrán una disminución del 50% durante los dos primeros años, la cual disminuye conforme a la siguiente tabla*

Año	Año	Año	Año	Año	Año	Año	Año	Año	Año
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
50%	50%	40%	40%	30%	30%	20%	20%	10%	10%



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## *REQUISITOS*

- Estar inscrito al Régimen de Incorporación Fiscal.
- Tener una Afore.
- Seleccionar el monto de tus aportaciones voluntarias, de acuerdo con tu capacidad de pago.
- Obtener un Número de Seguridad Social emitido por el IMSS.
- Pedir una cita al INFONATIV para iniciar el trámite



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## *Realiza facturas electrónicas*

- CFDI es el nombre con el que también se les conoce a las facturas electrónicas.
- Elabóralas en Mis Cuentas > Factura fácil > Comprobante
  - Individuales, cuando tu cliente te las solicite.
  - Globales, por las ventas que realizaste con el público en general.
  - De nómina, si cuentas con trabajadores debes realizar una factura por los pagos que realices. IR A SAT



www.imefi.com

## *Declara en Mis Cuentas*

- Ingresa a [www.sat.gob.mx](http://www.sat.gob.mx) y realiza tus declaraciones bimestrales a través de Mis Cuentas.
- Si tienes ventas al público en general y no exceden de 300 mil pesos no pagarás IVA ni IEPS. En el segundo año como contribuyente del Régimen de Incorporación Fiscal, tienes una reducción del 90% en el pago del ISR.
- Calendario para realizar tus declaraciones





## *Calendario de Pagos*

- Presenta en Mis cuentas tu declaración cada dos meses de acuerdo al siguiente calendario:
- Bimestre



- <https://youtu.be/ust9eJanVPI>
- [http://www.sat.gob.mx/RegimenDeIncorporacionFiscal/declara\\_mi\\_scuentas.htm](http://www.sat.gob.mx/RegimenDeIncorporacionFiscal/declara_mi_scuentas.htm)
- <https://www.youtube.com/watch?v=U8bP-WqOKbI&feature=youtu.be>



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## *Si Tienes empleados? Utiliza Nómina Mis Cuentas*

- Estás en el **Régimen de Incorporación Fiscal** y tienes empleados, inscríbelos al **RFC** y genera los recibos de nómina para que los manifiestes como parte de tus gastos de operación. Los recibos de nómina ahora los puedes generar como si fuera una factura con **Nómina Mis Cuentas**.

Si tienes dudas como generar el recibo de nómina a tus empleados puedes apoyarte en:



www.imefi.com

# Nómina Mis Cuentas

Screenshot of the IMEFI website showing the "Nómina Mis Cuentas" section.

The browser address bar shows: <http://www.sat.gob.mx/RegimenDeIncorporacionFiscal>

The website header includes the "gob.mx" logo and navigation links: Trámites, Gobierno, Participa.

The main content area features three tiles:

- Videotutorial**: A tile with a video player icon and a background image of a hand holding a calculator.
- ¿Qué es Nómina Mis Cuentas?**: A tile with a green header and a background image of a hand holding a calculator. It includes a list of links: [Nómina Mis cuentas](#), [Alcance general: los contribuyentes sujetos de nómina en México](#), [Si eres trabajador](#), [Si eres persona física y no estás en el padrón de contribuyentes](#), [Si eres persona física y estás en el padrón de contribuyentes](#), [Si eres persona moral y estás en el padrón de contribuyentes](#), [Si eres persona moral y no estás en el padrón de contribuyentes](#), [Si eres persona física y no estás en el padrón de contribuyentes](#), [Si eres persona moral y no estás en el padrón de contribuyentes](#), [Si eres persona física y estás en el padrón de contribuyentes](#), [Si eres persona moral y estás en el padrón de contribuyentes](#).
- Instructivo para utilizar Nómina Mis Cuentas**: A tile with a green header and a background image of a hand holding a calculator.

The footer contains three columns of links:

- Enlaces**: [Declaración de Accesibilidad](#), [Política de privacidad](#), [Términos y Condiciones](#), [Marco Jurídico](#), [Portal de Obligaciones de Transparencia](#).
- ¿Qué es gob.mx?**: Es el portal único de trámites, información y participación ciudadana. [Leer más](#). [English](#), [Temas](#).
- Contacto**: Mesa de ayuda: dudas e información [gobmx@funcionpublica.gob.mx](mailto:gobmx@funcionpublica.gob.mx). [Denuncia contra servidores públicos](#).

The Windows taskbar at the bottom shows the system clock: 02:04 a.m., 04/11/2016.



www.imefi.com

## *Ligas de interés*

- <https://www.youtube.com/watch?v=hfND-i4PdI0>
- [http://www.sat.gob.mx/informacion\\_fiscal/factura\\_electronica/Documents/infografia\\_nomina\\_miscuentas.jpg](http://www.sat.gob.mx/informacion_fiscal/factura_electronica/Documents/infografia_nomina_miscuentas.jpg)



## PTU

Se precisa que para realizar el pago correspondiente a la participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas, el plazo de 60 días a que se refiere el artículo 122 de la Ley Federal del Trabajo deberá contarse a partir del día 17 del mes inmediato posterior al que corresponda a la declaración del sexto pago bimestral del ejercicio, reformándose el artículo 111 de la Ley del ISR.

Bimestre	Fecha de entero	Pago de PTU A más tardar el
<b>6to Bimestre</b>		
<b>Noviembre – Diciembre</b>	17 enero año siguiente	17 Abril del ejercicio siguiente



## **Erogaciones mayores a 5 000 con cheque**

Desde la entrada en vigor de este Régimen se estableció para los contribuyentes la obligación de efectuar el pago de las erogaciones relativas a sus compras e inversiones, cuyo importe sea superior a \$2,000.00, mediante cheque tarjeta de crédito débito o de servicios, este monto cambia a \$ 5 000.00 ahora también se incorporan como medio de pago las transferencias electrónicas de fondos desde cuentas abiertas a nombre del contribuyente en instituciones que componen el sistema financiero y las entidades que para tal efecto autorice el Banco de México; o de los denominados monederos electrónicos autorizados por el SAT.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **LIBERACION DE PAGO CON CHEQUES NOMINATIVOS Y T. C ART. 112 Fr. V. 3er Párrafo**

### **EXCEPCIONES**

**Cuando las mismas se efectúen en poblaciones o en zonas rurales que no cuenten con servicios financieros. Durante el mes de enero del ejercicio de que se trate, el S. A. T. deberá publicar, mediante reglas de carácter general, las poblaciones o zonas rurales que carecen de servicios financieros, liberando a los contribuyentes del R. I. F. de la obligación de pagar las erogaciones a través de esos medios ,cuando se encuentren dados de alta en las citadas poblaciones o zonas rurales.**





## **CHEQUES NOMINATIVOS Y T. C. ART. 112 Fr. V. 1er P.**

### **Cheques nominativos y tarjetas**

**V. Efectuar el pago de las erogaciones relativas a sus compras e inversiones, cuyo importe sea superior a \$5,000.00, mediante transferencia electrónica de fondos que para tal efecto autorice el Banco de México; cheque nominativo de la cuenta del contribuyente, tarjeta de crédito, débito, de servicios, o de los denominados monederos electrónicos autorizados por el Servicio de la Administración Tributaria.**



**ART. 112 Fr. VIII. 2º P. CAUSALES DE SALIDA DEL  
REGIMEN.**

**Cuando no se presente en el plazo establecido la  
declaración:**

**Dos veces en forma consecutiva o en tres ocasiones  
durante el plazo de 6 años contados a partir de que se  
incumpla por primera vez con dicha obligación.**

**El contribuyente dejará de tributar en los términos de  
esta Sección y deberá tributar en los términos del  
régimen general que regula el Título IV de esta Ley, a  
partir del mes siguiente a aquél en que debió presentar  
la información.**



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

# **EL REGIMEN DE INCORPORACION EN LA LEY DE INGRESOS DE LA FEDERACIÓN ESTIMULOS FISCALES PARA EL EJERCICIO 2016-2017**





[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## NUEVO ESQUEMA PARA RIF

### ESTIMULO I

CONTRAPRESTACION COBRADA DE PUBLICO GRAL  
POR

% QUE SEÑALE LA TABLA ART 23 FII A LI

= IVA POR ENTERAR SIN ACREDITAMIENTO ALGUNO

CON POSIBILIDAD DE APLICAR EL ESTIMULO II ART 23  
FII-A CONSISTENTE EN UN % DE REDUCCION DE  
ACUERDO A LOS AÑOS DE PERMANENCIA EN EL  
REGIMEN, CUANDO SUS ING SEAN EN EL EJ ANT < A  
300 MIL PESOS . (ESTIMULO II)



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## EN QUE CONSISTE EL ESTIMULO

Los contribuyentes personas físicas que opten por tributar en el Régimen de Incorporación Fiscal, y cumplan con las obligaciones que se establecen en dicho régimen durante el periodo que permanezcan en el mismo, por las actividades que realicen con el público en general, podrán optar por pagar el impuesto al valor agregado y el impuesto especial sobre producción y servicios que, en su caso, corresponda a las actividades mencionadas, mediante la aplicación del esquema de estímulos siguiente:



## **ESTIMULO OPCIÓN DE PAGO DEL IVA Y DEL IEPS ARTÍCULO 23 FRAC I-a**

**a) Se aplicarán los porcentajes que a continuación se listan al monto de las contraprestaciones efectivamente cobradas por las actividades afectas al pago del IVA en el bimestre de que se trate, considerando el giro o actividad a la que se dedique el contribuyente, conforme a la siguiente tabla de porcentajes para determinar el IVA x pagar :**



www.imefi.com

## ARTÍCULO 23.- ESTIMULO OPCIÓN DE PAGO DEL IVA Y DEL IEPS

	Sector económico	Porcentaje IVA (%)
1	Minería	8.0
2	Manufacturas y/o construcción	6.0
3	Comercio (incluye arrendamiento de bienes muebles)	2.0
4	Prestación de servicios (incluye restaurantes, fondas, bares y demás negocios similares en que se proporcionen servicios de alimentos y bebidas)	8.0
5	Negocios dedicados únicamente a la venta de alimentos y/o medicinas	0.0



## **ESTIMULO OPCIÓN DE PAGO DEL IVA ARTÍCULO 23 FI a) LI**

**Cuando las actividades de los contribuyentes correspondan a dos o más de los sectores económicos mencionados en los numerales 1 a 4 aplicarán el porcentaje de el sector preponderante.**

### **ACTIVIDAD PREPONDERANTE**

**Se entiende como preponderante aquél de donde provengan la mayor parte de los ingresos del contribuyente.**





[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **OPCION DE PAGO DEL IEPS**

### **Art 23 FI b) LIF**

**b) Se aplicarán los porcentajes que a continuación se enumeran al monto de las contraprestaciones efectivamente cobradas por las actividades afectas al pago del IEPS en el bimestre, conforme a la siguiente tabla de porcentajes :**



## ART 23 OPCION PAGO DEL IEPS

DESCRIPCIÓN	IEPS
	(%)
Alimentos no básicos de alta densidad calórica (Ejemplo: dulces, chocolates, botanas, galletas, pastelillos, pan dulce, paletas, helados) (cuando el contribuyente sea comercializador)	1.0
Alimentos no básicos de alta densidad calórica (Ejemplo: dulces, chocolates, botanas, galletas, pastelillos, pan dulce, paletas, helados) (cuando el contribuyente sea fabricante)	3.0
Bebidas alcohólicas (no incluye cerveza) (cuando el contribuyente sea comercializador)	10.0
Bebidas alcohólicas (no incluye cerveza) (cuando el contribuyente sea fabricante)	21.0
Bebidas saborizadas (cuando el contribuyente sea fabricante)	4.0
Cerveza (cuando el contribuyente sea fabricante)	10.0
Plaguicidas (cuando el contribuyente sea fabricante o comercializador)	1.0
Puros y otros tabacos hechos enteramente a mano (cuando el contribuyente sea fabricante)	23.0
Tabacos en general (cuando el contribuyente sea fabricante)	120.0



## **OPCIÓN DE PAGO DEL IVA Y DEL IEPS SIN ACREDITAMIENTO**

- c) El resultado obtenido conforme a los incisos a) y b) de esta fracción será el monto del IVA o del IEPS, en su caso, a pagar por las actividades realizadas con el público en general, sin que proceda acreditamiento alguno.**
  
- d) El pago bimestral del IVA y del IEPS deberá realizarse por los períodos y en los plazos establecidos en los artículos 5o.-E de la Ley del IVA y 5o.-D de la Ley del IEPS.**



## ART 23 FI LI PUBLICO EN GENERAL

Se entiende por actividades realizadas con el público en general, cuando se emitan comprobantes que únicamente contengan los requisitos que se establezcan mediante reglas de carácter general que emita el SAT.

El traslado en ningún caso deberá realizarse en forma expresa y por separado.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **NO PUBLICO EN GENERAL CUANDO EL CFDI ES CON REQUISITOS FISCALES**

**Tratándose de las actividades por las que expidan comprobantes que reúnan los requisitos fiscales para que proceda su deducción o acreditamiento, en donde se traslade en forma expresa y por separado, dichos impuestos deberán pagarse en los términos establecidos en la Leyes respectivas y demás disposiciones aplicables.**



## **PROPORCION DE ACREDITAMIENTO ART 23 FI**

**El acreditamiento del impuesto será aplicable, cuando proceda, en la proporción que represente el valor de las actividades por las que se expidieron comprobantes fiscales en las que se haya efectuado el traslado expreso y por separado, en el valor total de las actividades del bimestre que corresponda.**



## ABANDONO DEL ESTIMULO RIF ART 23 FI LI

Los contribuyentes que ejerzan la opción podrán abandonarla en cualquier momento, en cuyo caso deberán calcular y pagar el en los términos establecidos en la Ley, según se trate, a partir del bimestre en que abandonen la opción.

En este caso, los contribuyentes no podrán volver a ejercer la opción prevista en el presente artículo.



## **ESTIMULO 2 OPCIÓN DE REDUCCION DEL PAGO ART 23 LI FII**

**Los contribuyentes, por las actividades realizadas con el público en general en las que determinen el IVA y el IEPS con el esquema de porcentajes a que se refiere la fracción I del presente artículo, podrán aplicar un estímulo fiscal en la forma siguiente:**

**a) A los impuestos al IVA y al IEPS determinados mediante la aplicación de los porcentajes de reducción según corresponda al número de años que tenga el contribuyente tributando en el RIF (RMF 3.13.3 DO 23 XII 015) :**





[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## ESTÍMULO OPCIÓN DE PAGO DEL IVA Y DEL IEPS

Años	Porcentaje de reducción (%)
1	100
2	90
3	80
4	70
5	60
6	50
7	40
8	30
9	20
10	10



## **ESTIMULO II REDUCCION AL 100% ING EJ INM ANT < a 300 MIL**

**Para los efectos de la aplicación de la tabla el número de años de tributación se determinará de conformidad con lo que al respecto se considere para los efectos del ISR.**

**(RM 3.13.3 DO 23 XII 015)**

**Tratándose de contribuyentes que tributen en el RIF, cuyos ingresos propios de su actividad empresarial obtenidos en el ejercicio inmediato anterior no hubieran excedido de la cantidad de \$ 300,000.00 pesos, durante cada uno de los años en que tributen en el RIF y no excedan el monto de ingresos mencionados, el porcentaje de reducción aplicable será de 100%.**



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **MOMENTO A CONSIDERAR PARA DEJAR DE APLICAR EL PORCENTAJE DE REDUCCIÓN DEL 100% RMF 3.13.5. DO 23 XII 015**

Para los efectos de lo dispuesto por el artículo 23, fracción II, inciso a), penúltimo párrafo de la LIF, cuando los contribuyentes excedan en cualquier momento de un año de tributación en el RIF la cantidad de \$300,000.00 (Trescientos mil pesos 00/100 M.N.), a partir del bimestre siguiente a aquél en que ello ocurra, no procederá aplicar el porcentaje de reducción del 100% sino que se aplicará el porcentaje de reducción que corresponda al número de años que lleve tributando el contribuyente en el RIF, conforme a la tabla de porcentajes establecida en la fracción II, inciso a) del citado artículo.



## INICIO DE ACTIVIDADES

Los contribuyentes que inicien actividades y que opten por tributar conforme al RIF, podrán aplicar lo dispuesto cuando estimen que sus ingresos del ejercicio no excederán al monto establecido en dicho párrafo.

En el ejercicio inicial realicen operaciones por un período menor a doce meses, dividirán los ingresos obtenidos entre el número de días que comprenda el período y el resultado se multiplicará por 365 días.

Si excede del importe del monto referido no se podrá tomar el beneficio del párrafo anterior.



## **% APLICABLE ACREDITABLE**

**b) La cantidad obtenida mediante la aplicación de los porcentajes de reducción, será acreditable únicamente contra el IVA o el IEPS, según se trate, determinado conforme a la aplicación de los porcentajes a que se refiere la fracción I de este artículo.**



## **ESTIMULO OPCIÓN DE PAGO DEL IVA Y DEL IEPS ART 23**

**III.** El estímulo fiscal a que se refiere el presente artículo no se considerará como ingreso acumulable para los efectos del impuesto sobre la renta.

**IV.** Se releva a los contribuyentes a que se refiere este artículo de la obligación de presentar el aviso a que se refiere el artículo 25, primer párrafo, del Código Fiscal de la Federación.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **CÓMPUTO DEL PLAZO DE PERMANENCIA EN EL RIF MISC 2016 3.13.3**

Para los efectos de lo dispuesto en el Título IV, Capítulo II, Sección II de la Ley del ISR y del artículo 23, fracción II, inciso a), segundo párrafo de la LIF, el plazo de permanencia en el aludido régimen, así como el de aplicación de las tablas que contienen los porcentajes de reducción de contribuciones a que se refieren dichos ordenamientos legales, se computará por año de tributación en dicho régimen.

Para los efectos del párrafo anterior, se entenderá por año de tributación, cada periodo de 12 meses consecutivos comprendido entre la fecha en la que el contribuyente se dio de alta en el RFC para tributar en el RIF y el mismo día del siguiente año de calendario.



## **CÓMPUTO DEL PLAZO DE PERMANENCIA EN EL RIF RM**

### **3.13.3**

se entenderá por año de tributación, cada periodo de 12 meses consecutivos comprendido entre la fecha en la que el contribuyente se dio de alta en el RFC para tributar en el RIF y el mismo día del siguiente año de calendario.

Los contribuyentes personas físicas que en 2014 optaron por tributar en el RIF previsto en el Título IV, Capítulo II, Sección II de la Ley del ISR, y que apliquen lo dispuesto en los Artículo Primero y Segundo del “DECRETO por el que se amplían los beneficios fiscales a los contribuyentes del Régimen de Incorporación Fiscal”, publicado en el DOF el 11 de marzo de 2015, podrán considerar como primer año de tributación en dicho régimen, el segundo año en el que apliquen el 100% de reducción del ISR, IVA e IEPS.





[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **Cómputo del plazo de permanencia en el RIF**

### **RM 3.13.3**

Lo dispuesto en el párrafo anterior, únicamente será para efectos de la aplicación de los porcentajes de reducción de contribuciones a que se refieren los artículos 111 de la Ley del ISR y Segundo del “Decreto por el que se otorgan beneficios fiscales a quienes tributen en el Régimen de Incorporación Fiscal” publicado en el DOF el 10 de septiembre de 2014.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## **DECRETOS PPUBLICADOS APLICABLES**

DECRETO DE BENEFICIOS FISCALES 10 SEPTIEMBRE 2014

DECRETO DE BENEFICIOS FISCALES DO 11 MARZO 2015



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

# ***PREGUNTAS Y*** **RESPUESTAS**

## **RIF**



## PREGUNTAS RIF

**1. Si utilizo la aplicación Mis Cuentas para elaborar las facturas electrónicas ¿cómo ingreso la clave numérica del Catálogo de formas de pago?**

Por tratarse de una aplicación simplificada, es suficiente con que selecciones de la lista del campo Forma de pago, la opción que corresponda, por lo que no es necesario que ingreses la clave numérica a que hace referencia el Catálogo.

**2. ¿Son válidas las facturas electrónicas que emito en Mis Cuentas, aunque carezcan de la clave numérica que indica el Catálogo de formas de pago?**

Son totalmente válidas para que tu cliente deduzca los gastos que respaldan y para que realice los acreditamiento fiscales que procedan.

Por tratarse de una aplicación simplificada, es suficiente con que incluyas en la factura electrónica la descripción de la forma de pago, por lo que no es necesario que también le incluyas la clave numérica a que hace referencia el Catálogo.

**3. Si utilizo la aplicación Mis Cuentas para elaborar las facturas electrónicas ¿en qué casos selecciono la opción Otro como forma de pago?**

Cuando la forma en que te realizaron el pago no esté contemplada en las primeras diez opciones que contiene la aplicación.

**4. Me realizan el pago correspondiente en efectivo, tarjeta de débito y tarjeta de crédito, al elaborar la factura electrónica en Mis Cuentas, ¿Que opción selecciono en el campo Medio de pago?**

Aquél con el que se liquide la cantidad mayor del pago.



## PREGUNTAS RIF

**5. Cuando recibo un pago en parcialidades o me pagan la cantidad después de que emito la factura electrónica ¿Cómo señalo en Mis Cuentas la expresión NA al emitir la factura electrónica?**

En la aplicación Mis Cuentas no es posible señalar la expresión NA.

En este caso puedes incorporar esta información en el comprobante utilizando alguna de las aplicaciones diseñadas para la facturación electrónica, como la Herramienta Gratuita del SAT, o la de algún proveedor de certificación, entre otras.

**6. En Mis Cuentas, Mis declaraciones/Incorporación fiscal/Declaración, en el campo Compras y gastos pagados, ¿qué debe considerarse, el total de lo facturado o el subtotal quitando el IVA?**

Se considera el subtotal, sin incluir el IVA.

**7. Tengo operaciones con público en general y operaciones facturadas, ¿puedo aplicar el beneficio de los \$300,000 para la reducción del 100% en la determinación del IVA e IEPS?**

Sí, pero únicamente para las operaciones con el público en general.

**8. Como contribuyente del Régimen de Incorporación Fiscal, ¿qué comprobante emito a mis clientes?**

Emite factura electrónica por la compra, siempre que tus clientes te la soliciten.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## PREGUNTAS RIF

**9. ¿Tengo que entregar un comprobante fiscal por operaciones con el público en general?, ¿tiene requisitos?**  
Sí, siempre y cuando el cliente te lo solicite, en caso contrario no estás obligado a expedirlo, cuando el importe de la venta o servicio sea inferior a \$250.00, los requisitos son los siguientes:

RFC del vendedor

Régimen fiscal

Lugar y fecha de expedición

Número de folio

Valor total de los actos o actividades realizados

Cantidad, la clase de los bienes o mercancías o descripción del servicio o del uso o goce que amparen

**10. Los ingresos por ventas al público en general, en Mis Cuentas, ¿los registro en Mi contabilidad/Ingresos?, ¿en la factura global separo el IVA?**

No los registres en el apartado de Mi contabilidad/Ingresos, considéralos en una factura global sin separar el IVA.

**11. Tengo ingresos por salarios y por el Régimen de Incorporación Fiscal, ¿tengo que presentar la declaración anual por ambos conceptos?**

No, únicamente presenta la declaración anual por salarios, siempre y cuando te ubique en los supuestos del artículo 98 de la Ley del ISR; los pagos bimestrales del Régimen de Incorporación Fiscal son definitivos, por lo que estos ingresos no los acumulas en la declaración anual.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## PREGUNTAS RIF

### **12. ¿Dónde y cómo pago el monto que me resulte a cargo en la declaración bimestral?**

De las formas siguientes:

**En la ventanilla** de alguna institución bancaria autorizada, en efectivo, con cheque personal de la misma institución donde pagues, con tarjeta de crédito o débito.

**Por transferencia electrónica de fondos vía internet**, en el portal de alguna institución bancaria autorizada siempre que cuentes con este servicio.

### **13. Me di de alta en el Régimen de Incorporación Fiscal en el 2016, ¿tengo el beneficio del 100% de reducción en el pago de mis impuestos por los dos primeros años?**

No, el beneficio de reducción del 100% del ISR aplica únicamente para el primer año de tributación en el régimen; en caso de que no excedas la cantidad de \$300,000.00 en el ejercicio inmediato anterior, por las operaciones con el público en general, aplicas la reducción del 100% en el pago del IVA e IEPS.



## PREGUNTAS RIF

**14. Estoy en el Régimen de Incorporación Fiscal y omití registrar mis gastos de todos los bimestres de 2015, de los cuales no tengo factura electrónica, ¿puedo hacerlo en 2016?**

Sí, se puede realizar extemporáneamente, reflejando en la Descripción el bimestre al que corresponda el gasto.

**15. Estoy en el Régimen de Incorporación Fiscal, ¿presento la Declaración Informativa de Operaciones con Terceros (DIOT)?**

No estás obligado a presentarla.





## preguntas

**16. Soy contribuyente del Régimen de Arrendamiento y voy a obtener ingresos por una actividad empresarial de una pequeña tienda de abarrotes, ¿puedo optar por tributar en el Régimen de Incorporación Fiscal por el negocio?**

Sí, siempre que los ingresos en su totalidad no excedan de dos millones de pesos.

**17. ¿Cómo voy a presentar mis declaraciones del IVA si tengo ingresos como Régimen de Incorporación Fiscal y arrendamiento?**

Las presentas de manera independiente, bimestrales para el Régimen de Incorporación Fiscal y mensuales para arrendamiento.

**18. ¿Cómo obtengo la proporción utilizada conforme a la Ley del IVA que me solicita Mis Cuentas en el renglón correspondiente y en qué casos aplica?**

Se obtiene de la manera siguiente:

**Actos o actividades gravadas = Proporción**  
**Actos o actividades totales**

Se aplica al realizar actos o actividades gravadas y exentas con este impuesto.



## PREGUNTAS

**19. ¿Cuál es el monto límite para pagar en efectivo y hacer deducibles mis gastos indispensables para mi actividad, incluyendo la gasolina?**

Es de hasta \$ 5,000.00; para la compra de gasolina se puede pagar hasta \$2,000.00.

En ambos casos debes contar con la factura electrónica correspondiente.

**20. Presenté tres declaraciones complementarias consecutivas, ¿es motivo para salir del régimen?**

No, los supuestos para salir del régimen se refieren a la omisión de la presentación de cierto número de declaraciones.

**21. Pertenezco al Régimen de Incorporación Fiscal y tengo gastos por honorarios médicos y dentales, ¿los puedo deducir?**

No, estos gastos no son deducibles en este régimen.



**22. Al momento de presentar mi declaración bimestral la aplicación Mis Cuentas no me muestra el formato de pago con la línea de captura para pagar en el banco, ¿qué hago?**

Esta inconsistencia se puede presentar por dos situaciones en el equipo de cómputo:

No tienes instalado un lector de pdf, por lo que debes descargar uno en tu equipo.

Tienes bloqueadas las ventanas emergentes. Realiza alguno de los procedimientos siguientes según el navegador que estés utilizando:

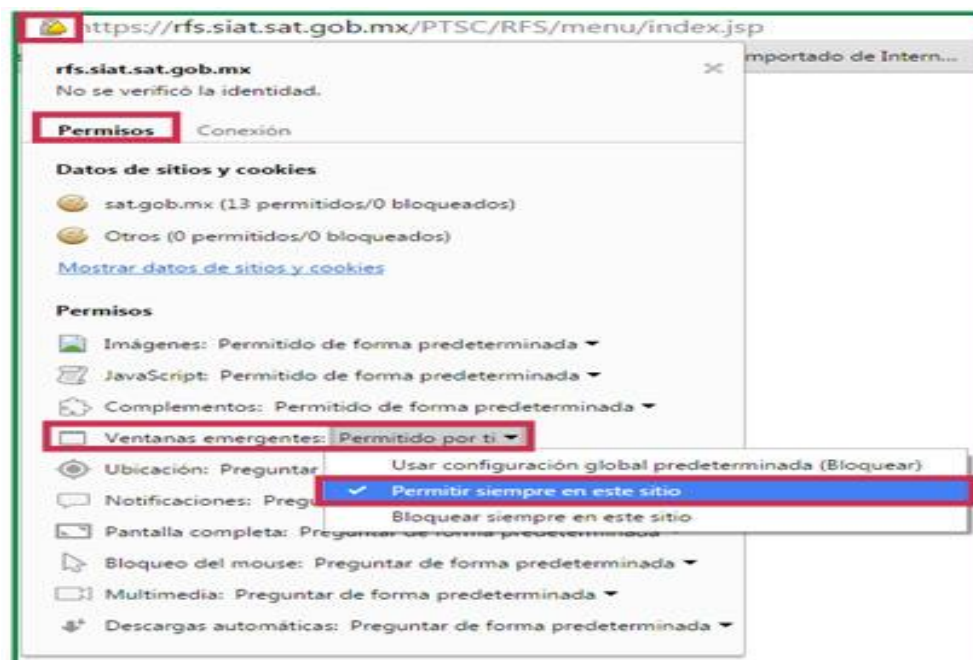


www.imefi.com

no me muestra el formato de pago.....

## Google Chrome

Haz clic sobre el candado, opción permisos, ventanas emergentes y selecciona la opción de permitir siempre en este sitio.



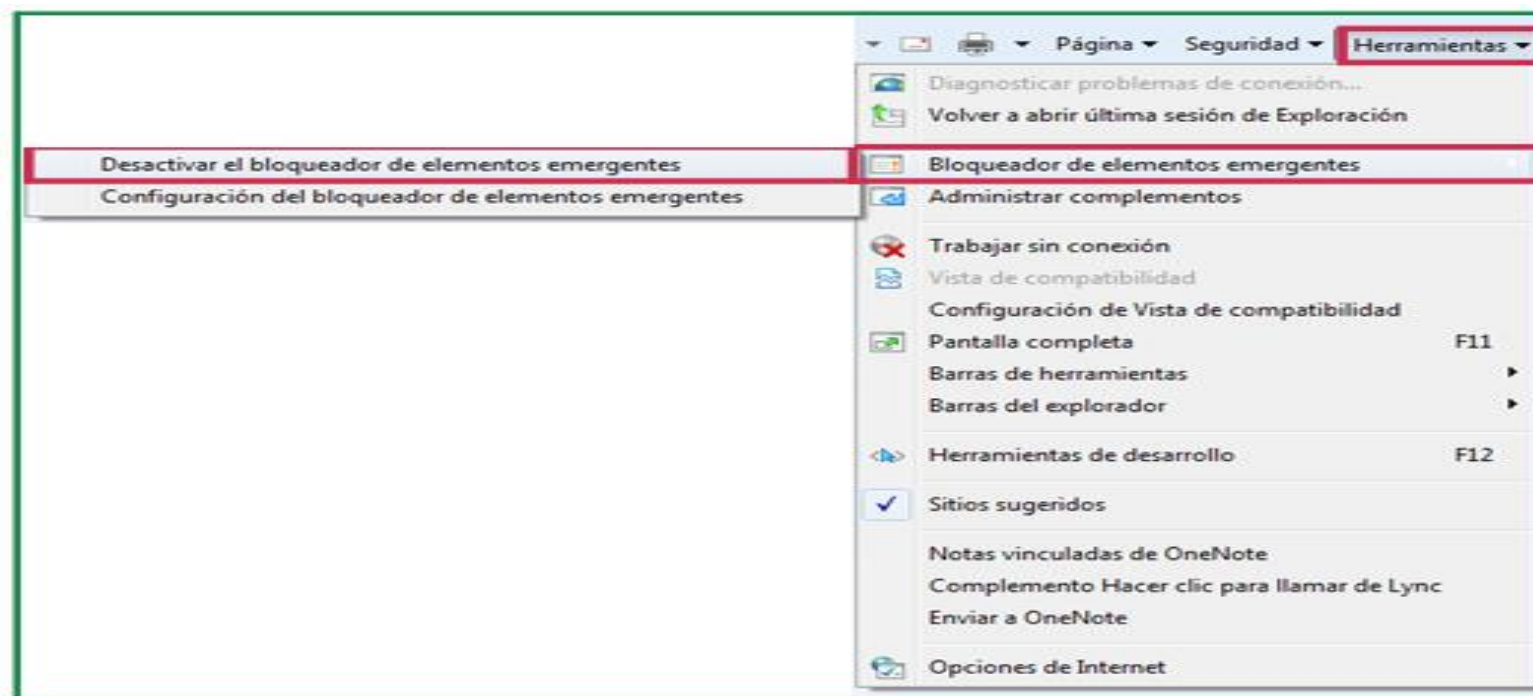


www.imefi.com

# Internet Explorer

## Internet Explorer

Haz clic en Herramientas, bloqueador de elementos emergentes y desactivar el bloqueador de elementos emergentes.





## PREGUNTAS

**23. Tengo ingresos por la prestación de servicios en una estética y además por otro negocio, ¿pago por separado el impuesto por las ventas de cada uno?**

Al tener dos negocios, tienes que cumplir con las obligaciones fiscales de manera conjunta, por la suma de todos tus ingresos.

**24. ¿Qué tomo en cuenta para deducir un gasto o una compra?**

Considera lo siguiente:

Que sea estrictamente indispensable para que obtengas tus ingresos.

Que lo hayas pagado.

Que te entreguen una factura electrónica que respalde lo que compraste.

**25. Presenté la declaración normal bimestral en Mis Cuentas del ISR, IVA e IEPS, y voy a modificar la obligación del IVA, ¿presento la complementaria considerando todas las obligaciones que se declararon aun cuando no se modifiquen las demás?**

No, únicamente considera para la complementaria la obligación que vas a modificar.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## CASOS PRACTICOS PFISICAS

[arizbecorporativo@yahoo.com.mx](mailto:arizbecorporativo@yahoo.com.mx)

Continuamos con acumulación de ingresos todos los capítulos



- INGRESOS POR SALARIOS 219 310
- EXENTOS 31 353
- INGRESOS POR INDEMNIZACION 210 855
- USMORD 15 500
- RETENIDO 44157
- MMI900623EP5
- INGRESOS POR HONORARIOS 84000
- GTOS Y COMPRAS GRALES 48580





## INGRESO ACUMULABLE Y NO ACUMULABLE

INGRESOS GRAVABLES POR INDEMNIZACION				125,398.35	<u>34,</u>
(-) ULTIMO SUELDO MENSUAL ORDINARIO				15,500.00	222
(=) INGRESOS NO ACUMULABLES				109,898.35	0



## *DATOS CASO ANUAL ARRENDAMIENTO*

- ARRENDAMIENTO LOCAL COMERCIAL 96000
- NO HAY DEDUCCIONES
- ENAJENACION DE BIENES P VENTA 1 170 000
- NO CASA HABITACION



# ENAJENACION DE BIENES

www.imefi.com

DATOS:					
Costo comprobado de adquisición del terreno					60,000.00
Costo comprobado de adquisición de las construcciones					180,000.00
Costo total					240,000.00
Fecha de adquisición					Agosto de 2003
Valor de enajenación del terreno					220,000.00
Valor de enajenación de las construcciones					950,000.00
Fecha de enajenación					Sept. de 2016

PAGO PROVISIONAL DE				
ISR				
ISR DE \$ 68,363.23 = \$ 4,907.72				63,800.
X 13 AÑOS =				36



# GANANCIA NO ACUMULABLE

DETERMINACIÓN DE LA GANANCIA ACUMULABLE (artículo 119 de la LISR)					
Ingresos por enajenación					1,170,000.00
(-) Deducciones autorizadas (artículo 121 de la LISR)					281,278.00
(=) Ganancia gravable					888,722.00
(/) Número de años transcurridos (sin exceder de 20)					13
<b>(=) Ganancia Gravada acumulable a los demás ingresos</b>					<b>68,363.23</b>
<b>Ganancia no acumulable</b>					<b>820,358.76</b>



# ADQUISICION DE BIENES

Adquisición por prescripción de un terreno con valor de avalúo					200,000.00
Erogaciones efectuadas por la adquisición:					25,000.00
Impuestos y gastos notariales				15,000.00	
Gastos de avalúo				6,000.00	
Gastos del juicio				4,000.00	

PAGO PROVISIONAL (artículo 132 de la LISR)					
Ingreso					200,000.00
(x) Tasa					0.20
(=) Pago provisional					40,000.00



# INTERESES FINANCIERO

CAPITULO VI INTERESES (artículo 130 de la LISR)						
CAPITAL INVERTIDO						250,000.00
(x) TASA DE RENDIMIENTO ESTIMADA						0.045
(=) INTERESES NOMINAL						11,250.00
RETENCIÓN EFECTUADA POR EL BANCO .50%						1,250.00
AJUSTE POR INFLACION						11,000.00
INTERES REAL ACUMULABLE						250.00



CAPÍTULO VII PREMIOS (artículo 137 de la LISR)						
AUTOMÓVIL OBTENIDO EN UN SORTEO CON UN VALOR DE						150,000.00
RETENCIÓN DEL 1% CON CARÁCTER DE PAGO DEFINITIVO DEL ISR						1,500.00
RETENCION ESTATAL 6%						9,000.00
						10,500.00



# DIVIDENDOS

CAPITULO VIII DIVIDENDOS (artículo 140 de la LISR)						
DIVIDENDOS PERCIBIDOS PROVENIENTES DE CUFIN						50,000.00
DIVIDENDOS PERCIBIDOS NO PROVENIENTES DE CUFIN						20,000.00
TOTAL DE DIVIDENDOS PERCIBIDOS						70,000.00
(x) FACTOR DE ACUMULACIÓN						1.4286
(=) INGRESO ACUMULABLE						100,002.00
ACREDITAMIENTO DE ISR				100,002.00	30%	30,000.60





# DE LOS DEMAS INGRESOS

CAPÍTULO IX DE LOS DEMÁS INGRESOS (artículo 142 de la LISR)						
INGRESOS POR REMANENTE DISTRIBUIBLE (ART. 142 X)						60,000.00
RETENCIÓN DE ISR A TASA MÁXIMA TARIFA ARTICULO 152 LISR						35%
PAGO PROVISIONAL DE ISR						21,000.00



## ***Caso Práctico anual 2016***

### ***CAPÍTULO I***

#### ***DE LOS INGRESOS POR SALARIOS Y EN GENERAL POR LA PRESTACIÓN DE UN SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO***

Se consideran ingresos por la prestación de un servicio personal subordinado, los salarios y demás prestaciones que deriven de una relación laboral, incluyendo la participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas y las prestaciones percibidas como consecuencia de la terminación de la relación laboral (art 94 LISR).



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## Datos para Caso Práctico

INGRESOS TOTALES	91,983.00
INGRESOS EXENTOS	2,067.00
ISR RETENIDO	4,930.00
INGRESO ACUMULABLE	89,916.00
SUBSIDIO AL EMPLEO	4,949.00



## ***CAPÍTULO II***

### ***DE LOS INGRESOS POR ACTIVIDADES EMPRESARIALES Y PROFESIONALES***

#### ***SECCIÓN I***

Ingresos por Servicios profesionales

Están obligadas al pago del impuesto establecido en esta Sección, las persona físicas que perciban ingresos derivados de la realización de actividades empresariales o de la prestación de servicios profesionales. (Art 100 LISR)



## Para los efectos de este Capítulo se consideran:

Ingresos por la prestación de un servicio profesional, las remuneraciones que deriven de un servicio personal independiente y cuyos ingresos no estén considerados en el Capítulo I de este Título. (ART100 LISR).

Quienes reciban ingresos de este capítulo, deberán calcular el impuesto del ejercicio. Para lo cual, calcularán la utilidad fiscal del ejercicio, disminuyendo de la totalidad de los ingresos acumulables obtenidos por las actividades empresariales o por la prestación de servicios profesionales, las deducciones autorizadas. A la utilidad fiscal, se le disminuirá la participación de los trabajadores y, en su caso, las pérdidas fiscales pendientes de aplicar de ejercicios anteriores; el resultado será la utilidad gravable. (**Art 109 LISR.**)



En este capítulo, se podrán efectuar las siguientes deducciones según permite el Art 103 de la LISR:

Las devoluciones que se reciban o los descuentos o bonificaciones que se hagan, siempre que se hubiese acumulado el ingreso correspondiente.

II. Las adquisiciones de mercancías, así como de materias primas, productos semiterminados o terminados, que utilicen para prestar servicios, para fabricar bienes o para enajenarlos.

No serán deducibles conforme a esta fracción los activos fijos, los terrenos, las acciones, partes sociales, obligaciones y otros valores mobiliarios, los títulos valor que representen la propiedad de bienes, excepto certificados de depósito de bienes o mercancías, la moneda extranjera, las piezas de oro o de plata que hubieran tenido el carácter de moneda nacional o extranjera ni las piezas denominadas onzas troy.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

En el caso de ingresos por enajenación de terrenos y de acciones, se estará a lo dispuesto en los artículos 19 y 22 de esta Ley, respectivamente.

**III. Los gastos.**

**IV. Las inversiones. (Ver Cuadro)**

**V. Los intereses pagados** derivados de la actividad empresarial o servicio profesional, sin ajuste alguno, así como los que se generen por capitales tomados en préstamo siempre y cuando dichos capitales hayan sido invertidos en los fines de las actividades a que se refiere esta Sección y se obtenga el comprobante fiscal correspondiente.



- VI.** Las cuotas a cargo de los patrones pagadas al Instituto Mexicano del Seguro Social.
  
- VII.** Los pagos efectuados por el impuesto local sobre los ingresos por actividades empresariales o servicios profesionales





## Datos para Caso Práctico

Actividades Profesionales		
INGRESOS COBADOS	\$	5,253,093.08
DEDUCCIONES AUTORIZADAS	\$	2,250,128.92
UTILIDAD GRAVABLE		3,002,964
PAGOS PROVISIONALES.		941,888.26
ISR RETENIDO		499,362.62



Los contribuyentes que reciban este tipo de ingresos, están obligados a realizar pagos provisionales, mismos que se podrán disminuir en el cálculo anual conforme a lo siguiente:

Los pagos se determinará restando de la totalidad de los ingresos a que se refiere esta Sección obtenidos en el periodo comprendido desde el inicio del ejercicio y hasta el último día del mes al que corresponde el pago, las deducciones autorizadas en esta Sección correspondientes al mismo periodo y la participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas pagada en el ejercicio, así como las pérdidas fiscales ocurridas en ejercicios anteriores que no se hubieran disminuido, se le aplicará la tarifa del artículo 96 . Contra el pago provisional determinado conforme a este artículo, se acreditarán los pagos provisionales del mismo ejercicio anteriormente presentados.



Si prestan servicios profesionales a las personas morales, éstas deberán retener, como pago provisional, el 10% sobre el monto de los pagos que les efectúen. El impuesto retenido será acreditable contra el impuesto a pagar en los pagos provisionales, y por supuesto en la anual. **(Artículo 106 LISR)**



	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS EFECTIVAMENTE COBRADOS												
INGRESOS COBRADOS DE PERSONAS MORALES	395,263.23	370,698.23	497,103.56	503,693.23	568,698.36	457,369.23	170,693.23	301,236.23	156,526.23	234,526.23	503,256.23	834,562.23
INGRESOS COBRADOS DE PERSONAS FISICAS	-	-	49,736.25	-	82,952.23	30,063.23	-	-	-	14,026.23	19,736.69	62,952.23
TOTAL DE INGRESOS	395,263.23	370,698.23	546,839.81	503,693.23	651,650.59	487,432.46	170,693.23	301,236.23	156,526.23	248,552.46	522,992.92	897,514.46
INGRESOS ACUMULADOS	\$ 395,263.23	\$ 765,961.46	\$1,312,801.27	\$1,816,494.50	\$2,468,145.09	\$2,955,577.55	\$3,126,270.78	\$3,427,507.01	\$3,584,033.24	\$3,832,585.70	\$4,355,578.62	\$5,253,093.08
DEDUCCIONES EFECTIVAMENTE PAGADAS												
ART 103 LISR												
COMPRA DE INSUMOS	98,815.81	92,674.56	136,709.95	125,923.31	162,912.65	121,858.12	42,673.31	75,309.06	39,131.56	62,138.12	130,748.23	224,378.62
DED DE INVERSIONES	5,727.76	5,727.76	5,727.76	5,727.76	5,727.76	5,727.76	5,727.76	5,727.76	5,727.76	5,727.76	5,727.76	5,727.76
SUELDOS	32,000.00	29,500.00	32,000.00	32,000.00	32,000.00	32,000.00	32,000.00	32,000.00	31,400.00	32,000.00	32,000.00	48,000.00
APORTACIONES SEG SOCIAL	4,267.00	4,136.65	4,267.00	4,243.41	4,267.00	4,136.65	4,267.00	4,267.00	4,160.18	4,267.00	4,243.41	4,267.00
SAR, RCV E INFONAVIT	14,811.53	13,919.18		14,168.29		13,919.18		14,223.33		14,116.51		
PAPELERIA	1,600.00	1,600.00	2,600.00	1,600.00	1,600.00	1,600.00	3,300.00	2,600.00	1,600.00	2,600.00	1,100.00	3,500.00
HONORARIOS AL CP	3,500.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00
RENTA	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00	16,500.00
PUBLICIDAD	2,100.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00	2,100.00
AGUA			300.00			300.00			300.00			300.00
LUZ			600.00			600.00			600.00			600.00
TELEFONOS	1,580.00	1,580.00	1,580.00	1,580.00	1,580.00	1,580.00	1,580.00	1,580.00	1,580.00	1,580.00	1,580.00	1,580.00
BOTQUIN			630.00			885.23			120.00			830.00
COMISIONES BANCARIAS	420.00	420.00	420.00	420.00	420.00	420.00	420.00	420.00	420.00	420.00	420.00	420.00
SEGURIDAD ADT	820.00	820.00	820.00	820.00	820.00	820.00	820.00	820.00	820.00	820.00	820.00	820.00
ARTICULOS DE LIMPIEZA	680.00	350.00	250.00	250.00	250.00	800.00	220.00	640.00	220.00	220.00	220.00	770.00
TOTAL DEDUCCIONES	182,822.09	172,828.15	208,004.71	208,832.76	231,677.40	206,746.94	113,108.06	159,687.15	108,179.49	145,989.39	198,959.40	313,293.37
TOTAL DEDUCCIONES ACUMULADAS	\$ 182,822.09	\$ 355,650.24	\$ 563,654.95	\$ 772,487.72	\$1,004,165.12	\$1,210,912.06	\$1,324,020.12	\$1,483,707.27	\$1,591,886.76	\$1,737,876.15	\$1,936,835.55	\$2,250,128.92
ING. ACUMU.	212,441.14	410,311.22	749,146.32	1,044,006.78	1,463,979.97	1,744,665.49	1,802,250.66	1,943,799.74	1,992,146.48	2,094,709.55	2,418,743.07	3,002,964.16
LIMITE INFERIOR	83,333.34	166,666.67	250,000.00	1,000,000.01	1,250,000.01	1,500,000.01	1,750,000.01	666,666.65	749,999.98	833,333.31	916,666.64	3,000,000.01
EXCEDENTE	129,107.80	243,644.55	499,146.32	44,006.77	213,979.96	244,665.48	52,250.65	1,277,133.09	1,242,146.50	1,261,376.24	1,502,076.43	2,964.15
% S/EXCEDENTE	34.00%	34.00%	34.00%	35.00%	35.00%	35.00%	35.00%	34.00%	34.00%	34.00%	34.00%	35.00%
IMPTO.MARGINAL	43,896.65	82,839.15	169,709.75	15,402.37	74,892.99	85,632.92	18,287.73	434,225.25	422,329.81	428,867.92	510,705.99	1,037.45
CUOTA FJA	21,737.57	43,475.14	65,212.71	313,616.92	392,021.15	470,425.38	548,829.61	173,900.56	195,638.13	217,375.70	239,113.27	940,850.81
ISR DETERMINADO	65,634.22	126,314.29	234,922.46	329,019.29	466,914.14	556,058.30	567,117.34	608,125.81	617,967.94	646,243.62	749,819.26	941,888.26
PAGOS ANTERIORES EN EL PERIODO		65,634.22	126,314.29	234,922.46	329,019.29	466,914.14	556,058.30	573,127.62	603,251.24	618,903.87	642,356.49	749,819.26
RETENCIONES EFECTUADAS	39,526.32	37,069.82	49,710.36	50,369.32	56,869.84	45,736.92	17,069.32	30,123.62	15,652.62	23,452.62	50,325.62	83,456.22
ISR X PAGAR	26,107.90	23,610.24	58,897.82	43,727.51	81,025.01	43,407.24	- 6,010.29	4,874.57	- 935.93	3,887.13	57,137.14	108,612.78

499,362.62

442,525.64



www.imefi.com

Podrán Deducir tanto en Pagos provisionales o Bien en la Declaración anual la depreciación actualizada de las inversiones:

DESCRIPCION DE LA INVERSION	MOI	% DE DEDUCCION	FECHA ADQ	DED ANUAL	DED MENSUAL	NUM MESES COMPL USO	DED ANUAL	ULT MES 1A MITAD USO	F ADQUISICION	FACTOR DE ACTUALIZACION	DED INV ANUAL	DED INVERSIONES MENSUAL
HONDA CIVIC	175,000	25%	01/01/2015	43,750.00	3,645.83	12.00	43,750.00	118.901	115.954	1.02542	44,861.92	3,738.49
Hp Prodesk HP PRODESK	49,500	30%	31/01/2015	14,850.00	1,237.50	12.00	14,850.00	118.901	115.954	1.02542	15,227.42	1,268.95
IMPFRESORA HP LASER JET 1200 W	6,000	30%	31/01/2015	1,800.00	150.00	12.00	1,800.00	118.901	115.954	1.02542	1,845.75	153.81
ANAQUELES	47,000	10%	20/02/2015	4,700.00	391.67	12.00	4,700.00	118.901	116.174	1.02347	4,810.33	400.86
ESCRITORIOS	19,500	10%	20/03/2015	1,950.00	162.50	12.00	1,950.00	118.901	116.647	1.01932	1,987.68	165.64

\$68,733.09 \$ 5,727.76



## ***CAPÍTULO III***

### ***DE LOS INGRESOS POR ARRENDAMIENTO Y EN GENERAL POR OTORGAR EL USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES INMUEBLES***

Datos para Caso Práctico

Ingresos Por Arrendamiento	
Ingresos de persona Moral	660,000
Deducción 35 % para ISR	231,000
Impuesto Predial pagado	17,500
Base gravable	411,500
Pagos provisionales de ISR	15,056.00
Retenciones ISR 10%	66,000



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

***Los contribuyentes podrán optar por efectuar la siguiente deducción:***

Los contribuyentes que otorguen el uso o goce temporal de bienes inmuebles podrán optar por deducir el 35% de los ingresos, en substitución de las deducciones a que el Art 115 se refiere. Quienes ejercen esta opción podrán deducir, además, el monto de las erogaciones por concepto del impuesto predial de dichos inmuebles correspondiente al año de calendario o al periodo durante el cual se obtuvieron los ingresos en el ejercicio según corresponda.



Tratándose de subarrendamiento sólo se deducirá el importe de las rentas que pague el arrendatario al arrendador. (**Art 115** LISR)

Estarán obligados a hacer pagos provisionales, mismos que serán disminuidos del impuesto anual 2016.



[illegible]



## ***CAPÍTULO IV DE LOS INGRESOS POR ENAJENACIÓN DE BIENES***

### ***SECCIÓN I DEL RÉGIMEN GENERAL***

Se consideran ingresos por enajenación de bienes, los que deriven de los casos previstos en el Código Fiscal de la Federación.

En los casos de permuta se considerará que hay dos enajenaciones.



Se considerará como ingreso el monto de la contraprestación obtenida, inclusive en crédito, con motivo de la enajenación; cuando por la naturaleza de la transmisión no haya contraprestación, se atenderá al valor de avalúo practicado por persona autorizada por las autoridades fiscales.

No se considerarán ingresos por enajenación, los que deriven de la transmisión de propiedad de bienes por causa de muerte, donación o fusión de sociedades ni los que deriven de la enajenación de bonos, de valores y de otros títulos de crédito, siempre que el ingreso por la enajenación se considere interés en los términos del artículo 8 de esta Ley. **(Artículo 119 LISR)**



## Datos para Caso Práctico

DATOS ENAJENACION DE BIENES NO CASA HABITACION 2016		
Precio de enajenación	700,000	14/02/2016 NO ES CASA HABITACION
ISR pagado por terceros	25,640.83	
Costo del terreno	48,000	14-mar-04
Costo de construcción	97,500	
Comisiones	48000	NA
Gastos notariales	12,680	14-mar-04



Las personas que obtengan ingresos por enajenación de bienes, podrán efectuar las deducciones a que se refiere el artículo 121 de la LISR. La diferencia entre el ingreso por enajenación y las deducciones, será la ganancia sobre la cual, siguiendo el procedimiento señalado en el artículo 120 de esta Ley, se calculará el impuesto.

Ingresos acumulables	Menos:	700,000.00
DEDUCCIONES:		
Fracción I. Costo actualizado (adquisición)		124,068.21
Fracción II Gastos notariales imptos y derechos (adquisición)		13,882.06
Fracción IV Comisiones pagadas y avalúo (enajenación)		52,550.40
GANANCIA TOTAL		509,499.33



## ***Deducciones (Artículo 121 LISR):***

[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

- I. El costo comprobado de adquisición que se actualizará en los términos del artículo 124 de esta Ley. En el caso de bienes inmuebles, el costo actualizado será cuando menos 10% del monto de la enajenación de que se trate.
  
- II. El importe de las inversiones hechas en construcciones, mejoras y ampliaciones, cuando se enajenen bienes inmuebles o certificados de participación inmobiliaria no amortizables. Estas inversiones no incluyen los gastos de conservación. El importe se actualizará en los términos del artículo 124 de esta Ley.



**III.** Los gastos notariales, impuestos y derechos, por escrituras de adquisición y de enajenación, así como el impuesto local por los ingresos por enajenación de bienes inmuebles, pagados por el enajenante. Serán deducibles los pagos efectuados con motivo del avalúo de bienes inmuebles.

**IV.** Las comisiones y mediaciones pagadas por el enajenante, con motivo de la adquisición o de la enajenación del bien.



DETERMINACION DE LAS DEDUCCIONES

1) Actualización del costo terreno:			
Costo de actualización del terreno	48,000.00	INPC ENE 1	118.984
X Factor de actualización	1.0948	INPC MZO C	108.672 1.0948
Terreno actualizado	52,550.40		
2) Actualización del costo de construcción			97,500.00
Costo de actualización de construcción	97,500.00		3%
Disminución del 3% por cada año	32,175.00		2,925.00
Costo neto de construcción	65,325.00		11 años
X Factor de actualización	1.0948		32,175.00
Construcción actualizada	71,517.81		
COSTO TERRENO Y CONSTRUCCION	124,068.21	I.	
3) Gastos notariales, impuestos y derechos (adquisición)			
Gastos notariales, impuestos y derechos (adquisición)		12,680.00	
X Factor de actualización		1.0948	
Gastos actualizados		13,882.06	II.
4) COMISIONES		48000	
X Factor de actualización		1.0948	
Gastos actualizados		52,550.40	IV.
TOTAL DEDUCCIONES			190,500.67





## ***Actualización del Costo de Adquisición (Art***

***124 LSR)***

Para actualizar el costo comprobado de adquisición y, en su caso, el importe de las inversiones deducibles, tratándose de bienes inmuebles y de certificados de participación inmobiliaria no amortizables, se procederá como sigue:

- I. Se restará del costo comprobado de adquisición, la parte correspondiente al terreno y el resultado será el costo de construcción. Cuando no se pueda efectuar esta separación se considerará como costo del terreno el 20% del costo total.



**II.** El costo de construcción deberá disminuirse a razón del 3% anual por cada año transcurrido entre la fecha de adquisición y la de enajenación; en ningún caso dicho costo será inferior al 20% del costo inicial. El costo resultante se actualizará desde el mes en el que se realizó la adquisición y hasta el mes inmediato anterior a aquél en el que se efectúe la enajenación. Las mejoras o adaptaciones que implican inversiones deducibles deberán sujetarse al mismo tratamiento.



## *Pago Provisional por Fedatario Público*

[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

Quienes recibieron ingresos por este concepto, también efectuaron un pago provisional, aunque:

- En operaciones consignadas en escrituras públicas, el pago provisional se hará mediante declaración que se presentará dentro de los quince días siguientes a aquél en que se firme la escritura o minuta.
- Los notarios, corredores, jueces y demás fedatarios, que por disposición legal tengan funciones notariales, calcularán el impuesto bajo su responsabilidad y lo enterarán y deberán expedir comprobante fiscal, en el que conste la operación, así como el impuesto retenido que fue enterado. Mismo que podremos acreditar en la anual. (**Artículo 126 LISR**)



El procedimiento consiste en aplicar la tarifa a la cantidad que se obtuvo de dividir la ganancia entre el número de años transcurridos entre la fecha de adquisición y la de enajenación, sin exceder de 20 años.

El resultado se multiplicará por el mismo número de años en que se dividió la ganancia, siendo el resultado el impuesto que correspondió al pago provisional.



B) Determinación del pago provisional

Ganancia/# de años	509,499.33 12 años	46,318.12
Ganancia Acumulable	46,318.12	
Tarifa art. 96 LISR elevado al periodo para pago provisional		
Base	46,318.12	
Limite Inf.	5,952.85	
Excedente s/ Lim Inf	40,365.27	
% sobre excedente del Lim Inf	6.40%	
Impuesto marginal	2,583.38	
Cuota fija	114.29	
ISR tarifa	2,697.67	
x # años	11	
<b>Monto de ISR del pago provisional</b>	<b>29,674.34</b>	



## CÁLCULO ANUAL

Se calculará el impuesto anual como sigue:

- I. La ganancia se dividirá entre el número de años transcurridos entre la fecha de adquisición y la de enajenación, sin exceder de 20 años.
- II. El resultado, será la parte de la ganancia que se sumará a los demás ingresos acumulables del año de calendario de que se trate y se calculará el impuesto correspondiente a los ingresos acumulables.



**ISR SOBRE INGRESOS NO ACUMULABLES POR ENAJENACION**

GANANCIA TOTAL	509,499.33	AÑOS ANTIGÜEDAD 11
GANANCIA ACUMULABLE	46,318.12	
GANANCIA NO ACUMULABLE A TASA	463,181.21	
	TASA	0.3392
	ISR POR ING NO ACUM	157,111.06

**III.** La parte de la ganancia no acumulable se multiplicará por una tasa de impuesto. El impuesto que resulte se sumará al calculado conforme al punto que antecede.



- a) Se aplicará la tarifa que resulte conforme al artículo 152 de esta Ley a la totalidad de los ingresos acumulables obtenidos en el año en que se realizó la enajenación, disminuidos por las deducciones autorizadas por la propia Ley, excepto las establecidas en las fracciones I, II y III del artículo 151 de la misma. El resultado obtenido se dividirá entre la cantidad a la que se le aplicó la tarifa y el cociente será la tasa.





[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

**TASA POR ENAJENACION**

INGRESOS ACUMULABLES	10,264,506.28
DEDUCCIONES PERSONALES excepto FI,II,III Art 151	104,900.00
BASE GRAVABLE	10,159,606.28
LIMITE INFERIOR	3,000,000.01
EXCEDENTE SOBRE EL LIMITE INFERIOR	7,159,606.27
TASA	35%
IMPUESTO MARGINAL	2,505,862.19
CUOTA FIJA	940,850.81
<b>ISR A CARGO</b>	<b>3,446,713.00</b>

TASA POR ENAJENACION
<b>3,446,713.00</b>
<b>10,159,606.28</b>
<b>0.3392</b>



## SECCIÓN II

### DE LA ENAJENACIÓN DE ACCIONES EN

Los contribuyentes que obtengan este tipo de ingresos, deberán solicitar la conformidad correspondiente, y con los datos obtenidos deberán presentar declaración por las ganancias obtenidas conforme a esta Sección y efectuar el pago del impuesto correspondiente al ejercicio, la cual deberá entregarse de manera conjunta a la declaración anual. (Art 129 LISR)

Enajenacion de Acciones en Bolsa de Valores	
708,500.00	Ganancia Obtenida en Casa de Bolsa BX+
10%	TASA
70,850.00	ISR



## ***CAPÍTULO V***

### ***DE LOS INGRESOS POR ADQUISICIÓN DE BIENES***

El contribuyente adquiere un inmueble por prescripción positiva.

Se consideran ingresos por adquisición de bienes según  
**(Artículo 130 LISR)**

I. La donación.

II. Los tesoros.

III. La adquisición por prescripción.

IV. Los supuestos señalados en los artículos 125, 160 y 161 de esta Ley.



V. Las construcciones, instalaciones o mejoras permanentes en bienes inmuebles que, de conformidad con los contratos por los que se otorgó su uso o goce, queden a beneficio del propietario. El ingreso se entenderá que se obtiene al término del contrato y en el monto que a esa fecha tengan las inversiones conforme al avalúo que practique persona autorizada por las autoridades fiscales.

Adquisición de bienes		
Total de ingresos por adquisición de bienes		1,900,000.00
Deducciones autorizadas		465,000.00
Pago efectuado con motivo del avalúo	190,000.00	
Gastos notariales	170,000.00	
Contribuciones locales pagadas	105,000.00	
ISR pagado por terceros		380,000.00



- Las personas físicas que obtengan ingresos por adquisición de bienes, podrán efectuar, para el cálculo del impuesto anual, las siguientes deducciones (Art 131 LISR)
- **I.** Las contribuciones locales y federales, con excepción del impuesto sobre la renta, así como los gastos notariales efectuados con motivo de la adquisición.
- **II.** Los demás gastos efectuados con motivo de juicios en los que se reconozca el derecho a adquirir.
- **III.** Los pagos efectuados con motivo del avalúo.



#### IV. Las comisiones y mediaciones pagadas por el adquirente.

Los contribuyentes que obtengan ingresos por adquisición de bienes, cubrirán, como pago provisional, el monto que resulte de aplicar la tasa del 20% sobre el ingreso percibido, sin deducción alguna. En nuestro caso práctico son (380 000.00). Este impuesto será acreditable en el cálculo anual.

El pago provisional se hará mediante declaración que presentarán ante las oficinas autorizadas dentro de los 15 días siguientes a la obtención del ingreso. **(Artículo 132 LISR)**



## ***DE LOS INGRESOS POR INTERESES***

Se consideran ingresos por intereses, los establecidos en el artículo 8 de esta Ley y los demás que conforme a la misma tengan el tratamiento de interés. **(Artículo 133)**

Las personas físicas deberán acumular a sus demás ingresos los intereses reales percibidos en el ejercicio.

Se considera interés real, el monto en el que los intereses excedan al ajuste por inflación. **(Artículo 134 LISR)**



Tratándose de intereses pagados por sociedades que no se consideren integrantes del sistema financiero en los términos de esta Ley y que deriven de títulos valor que no sean colocados entre el gran público inversionista a través de bolsas de valores autorizadas o mercados de amplia bursatilidad, los mismos se acumularán en el ejercicio en que se devenguen.

El saldo promedio de la inversión será el saldo que se obtenga de dividir la suma de los saldos diarios de la inversión entre el número de días de la inversión, sin considerar los intereses devengados no pagados.





Cuando el ajuste por inflación a que se refiere este precepto sea mayor que los intereses obtenidos, el resultado se considerará como pérdida. La pérdida se podrá disminuir de los demás ingresos obtenidos en el ejercicio, excepto de aquéllos a que se refieren los Capítulos I y II de este Título. La parte de la pérdida que no se hubiese podido disminuir en el ejercicio, se podrá aplicar, en los cinco ejercicios siguientes hasta agotarla, actualizada desde el último mes del ejercicio en el que ocurrió y hasta el último mes del ejercicio en el que aplique o desde que se actualizó por última vez y hasta el último mes del ejercicio en el que se aplique, según corresponda.

Cuando los intereses devengados se reinviertan, éstos se considerarán percibidos, para los efectos de este Capítulo, en el momento en el que se reinviertan o cuando se encuentren a disposición del contribuyente, lo que suceda primero.



## Datos para Caso Práctico

DE SISTEMA FINANCIERO					
Datos según constancias bancarias,			Santander	BBVA	BANORTE
Constancias bancarias		Interes nominal	6,000	6,000	10,000
		Intreres real	3,000	3,000	7,000
		Pérdida real (1)	6,500	6,500	4,800
		Retención de ISR	820	820	820
		Ingreso acumulable	0	0	2,200
		Pérdida deducible	-3,500	-3,500	0



Quienes paguen los intereses a que se refiere el artículo 133 de esta Ley, están obligados a retener y enterar el impuesto aplicando la tasa que al efecto establezca el Congreso de la Unión para el ejercicio de que se trate en la Ley de Ingresos de la Federación sobre el monto del capital que dé lugar al pago de los intereses, como pago provisional. Tratándose de los intereses señalados en el segundo párrafo del artículo 134 de la misma, la retención se efectuará a la tasa del 20% sobre los intereses nominales.



Las personas físicas que únicamente obtengan ingresos acumulables de los señalados en este Capítulo, podrán optar por considerar la retención que se efectúe en los términos de este artículo como pago definitivo, siempre que dichos ingresos correspondan al ejercicio de que se trate y no excedan de \$100,000.00. (**Artículo 135LISR**)

Intereses obtenidos de un préstamo otorgado a la empresa X, S.A. de C.V.			
Intereses Nominales			145,500
Intereses Reales			52,300
Pérdida			63,000
Retencion del ISR			24,500



## ***CAPÍTULO VII***

### ***DE LOS INGRESOS POR LA OBTENCIÓN DE PREMIOS***

Se consideran ingresos por la obtención de premios, los que deriven de la celebración de loterías, rifas, sorteos, juegos con apuestas y concursos de toda clase, autorizados legalmente. **(Artículo 137 LISR.)**



## Datos para Caso Práctico

PREMIOS	
Total de ingresos por obtención de premios No informados en la anual Faltando a lo señalado en el Art 90 2do Párrafo de la LISR	780,000.00
Retención del ISR Dejo de ser impuesto definitivo Por no Informarlo	7,800.00



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

Cuando la persona que otorgue el premio pague por cuenta del contribuyente el impuesto que corresponde como retención, el importe del impuesto pagado por cuenta del contribuyente se considerará como ingreso de los comprendidos en este Capítulo.

No se considerará como premio el reintegro correspondiente al billete que permitió participar en las loterías.



## ***IMPUESTO DEFINITIVO***

El impuesto, será retenido por las personas que hagan los pagos y se considerará como pago definitivo, **cuando quien perciba el ingreso lo declare estando obligado a ello en los términos del segundo párrafo del artículo 90 de esta Ley.**

Las personas físicas que **no efectúen la declaración** a que se refiere el segundo párrafo del artículo 90 de esta Ley, **no podrán considerar la retención** efectuada como pago definitivo y deberán acumular a sus demás ingresos el monto de los ingresos obtenidos en los términos de este Capítulo.

En nuestro caso, la persona que obtuvo el ingreso podrá acreditar contra el impuesto que se determine en la declaración anual, la retención del impuesto federal que le hubiera efectuado la persona que pagó el premio.





## **CAPÍTULO VIII** **DE LOS INGRESOS POR DIVIDENDOS**

Las personas **físicas deberán** acumular a sus demás ingresos, los percibidos por dividendos o utilidades.

Dividendos	
Dividendos Pagados de CUFIN 2015	2,600,000.00
ISR ACREDITABLE	1,114,308.00

Se podrá acreditar, contra el impuesto que se determine en la declaración anual, el impuesto sobre la renta pagado por la sociedad que distribuyó los dividendos o utilidades.



Para poder acreditar, debemos considerar como ingreso acumulable, además del dividendo, el monto del impuesto sobre la renta pagado por dicha sociedad correspondiente al dividendo o utilidad percibida.

Determinación del Ingreso Acumulable ART 140 LISR		
	Ingresos por dividendos	2,600,000.00
( + )	ISR pagado por la sociedad emisora del dividendo (Acreditable)	1,114,308.00
	Dividendo Acumulable	3,714,308.00

El impuesto pagado por la sociedad se determinará aplicando la tasa del artículo 9 de esta Ley, al resultado de multiplicar el dividendo o utilidad percibido por el factor de 1.4286. **(Artículo 140 LISR)**



Determinación del ISR Acreditable		
	Dividendo	2,600,000.00
( x )	<u>Factor de acumulación</u>	1.4286
( = )	Dividendo	3,714,360.00
( x )	Tasa del ISR	30%
( = )	ISR pagado por la sociedad emisora del dividendo	1,114,308.00



Desde el año de 2014, las personas físicas estarán sujetas a una tasa adicional del 10% sobre los dividendos o utilidades distribuido por las personas morales residentes en México. Estas últimas, estarán obligadas a retener el impuesto cuando distribuyan dichos dividendos o utilidades, y lo enterarán conjuntamente con el pago provisional del periodo que corresponda. El pago realizado será definitivo. Lo cual, aunque resulte injusto conservadoramente no podrá disminuirse, aunque es un tema polémico, ya que existen opiniones respecto a que este es un impuesto definitivo para la persona moral, no así para la física, aún y cuando la disposición está en Título IV de las Personas Físicas. Conminamos a la autoridad a que nos permita este acreditamiento en la anual para que con toda la seguridad jurídica lo podamos realizar. Es muy importante distinguir de que año son los dividendos o utilidades que se generen, ya que dicho impuesto adicional solo aplica para el reparto de utilidades generadas de 2014 en adelante.

(Art 9º Disp. Transitorias 2014 Frac XXX).



ART 140 LISR 2DO PARRAFO

Determinación de la retención adicional de ISR para el ejercicio 2016		
	Ingresos por dividendos Provenientes de Cufin 2015	2,600,000.00
( x )	Retención adicional	10%
( = )	ISR retenido	260,000.00



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

## ***Debemos mantener separadas las Cufines***

La persona moral que realice dicha distribución estará obligado a mantener la cuenta de utilidad fiscal neta con las utilidades generadas hasta el 31 de diciembre de 2013 e iniciar otra cuenta de utilidad fiscal neta con las utilidades generadas a partir del 1º de enero de 2014, en los términos del artículo 77 de esta Ley. Cuando las personas morales o establecimientos permanentes no lleven las dos cuentas referidas por separado o cuando éstas no identifiquen las utilidades mencionadas, se entenderá que las mismas fueron generadas a partir del año 2014. (Art 9º Disp. Trans 2014 Frac XXX).



## ***CAPÍTULO IX***

### ***DE LOS DEMÁS INGRESOS QUE OBTENGAN***

Las personas físicas que obtengan ingresos distintos a los descritos en los apartados anteriores, los considerarán percibidos en el monto en que al momento de obtenerlos incrementen su patrimonio, y deberán declararlos en este capítulo, **(Artículo 141 LISR)**

Se entiende que, entre otros, son ingresos en los términos de este Capítulo según señala el Art 142 en las fracciones I a XVIII de la ley los siguientes:

**XVII. Los provenientes de las regalías a que se refiere el artículo 15-B del Código Fiscal de la Federación.**



## Datos para Caso Práctico

Ingreso por Regalías
800,000.00 Ingreso Obtenido regalías
280,000.00 ISR Retenido





Cuando las regalías a que se refiere la fracción XVII del artículo 142 de esta Ley se obtengan por pagos que efectúen las personas morales a que se refiere el **Título II** de la misma, dichas personas morales deberán efectuar la retención aplicando sobre el monto del pago efectuado, sin deducción alguna, la tasa máxima para aplicarse sobre el excedente del límite inferior que establece la tarifa contenida en el **artículo 152** de esta Ley, como pago provisional.

Dicha retención deberá enterarse, en su caso, conjuntamente con las señaladas en el artículo 96 de esta Ley. Quien efectúe el pago deberá proporcionar a los contribuyentes comprobante fiscal en el que conste el monto de la operación, así como el impuesto retenido.



## ***ACUMULACIÓN DE INGRESOS EN LA DECLARACION ANUAL***

Las personas físicas calcularán el impuesto del ejercicio sumando, a los ingresos obtenidos conforme a los Capítulos I, III, IV, V, VI, VIII y IX de este Título, después de efectuar las deducciones autorizadas en dichos Capítulos, la utilidad gravable determinada conforme a las Secciones I o II del Capítulo II de este Título, al resultado obtenido se le disminuirá, en su caso, las deducciones personales a que se refiere el artículo 151 de esta Ley. A la cantidad que se obtenga se le aplicará la tarifa correspondiente.  
**(Artículo 152 LISR)**



ACUMULACION DE INGRESOS 2016		
	ING. ACUMULABLES	ING. TOTALES
INGRESOS POR SALARIOS	89,916.00	91,983.00
UTILIDAD GRAVABLE ACT EMP Y PROFESIONALES	3,002,964.16	5,253,093.08
ARRENDAMIENTO	411,500.00	660,000.00
ACUMULABLE POR ENAJENACION DE BIENES	46,318.12	700,000.00
ADQUISICION DE BIENES	1,435,000.00	1,900,000.00
PREMIOS	780,000.00	780,000.00
DIVIDENDOS	3,714,308.00	2,600,000.00
DE LOS DEMAS INGRESOS	800,000.00	800,000.00
	<b>TOTALES</b>	
	<b>10,280,006.28</b>	<b>12,785,076.08</b>
PERDIDA EN INTERESES APLICADA	15,500.00	
TOTAL DE INGRESOS ACUMULABLES	10,264,506.28	
DEDUCCIONES PERSONALES	115,000.00	
ESTIMULO FISCAL COLEGIATURAS	19,900.00	
	<b>BASE GRAVABLE</b>	
	<b>10,129,606.28</b>	



#### TOPES DE DEDUCCIONES PERSONALES

HONORARIOS MEDICOS	30,000.00
INTERESES REALES HIPOTECARIOS	15,000.00
PLANES PERSONALES DE RETIRO FRAC V DEL ART 151 LISR	35,000.00 NO HAY LIMITANTE
APORTACION CUENTA PERSONAL AHORRO (ESTIMULO) ART 185 LISR	35,000.00 NO HAY LIMITANTE
<b>TOTAL DE DEDUCCIONES PERSONALES</b>	<b>115,000.00</b>

EL QUE RESULTE MENOR DE:

5 SMG ELEVADOS AL AÑO

VS 15% DEL TOTAL DE LOS INGRESOS

SMG	73.04	INGRESOS	12,785,076.08
VECES SMG	5	PORCENTAJE	15%
5 VSMG	365.20		
DIAS DEL AÑO	365		
TOPE	133,298.00	TOPE	1,917,761.41

COMPARATIVO

133,298.00 < 1,917,761.41



El monto total de las deducciones que podrán efectuar los contribuyentes en términos del artículo 151 de la LISR, no podrá exceder de la cantidad que resulte menor entre cinco salarios mínimos generales elevados al año, o del 15% del total de los ingresos del contribuyente, incluyendo aquéllos por los que no se pague el impuesto.

Lo dispuesto en este párrafo no será aplicable tratándose de las fracciones III (Los donativos no onerosos ni remunerativos) y V (Las aportaciones complementarias de retiro). **(Art 151 LISR)**



## Decreto Colegiaturas

[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

Nivel educativo	Límite anual de deducción
Preescolar	\$14,200.00
Primaria	\$12,900.00
Secundaria	\$19,900.00
Profesional técnico	\$17,100.00
Bachillerato o su equivalente	\$24,500.00

Pago de Colegiaturas (Secundaria)	
Total Anual	55,000.00
Límite de deducibilidad	19,900.00
Monto a deducir	35,100.00



www.imefi

### Tarifa anual ejercicio 2016

Límite inferior	Límite superior	Cuota fija	Por ciento para aplicarse sobre el excedente del límite inferior
\$	\$	\$	%
0.01	5,952.84	0	1.92
5,952.85	50,524.92	114.29	6.4
50,524.93	88,793.04	2,966.91	10.88
88,793.05	103,218.00	7,130.48	16
103,218.01	123,580.20	9,438.47	17.92
123,580.21	249,243.48	13,087.37	21.36
249,243.49	392,841.96	39,929.05	23.52
392,841.97	750,000.00	73,703.41	30
750,000.01	1,000,000.00	180,850.82	32
1,000,000.01	3,000,000.00	260,850.81	34
3,000,000.01	En adelante	940,850.81	35



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

TOTAL DE INGRESOS ACUMULABLES	10,264,506.28
DEDUCCIONES PERSONALES	115,000.00
ESTIMULO FISCAL COLEGIATURAS	19,900.00
<b>BASE GRAVABLE</b>	<b>10,129,606.28</b>

CALCULO DE LA TASA DE ISR POR ENAJENACION DE BIENES INMUEBLES

INGRESOS ACUMULABLES	10,264,506.28	
DEDUCCIONES PERSONALES excepto FI,II,III Art 151	104,900.00	
BASE GRAVABLE	10,159,606.28	
LIMITE INFERIOR	3,000,000.01	
EXCEDENTE SOBRE EL LIMITE INFERIOR	7,159,606.27	
TASA	35%	TASA POR ENAJENACION
IMPUESTO MARGINAL	2,505,862.19	<b>3,446,713.00</b>
CUOTA FIJA	940,850.81	<b>10,159,606.28</b>
<b>ISR A CARGO</b>	<b>3,446,713.00</b>	<b>0.3392</b>





## CALCULO DEL ISR SOBRE INGRESOS NO ACUMULABLES POR ENAJENACION

GANANCIA TOTAL	509,499.33	AÑOS ANTIGÜEDAD 11
GANANCIA ACUMULABLE	46,318.12	
GANANCIA NO ACUMULABLE A TASA	463,181.21	
	TASA	0.3392
	ISR POR ING NO AC	157,111.06

CALCULO ANUAL	
BASE GRAVABLE	10,129,606.28
(-) LIMITE INFERIOR	3,000,000.01
EXCEDENTE SOBRE EL LIMITE INFERIOR	7,129,606.27
X TASA	35%
IMPUESTO MARGINAL	2,495,362.19
(+) CUOTA FIJA	940,850.81
<b>(=) ISR A CARGO</b>	<b>3,436,213.00</b>
(-) SUBSIDIO PARA EL EMPLEO	4,949.00
<b>(=) IMPUESTO SOBRE INGRESOS ACUMULABLES</b>	<b>3,431,264.00</b>
(+) ISR POR GANANCIA NO ACUMULABLE	157,111.06
(-) PAGOS PROVISIONALES	867,255.98
(-) ISR RETENIDO	1,999,360.62
<b>ISR A CARGO</b>	<b>721,758.47</b>
<b>(+) ISR 10 % ENAJ ACC EN BOLSA DE VALORES</b>	<b>70,850.00</b>
<b>(+) ISR A CARGO</b>	<b>792,608.47</b>



En la Primera Modificación a la Resolución Miscelánea Fiscal del 10 de marzo también se publican reglas respecto a contribuyentes que realicen pagos de intereses.

Se agregan también disposiciones para que los contribuyentes sujetos a facultades de comprobación corrijan su situación fiscal y también nuevas reglas para repatriar capitales (Reglas 11.8.11. a 11.8.15 1ª Mod a la Res Misc Fiscal.)

\* Licenciada en Contaduría, Especialista Fiscal, Maestra en Derecho Administrativo y Fiscal, Profesora en el área Fiscal en la FCA UNAM, Directora de Arizbe Corporativo Jurídico Fiscal SC. Coordinadora de Sección en la Revista Consultorio fiscal.



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)

**POR SU ATENCION**

**GRACIAS**

[arizbecorporativo@yahoo.com.mx](mailto:arizbecorporativo@yahoo.com.mx)

IMEFI®



[www.imefi.com](http://www.imefi.com)