



DECLARACIÓN ANUAL DE PERSONAS FÍSICAS 2018



MC y EF Francisco Yáñez Ledesma

Licenciado en Contaduría , Especialista en Fiscal y Maestro en Administración de Contribuciones por parte de la Facultad de Contaduría de la UNAM

Socio Director de Impuestos del Despacho Aletos y Yáñez S.C.

Fui académico de posgrado en la especialidad de fiscal de la FCA de la UNAM y en la Maestría en Impuestos de la Universidad ISEC.

Coordinador del área de personas morales en la Revista Consultorio Fiscal.

Con participación en programas de Radio y Televisión a través de:

TVUNAM y radio UNAM, CANAL 22 TV Abierta, así como en el Evento Magno de la División de Educación Continua de la Facultad de Contaduría en la UNAM.

Expositor en cursos de diplomados en diversos Institutos, (Asociación Mexicana de Contadores Públicos, Colegio de Contadores Públicos de Morelos, Tec de Monterrey, IPN, Instituto de Especialización para Ejecutivos, COMEXCOL, CENAPYME, Club Rotario de Tlalnepantla, Sistema de Administración Tributaria (SAT).



Disposiciones Generales

Capítulo I Sueldos y salarios

Capítulo II Actividad empresarial

Sección I Honorarios, Régimen General

Sección II Régimen de Incorporación Fiscal **(Impuesto Definitivo)**

Capítulo III Arrendamiento

Capítulo IV Enajenación de bienes

Capítulo V Adquisición de bienes

Capítulo VI Intereses **(Impuesto Definitivo)**

Capítulo VII Premios **(Impuesto Definitivo)**

Capítulo VIII Dividendos

Capítulo IX De los demás ingresos

Capítulo X Requisitos de las deducciones **(de los Capítulos III, IV y V)**

Capítulo XI Declaración anual



- ✓ En efectivo.
 - ✓ En bienes.
 - ✓ En servicios (cuando la Ley lo señale).
 - ✓ En crédito.
 - ✓ O de cualquier otro tipo.
-
- ✓ Personas físicas residentes en el extranjero que realicen actividades empresariales o presten servicios personales independientes en el país, a través de un establecimiento permanente.



Ingresos Gravados

Son aquellos que se acumulan y sirven para calcular la base gravable.
(Sueldo, los honorarios, las ventas, etc.)

Ingresos Exentos

Son aquellos que no van a pagar ISR y esta misma Ley los libera en un listado para no pagar impuesto. (Algunos beneficios a Trabajadores, Herencias, Donativos, venta de casa, etc.)

Casa Habitación y Bienes Muebles

- Fracc. XIX La casa habitación del contribuyente, siempre que el monto de la contraprestación obtenida no exceda de un 700,000 UDIS y la transmisión se formalice ante fedatario público.

- La exención será aplicable tratándose de una enajenación cada tres años.

- Enajenación de bienes muebles, distintos de las acciones, de las partes sociales, de los títulos valor y de las inversiones del contribuyente, cuando en un año de calendario la ganancia de los bienes enajenados, no exceda de 3 UMAs elevado al año.



Donativos

- Entre cónyuges o los que reciban los descendientes de sus ascendientes en línea recta, Cualquiera que sea su monto.
- Los que perciban los ascendientes de sus descendientes en línea recta siempre que los bienes recibidos no se enajenen o se donen por el ascendiente a otro descendiente en línea recta sin limitación de grado.
- Los demás donativos, siempre que el valor total de los recibidos en un año de calendario no exceda de 3 UMAS Anualizadas \$82,629.



Herencias

- Los que se perciban por herencia o legado (**no tienen límite ni condición de parentesco**)

Derechos de Autor

- Los que se obtengan hasta 20 UMAS Anualizadas \$550,858

SUELDOS Y SALARIOS



www.imefi.com



Sueldos y asimilados obligados

(Artículo 98 LISR):

III. Presentar declaración anual en los siguientes casos:

a) Cuando además obtengan ingresos acumulables distintos de los señalados en este Capítulo.



Excepción al inciso anterior (Artículo 150 2º. Párrafo LISR)

Quienes únicamente obtengan ingresos acumulables en el ejercicio por:

Concepto de **salarios e intereses**, cuya suma no exceda de \$400,000 siempre que los ingresos por concepto de intereses reales no excedan de \$100,000 y sobre dichos ingresos se haya aplicado la retención a que se refiere el primer párrafo del artículo 135 de esta Ley.

Podrán optar por presentar declaración anual o no presentarla, según les convenga.



Obligados a declaración anual

(Artículo 98 LISR):

III. Presentar declaración anual en los siguientes casos:

b) Cuando se hubiera comunicado por escrito al retenedor que se presentará declaración anual.

De conformidad con el artículo 181 del RLISR, el escrito deberá presentarse a más tardar el 31 de diciembre del ejercicio por el que se va a presentar la declaración, sin embargo aún y cuando el trabajador no presente este escrito, podrá, presentar su declaración anual. (Criterio SAT 45/ISR/N, RMF 2017 regla 2.3.2 y tesis de jurisprudencia 2ª./J.110/2011)



Obligados a declaración anual

(Artículo 98 LISR):

III. Presentar declaración anual en los siguientes casos:

c) Cuando dejen de prestar servicios antes del 31 de diciembre del año de que se trate o cuando se hubiesen prestado servicios a dos o más empleadores en forma simultánea.

*Podrán no presentar la declaración, cuando la Totalidad de sus ingresos provengan Únicamente de ingresos obtenidos por la prestación en el país de ingresos por la prestación de servicios subordinados que no excedan de \$ 400,000 y no deriven de la prestación de dichos servicios a dos o más empleadores **en forma simultánea**.*

Artículo 182 del RLISR



Obligados a declaración anual

(Artículo 98 LISR):

III. Presentar declaración anual en los siguientes casos:

d) Cuando obtengan ingresos, por los conceptos a que se refiere este Capítulo, de fuente de riqueza ubicada en el extranjero o provenientes de personas no obligadas a efectuar las retenciones del artículo 96 de esta Ley.

Ejemplo: Embajadas, Consulados, etc. Por lo tanto sus trabajadores, sin importar el monto de sus ingresos, deberán presentar declaración anual.



Obligados a declaración anual

(Artículo 98 LISR):

III. Presentar declaración anual en los siguientes casos:

e) Cuando obtengan ingresos anuales que excedan de \$400,000.

No distingue la clase de ingreso, por lo que se considera que se trate de INGRESOS TOTALES, es decir, gravados más exentos.

*Los que no son ingresos (**no objeto**), no se deben considerar.*



Excepción al inciso e) de la fracción III del artículo 98 LISR

Regla 3.17.12 (RMF 2018)

Para los efectos de los artículos 81, fracción I del CFF, 98, fracción III, incisos a) **y e)**, 136, fracción II y 150, primer párrafo de la Ley del ISR, los contribuyentes personas físicas **NO ESTARÁN OBLIGADOS A PRESENTAR SU DECLARACIÓN ANUAL DEL ISR DEL EJERCICIO**, sin que tal situación se considere infracción a las disposiciones fiscales, siempre que en dicho ejercicio fiscal se ubiquen en los siguientes supuestos:

I. Hayan obtenido ingresos **exclusivamente por salarios** y en general por la prestación de un servicio personal **subordinado de un sólo empleador**.



II. En su caso, hayan obtenido ingresos por intereses **nominales** que no hayan excedido de \$20,000, en el año que **provengan de instituciones que componen el sistema financiero** y,

III. **El empleador haya emitido el CFDI** por concepto de nómina respecto de la totalidad de los ingresos a que se refiere la fracción I de esta regla.

No obstante, los contribuyentes a que se refiere la presente regla, **PODRÁN presentar su declaración anual del ISR del ejercicio.**



La facilidad prevista en la presente regla no resulta aplicable a los siguientes contribuyentes:

- a) Quienes hayan percibido ingresos del Capítulo I, Título IV, de la Ley del ISR, en el ejercicio de que se trate por concepto de **jubilación, pensión, liquidación o algún tipo de indemnización laboral**, de conformidad con lo establecido en el artículo 93, fracciones IV y XIII de la Ley del ISR.
- b) Los que estén obligados a informar, en la declaración del ejercicio, sobre préstamos, donativos y premios, de acuerdo con lo previsto en el artículo 90, segundo párrafo, de la Ley del ISR.



QUIENES MÁS PUEDEN OPTAR POR NO PRESENTAR ANUAL (otros capítulos)

Quienes **únicamente** obtengan ingresos acumulables en el ejercicio por:

Intereses de conformidad con el artículo **135 segundo párrafo**, los contribuyentes **que únicamente obtengan ingresos** acumulables por este concepto que no excedan de \$100,000 (reales), pueden OPTAR por considerar la retención como PAGO DEFINITIVO.



Asimismo y de conformidad con la regla **3.17.2 de la RMF 2018**, si el contribuyente obtiene únicamente ingresos acumulables por intereses reales, que excedan de \$100,000, el contribuyente deberá presentar declaración anual a través de la página de Internet del SAT.

Si además de los ingresos por intereses, reales, que excedan de los \$100,000, obtiene ingresos de otros capítulos por los cuales deba presentar declaración anual, se les releva de la obligación de presentar el aviso de actualización de actividades económicas y obligaciones ante el RFC por este concepto, siempre que ya se encuentre inscrito en el RFC por esos otros ingresos.



Ingreso total del mes

Menos:

Ingreso exento

(=) Ingreso gravado del mes

Menos:

Impuesto local de salarios retenido en el mes

(=) Base para impuesto del trabajador

Aplicar tarifa Art. 96, a la base de impuesto

(=) Impuesto a cargo

Menos:

Subsidio para el empleo

(=) Impuesto a retener o diferencia a favor por subsidio para el empleo.

ACTIVIDAD EMPRESARIAL Y PROFESIONAL



www.imefi.com



Las Personas Físicas que realicen actividades empresariales o presten servicios profesionales están reguladas en el Título IV, Capítulo II de la LISR. (Art. 100)

Sección I

De las Personas Físicas con actividades empresariales y profesionales.

Sección II

Régimen de Incorporación Fiscal



www.imefi.com

Profesionistas y Empresarios

Pagos Provisionales

	Ingresos del periodo
(-)	Deducciones autorizadas del período
(-)	Pérdidas Fiscales pendientes amortizar
(=)	Base gravable
	Aplicación de Tarifa mensual LISR acumulada
(=)	ISR del período
(-)	Pagos provisionales de períodos anteriores
(-)	Retenciones efectuadas al contribuyente
(=)	ISR a cargo del período

Base
gravable

Ingresos
Cobrados
en el mes

Deducciones
Necesarias,
erogadas
para su
actividad




Este documento no sustituye la obligación de llevar la contabilidad correspondiente

Bitácora de información necesaria para elaborar las declaraciones mensuales y la Declaración Anual

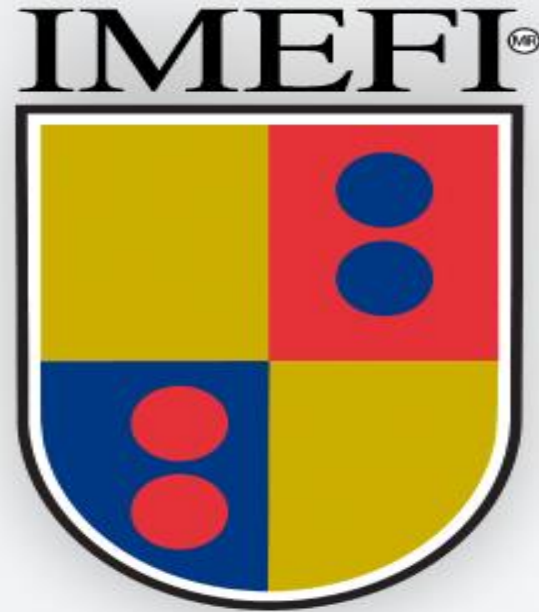
[illegible]



www.imefi.com

<div></div>						<p>Cuando acudas a las oficinas del SAT a elaborar tu declaración, presenta esta bitácora debidamente llenada.</p> <p>Revisa tu Guía de obligaciones para conocer y cumplir con todas tus obligaciones fiscales oportunamente.</p>								
<p>Bitácora de información necesaria para elaborar las declaraciones mensuales y la Declaración Anual</p>											<p>Este documento no sustituye la obligación de llevar la contabilidad correspondiente</p>			
ISR											IVA			
Periodo	Ingresos cobrados (sin incluir IVA) (A)	Deducciones autorizadas (sin incluir IVA)		Base para calcular el ISR	ISR retenido por pagos efectuados por personas morales	Pagos provisionales efectuados	IVA causado o cobrado a sus clientes	IVA retenido por pagos recibidos por personas morales	IVA acreditable pagado en sus compras, gastos e inversiones	Acreditamiento de saldo a favor de periodos anteriores	Pagos efectuados			
		Compras, gastos, inversiones, salarios, aportaciones de seguridad social	Inversiones (se deducen mediante porcentajes)											
		(B)	(C)	(D) (A-B-C=D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(J)	(K)			
Diciembre														
Acumulado														
<p>Columna B. Para efectos del régimen de Arrendamiento debes anotar la deducción opcional de 35% en caso de que optes por ella, más el impuesto predial.</p> <p>Si tienes dudas sobre la cantidad que debes anotar, utiliza nuestros servicios gratuitos y confidenciales.</p> <p>Columnas B y C. Si tus ingresos no causan IVA (por ejemplo, los médicos) debes anotar el importe.</p>						<p>Para presentar por internet diversos trámites, avisos y declaraciones, requieres tu contraseña o tu Firma Electrónica Avanzada; si no las tienes, obténlas lo antes posible en cualquier oficina del SAT.</p> <p>Utiliza nuestros servicios gratuitos y confidenciales para más información.</p>								

ARRENDAMIENTO



www.imefi.com



www.imefi.com

ARRENDAMIENTO

(ART. 2398 CCF)

- Existe arrendamiento cuando las dos partes se obligan recíprocamente, una a conceder el uso o goce temporal de una cosa, y la otra a pagar por ese uso o goce una contraprestación.
- El arrendamiento no puede exceder de diez años para las fincas destinadas a habitación y de veinte años para las fincas destinadas al comercio o a la industria.



www.imefi.com

BIENES INMUEBLES

(ART. 750 CCF)

- Son los cuerpos que no pueden trasladarse de un lugar a otro; y que no pueden moverse por sí mismos ni por el efecto de una fuerza exterior; es decir, son las cosas que no pueden transportarse de un lugar a otro, como la tierra y las cosas adheridas a ella, como los edificios, árboles, etc.



www.imefi.com

OBJETO DEL IMPUESTO

(ART. 114)

- Los provenientes del arrendamiento o subarrendamiento y en general por otorgar a título oneroso el uso o goce temporal de bienes inmuebles, en cualquier otra forma.
- Los rendimientos de certificados de participación inmobiliaria no amortizables.

Los ingresos en crédito se declararán y se calculará el impuesto que les corresponda hasta el año de calendario en el que sean cobrados.



www.imefi.com

DEDUCCIONES AUTORIZADAS (ART. 115)

- Los pagos efectuados por el impuesto predial correspondiente al año de calendario sobre dichos inmuebles, así como por las contribuciones locales de mejoras y, en su caso, el impuesto local pagado sobre los ingresos por otorgar el uso o goce temporal de bienes inmuebles.
- Los gastos de mantenimiento que no impliquen adiciones o mejoras al bien de que se trate y por consumo de agua, siempre que no los paguen quienes usen o gocen del inmueble.
- Los intereses reales pagados por préstamos utilizados para la compra, construcción o mejoras de los bienes inmuebles.



www.imefi.com

DEDUCCIONES AUTORIZADAS (ART. 115)

- Los salarios, comisiones y honorarios pagados, así como los impuestos, cuotas o contribuciones que conforme a la Ley les corresponda cubrir sobre dichos salarios, efectivamente pagados que no excedan del 10% de los ingresos por arrendamiento en el año calendario.
- El importe de las primas de seguros que amparen los bienes respectivos.
- Las inversiones en construcciones, incluyendo adiciones y mejoras.

Se establece la opción de que en lugar de aplicar las deducciones autorizadas, este tipo de contribuyentes podrán optar por deducir el 35% de los ingresos. 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 período durante el cual se obtuvieron los ingresos en el ejercicio según corresponda.



www.imefi.com

DEDUCCIONES OPCIONAL NO SUJETA A CAMBIOS

(ART. 183 RLISR)

- Los contribuyentes que opten por efectuar la deducción opcional del 35% de sus ingresos, lo deberán hacer por todos los inmuebles por los que otorguen el uso o goce temporal, incluso por aquéllos en los que tengan el carácter de copropietarios, a más tardar en la fecha en la que se presente la primera declaración provisional que corresponda al año calendario de que se trate, y una vez ejercida no podrá variarse en los pagos provisionales de dicho año, pudiendo cambiarse la opción al presentar la declaración anual del ejercicio que corresponda.



www.imefi.com

DEDUCCIONES EN CASO DE SUBARRENDAMIENTO (ART. 115)

- El subarrendamiento consiste en dar en arrendamiento el bien inmueble que el arrendatario recibió para su uso o goce, a un tercero.
- El arrendatario requiere del consentimiento del arrendador para poder subarrendar.
- Tratándose de subarrendamiento sólo se deducirá el importe de las rentas que pague el arrendatario al arrendador.



www.imefi.com

DEDUCCIONES EN INMUEBLES DESOCUPADOS (ART. 115)

- Cuando el uso o goce temporal del bien de que se trate no se hubiese otorgado por todo el ejercicio, las deducciones se aplicarán únicamente cuando correspondan al período por el cual se otorgó el uso o goce temporal del bien inmueble o a los tres meses inmediatos anteriores al que se otorgue dicho uso o goce.
- No aplica para las inversiones en construcciones, incluyendo adiciones y mejoras, las cuales se podrán deducir completamente.



(ART. 116)

- Se determinará aplicando la tarifa del artículo 96, a la diferencia que resulte de disminuir a los ingresos del mes por el que se efectúa el pago, el monto de las deducciones correspondientes al mismo período.
- Los contribuyentes que únicamente obtengan ingresos por arrendamiento de bienes inmuebles, cuyo monto mensual no exceda de 10 UMAs elevados al mes, podrán efectuar los pagos provisionales **de forma trimestral**.
- Cuando los ingresos se obtengan por pagos que efectúen las Personas Morales, éstas deberán retener como pago provisional el monto que resulte de aplicar la tasa del 10% sobre el monto de los mismos, sin deducción alguna.



www.imefi.com

Arrendamiento de Inmuebles

Ingresos por otorgar el uso o goce temporal de bienes inmuebles.

	Ingresos del mes o trimestre
(-)	Deducciones del mes o trimestre
(=)	Base del periodo
	Aplicación de la tarifa (mensual o trimestral)
(=)	ISR causado mensual o trimestral



www.imefi.com

Deducciones que excedan a los ingresos

(Art. 195 RLISR)

- Cuando en el año de calendario las deducciones a que se refiere el artículo 115 de la Ley, sean superiores a los ingresos por arrendamiento de bienes inmuebles, la diferencia podrá deducirse de los demás ingresos que el contribuyente deba acumular en la declaración anual correspondiente a ese mismo año, excepto de aquellos a que se refieren los Capítulos I y II del Título IV de la Ley del ISR.



www.imefi.com

Último pago provisional (Art. 198 RLISR)

- Los contribuyentes que perciban ingresos por arrendamiento de bienes inmuebles, podrán calcular el último pago provisional considerando en lugar de los ingresos y de las deducciones del periodo que corresponda, los del año calendario, aplicando la tarifa del artículo 152 de la misma y acreditando los pagos provisionales efectuados en el ejercicio, así como las retenciones.



www.imefi.com

De los requisitos de las deducciones

Arrendamiento, Enajenación o Adquisición de Bienes



www.imefi.com

Requisitos de las deducciones de los capítulos III, IV y V del Título IV (Art. 147)

- Ser estrictamente indispensables.
- Deducción de inversiones conforme al artículo 149.
- Que se resten una sola vez.
- Estar amparada con el comprobante fiscal y que los pagos superiores a \$2,000.00, se efectúen mediante transferencia, cheque nominativo, tarjeta de crédito o debito.
- Estar debidamente registradas en contabilidad.
- Cumplir con las obligaciones de retención y entero de impuestos a cargo de terceros.



www.imefi.com

Requisitos de las deducciones de los capítulos III, IV y V del Título IV (Art. 147)

- Efectivamente erogadas en el ejercicio.
- Costo de adquisición o intereses a valor de mercado.
- En caso de importación, se compruebe se cumplieron los requisitos legales.
- En pagos efectuados por salarios, entregar efectivamente el subsidio para el empleo a los trabajadores.



www.imefi.com

No deducibles de los capítulos III, IV y V del Título IV (Art. 148)

- Los pagos por ISR.
- Inversiones en casa habitación, en comedores que por su naturaleza no estén a disposición de todos los trabajadores.
- Inversiones o pagos por el uso o goce temporal de automóviles.
- Donativos y gastos de representación.
- Las sanciones, indemnizaciones por daños y perjuicios o las penas convencionales.
- Intereses por inversiones no deducibles.



www.imefi.com

No deducibles de los capítulos III, IV y V del Título IV (Art. 148)

- Salarios, honorarios y comisiones pagadas por arrendadores, en el monto en que excedan del 10% de los ingresos anuales por arrendamiento.
- IEPS e IVA acreditable.
- Pérdida derivada de la enajenación de inversiones no deducibles.
- Gastos en relación con inversiones no deducibles.
- Consumos en bares o restaurantes.
- Pagos por servicios aduaneros, distintos de los honorarios y gastos de los agentes.

INTERESES



www.imefi.com



* Inflación 2018, 4.83% Retención: 0.46% s/ capital	Interés Real	Pérdida
Capital invertido	2'000,000	2'000,000
Tasa de interés anual	8%	4%
Interés nominal	160,000	80,000
Ajuste inflacionario *	96,600	96,600
Interés Real	63,400	No hay
Pérdida Inflacionaria	No hay	16,600
ISR del ejercicio, tarifa art. 152	3,947	0
Retención Sistema Financiero	9,200	9,200
Saldo a favor	5,253	9,200



* Inflación 2018, 4.83% Retención: 0.46% s/capital	Interés Real	Interés Real
Capital invertido	2'000,000	2'000,000
Tasa de interés anual	10%	13%
Interés nominal	200,000	260,000
Ajuste inflacionario *	96,600	96,600
Interés Real	103,400	163,400
Pérdida Inflacionaria	No hay	No hay
ISR del ejercicio, tarifa art. 152	8,300	19,380
Retención Sistema Financiero	9,200	9,200
Saldo a favor	900	0
Saldo a cargo	0	10,180



www.imefi.com

Visor Comprobante de Nómina

Ejercicio:

2018



Consultar

El prellenado de tus ingresos y retenciones en la declaración anual considera lo emitido por tu retenedor en los comprobantes de nómina procesados por el SAT hasta el 21/01/2019.



Visor Comprobante de Nómina

Por disposición oficial, tu patrón tiene la obligación de entregarte comprobantes fiscales (CFDI) por el pago de los sueldos, salarios y asimilados en los que especifique tus ingresos, así como las retenciones de impuesto que aplique y otros conceptos de descuento.

En esta aplicación puedes visualizar los comprobantes de nómina que te han expedido y son utilizados para precargar tu información en la declaración del ejercicio a presentar.

Aceptar



www.imefi.com

Ejercicio

Mes Inicial

Mes Final

Periodo que ampara la información:

2018

Enero

Diciembre

RFC

CURP

Nombre

Sueldos y salarios

Total de ingresos por sueldos y salarios

\$427,686.38

Subsidio para el empleo que le correspondió

\$253.54

Total de ingresos exento por sueldos y salarios

\$559.42

Subsidio para el empleo entregado en efectivo

\$0.00

Asimilados a salarios

Total de ingresos asimilados a salarios

\$269,432.54

Impuesto sobre la renta retenido

ISR retenido

\$139,903.69



www.imefi.com

Datos del retenedor(es)

RFC	EDE1603108D5	Nombre, Denominación o Razón Social	ERUS, DISEÑO EMPRESARIAL
RFC	MPU061024JB6	Nombre, Denominación o Razón Social	MAYCKY PUBLICIDAD
RFC	PNA1708155R9	Nombre, Denominación o Razón Social	ND
RFC	RAS161118KJ8	Nombre, Denominación o Razón Social	REPRESENTACIONES ARTE Y SISTEMAS
RFC	RCE100609E68	Nombre, Denominación o Razón Social	REPRESENTACION Y CONTACTO EJECUTIVO EMPRESARIAL

Detalle Anual



Regresar

Los datos presentados en esta consulta corresponden a la información acumulada que manifestó tu retenedor en los comprobantes fiscales de nómina, los cuales son utilizados para precargar tu información en la declaración del ejercicio a presentar.



www.imefi.com

DATOS INFORMATIVOS Y SUS CONSECUENCIAS FISCALES



PERSONAS FÍSICAS CON INGRESOS SUPERIORES A \$ 500,000

(150 3er. Párrafo LISR, INGRESOS TOTALES INCLUYENDO EXENTOS Y PAGO DEFINITIVO)

Deberán declarar la totalidad de sus ingresos, incluidos aquéllos por los que no se esté obligado al pago de este impuesto en los términos de las fracciones XVII, XIX inciso a) y XXII del artículo 93 de la LISR y por los que se haya pagado impuesto definitivo en los términos del artículo 138 de la misma.

De no declararse los ingresos por las fracciones señaladas a continuación, **no procederá la exención** de conformidad con lo dispuesto por el **antepenúltimo párrafo del artículo 93 de la ley del ISR.**



Artículo	Fracción	Relacionado con
93	XVII	Viáticos
	XIX inciso a).	Enajenación de casa habitación
	XXII	Herencias y legados
138		Premios exentos

*se puede perder la exención



Para efectos del artículo 150, párrafo tercero de la Ley, cuando las personas físicas **estén obligadas a informar en la declaración anual del ejercicio fiscal sus ingresos exentos**, deberán cumplir con sus obligaciones ante el registro federal de contribuyentes, conforme a lo siguiente:

I. Cuando únicamente perciban ingresos por concepto de enajenación de su casa habitación, herencias o legados, a que se refiere el artículo 93, fracciones XIX, inciso a) y XXII de la Ley, siempre que dichos ingresos, en lo individual o en su conjunto, excedan de \$500,000.00, **deberán solicitar su inscripción ante el registro federal de contribuyentes, en el formato que se determine por el SAT a través de reglas de carácter general, y**



II. Cuando la suma de los ingresos totales que se perciban **de otros Capítulos** del Título IV de la Ley más los ingresos mencionados en la fracción anterior, excedan de la cantidad de \$500,000, **no será necesario presentar el aviso de aumento de obligaciones fiscales**, por los ingresos exentos, siempre que se encuentren inscritos en el RFC por los demás ingresos.



Para efectos del artículo 150, párrafo tercero de la Ley, los contribuyentes **no estarán obligados a informar en la declaración anual del ejercicio** fiscal de que se trate los ingresos obtenidos durante dicho ejercicio por concepto de viáticos cuyo monto **no exceda de \$500,000**, y la suma total de viáticos percibidos no represente **más del 10% del total de los ingresos** que les hubiera pagado el patrón por concepto de la prestación de un servicio personal subordinado.



	Caso 1	Caso 2
Ingresos Gravados	250,000	100,000
Ingresos Exentos	570,000	370,000
Ingresos con pago definitivo	0	0
Total de ingresos	820,000	470,000
Los exentos incluyen:		
Venta de casa habitación exenta	400,000	0
Herencias y legados	0	300,000
Viáticos	0	0
Obligado a informar exentos y con pago definitivo	SI	NO



	Caso 3	Caso 4
Ingresos Gravados	0	0
Ingresos Exentos	550,000	370,000
Ingresos con pago definitivo	0	0
Total de ingresos	550,000	370,000
Los exentos incluyen:		
Venta de casa habitación exenta	550,000	0
Herencias y legados	0	370,000
Viáticos	0	0
Obligado a informar exentos y con pago definitivo	SI	NO



	Caso 5	Caso 6
Ingresos Gravados	850,000	850,000
Ingresos Exentos (recuadro salarios)	100,000	550,000
Ingresos con pago definitivo	0	0
Total de ingresos	950,000	1'400,000
Los exentos incluyen:		
Venta de casa habitación exenta	0	0
Herencias y legados	0	0
Viáticos	50,000	510,000
Obligado a informar exentos y con pago definitivo (En la parte de datos complementarios)	NO 263 RISR	SI



INFORMACION DE PRÉSTAMOS DONATIVOS Y PREMIOS (90, segundo párrafo y regla 3.11.1 RMF 2018)

Las personas físicas residentes en México están obligadas a informar, en la declaración del ejercicio, sobre **los préstamos, los donativos y los premios**, obtenidos en el mismo, siempre que éstos, en lo individual o en su conjunto, **excedan de \$ 600,000.**

De conformidad con la regla 3.11.1 de la RMF, si los contribuyentes además percibieron ingresos por otros conceptos **se les releva de la obligación** de presentar el aviso de actualización de actividades económicas y obligaciones ante el RFC correspondiente, siempre que ya se encuentre inscrito en el RFC por dichos ingresos.



Para finalizar el artículo 91 en el quinto párrafo establece:

www.imefi.com

“Los ingresos determinados en términos de este artículo (por discrepancia fiscal) netos de los declarado, se considerarán omitidos por la actividad preponderante del contribuyente o, en su caso, otros ingresos en los términos del Capítulo IX de este Título **tratándose de préstamos y los donativos** que no se declaren o se informen a las autoridades fiscales, conforme a lo previsto en los párrafos segundo y tercero del artículo 90 de esta Ley.”

Asimismo el tercer párrafo del artículo 138 establece que el impuesto retenido por premios, **se considerará como PAGO DEFINITIVO**, siempre y cuando quién perciba el ingreso **LO DECLARE estando obligado a ello** en los términos del segundo párrafo del artículo 90 de esta ley.



www.imefi.com

DISCREPANCIA FISCAL



Supuesto:

Cuando una persona física, aún cuando no esté inscrita en el Registro Federal de Contribuyentes, **realice erogaciones superiores a los ingresos** que haya declarado en un año del calendario, se aplicará lo siguiente:

La autoridad comprobará el monto de las erogaciones y la discrepancia con la declaración del contribuyente y dará a conocer a éste el resultado de dicha comprobación.

El contribuyente tendrá un plazo de 20 días para informar a las autoridades:

El origen que explique la discrepancia y ofrecerá las pruebas convenientes y las acompañará a su escrito.



Si no se prueba el origen de la discrepancia, se considerarán ingresos omitidos por la actividad preponderante del contribuyente o, en su caso, otros ingresos en los términos del capítulo IX del título IV de la LISR:

Se formula la liquidación considerando las

siguientes erogaciones

- a) Los gastos,
- b) Las adquisiciones de bienes
y
- c) Los depósitos en cuentas bancarias o inversiones



**No se consideran
discrepancia**

Los depósitos que el contribuyente realice en cuentas que no sean propias que se califiquen como erogaciones cuando demuestre que el depósito se realizó:

- a) Como pago por la adquisición de bienes o de servicios.
- b) Como contraprestación para el goce o uso temporal de un bien.
- c) Para realizar inversiones financieras.

Ni los traspasos en cuentas del contribuyente o a cuentas de su cónyuge ni descendiente o ascendiente en línea recta en primer grado.



Cuando el contribuyente obtenga ingresos de los previstos en este título y no los declare se aplicará este concepto como si hubiera presentado la declaración sin ingresos.

Tratándose de contribuyentes que tributen en el Capítulo I del Título IV de la ley, se considerarán, para los efectos de este artículo:

Los ingresos que los retenedores manifiesten haber pagado al contribuyente de que se trate.

En el caso de que se trate de un contribuyente que no se encuentre inscrito en el RFC, las autoridades fiscales procederán, además, a inscribirlo en el capítulo de las actividades empresariales y profesionales del régimen general de ley de las personas físicas.



www.imefi.com

DEDUCCIONES PERSONALES Y ESPECIALES



Las personas físicas residentes en el país que obtengan ingresos de los señalados en este Título, para calcular su impuesto anual, podrán hacer, además de las deducciones autorizadas en cada Capítulo de la LISR que les correspondan, las siguientes deducciones personales:

Características:

- a) Solo aplican para el cálculo del impuesto anual
- b) Son adicionales y diferentes a las deducciones autorizadas
- c) Les aplican requisitos diferentes a los establecidos para las deducciones autorizadas.



DEDUCCIONES PERSONALES, ESPECIALES Y COLEGIATURAS LÍMITES Y REQUISITOS

FDTO	CONCEPTO	FORMA DE PAGO	REQUIERE CFDI	DEBE PAGARSE A RESIDENTES EN MEXICO	DEBE PAGARSE EN EL AÑO	LÍMITE PARTICULAR	LÍMITE ** GENERAL
Art. 151	DEDUCCIONES PERSONALES						
I	Gtos. Médicos, dentales y hospitalarios	*	SI	SI	SI	NO	SI
	Derivados de incapacidad o discapacidad	*	SI	SI	SI	NO	NO
II	Gastos funerarios	INDISTINTA	SI	SI	SI	1 SMA	SI
III	Donativos	INDISTINTA	NO	NO	NO	7% ING ACUM EJERC ANT	NO
IV	Intereses por créditos hipotecarios	INDISTINTA	NO	NO	NO	INTS S/ 750,000 UDIS	SI
V	Aportaciones voluntarias y complementarias y planes personales de retiro	INDISTINTA	NO	NO	NO	10% ING ACUM DEL EJERCICIO SIN EXCEDER DE 5 SMA	NO
VI	Primas de seguro de gastos médicos	INDISTINTA	NO	NO	NO	NO	SI
VII	Transportación escolar obligatoria	*	NO	NO	NO	NO	SI
VIII	Impuesto local por salarios	INDISTINTA	NO	NO	NO	5% SOBRE INGRESOS	SI
Art. 185	DEDUCCIONES ESPECIALES						
	Depósitos en cuentas especiales p/ahorro	INDISTINTA	NO	NO	***	152000 x LAS TRES	NO
	Primas de planes de retiro AUTORIZADAS	INDISTINTA	NO	NO	***	152000 x LAS TRES	NO
	Adquisición de acciones autorizadas x SAT	INDISTINTA	NO	NO	***	152000 x LAS TRES	NO
Decreto 2011	COLEGIATURAS					PESOS	
	Preescolar	*	SI	SI	SI	14,200	NO
	Primaria	*	SI	SI	SI	12,900	NO
	Secundaria	*	SI	SI	SI	19,900	NO
	Profesional Técnico	*	SI	SI	SI	17,100	NO
	Bachillerato	*	SI	SI	SI	24,500	NO

* Estos pagos DEBEN efectuarse mediante cheque nominativo del contribuyente, 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 mediante tarjeta de crédito, de débito, o de servicios.

** La cantidad que resulte menor entre cinco salarios mínimos generales elevados al año del área geográfica del contribuyente, o del 15% del total de los ingresos del contribuyente, incluyendo aquéllos por los que no se pague el impuesto.

*** Pueden deducirse en el ejercicio en que se efectuaron ó en el ejercicio inmediato anterior, cuando se efectúen antes de que se presente la declaración respectiva.



Antepenúltimo párrafo, artículo 151 LISR

REQUISITOS DE LA DOCUMENTACIÓN COMPROBATORIA

Para que procedan las deducciones a que se refieren las **fracciones I y II** que anteceden, se deberá acreditar, mediante comprobantes fiscales, que las cantidades correspondientes fueron efectivamente pagadas en el año de calendario de que se trate a instituciones o personas **residentes en el país**. Si el contribuyente recupera parte de dichas cantidades, únicamente deducirá la diferencia no recuperada.



**TIPO DE
INGRESO**

APLICACIÓN

I Sueldos y salarios	No aplica
II Ingresos por actividades Empresariales y Profesionales	Las pérdidas fiscales que obtengan los contribuyentes por la realización de las actividades a que se refiere esta Sección, sólo podrán ser disminuidas de la utilidad fiscal derivada de las propias actividades a que se refiere la misma.



TIPO DE INGRESO

APLICACIÓN

III
Arrendamiento

Cuando en el año calendario las deducciones sean superiores a los ingresos, la diferencia podrá deducirse de los demás ingresos que el contribuyente deba acumular en la declaración anual correspondiente a ese mismo año, excepto de aquéllos a que se refieren los Capítulos I y II del Título IV de la LISR.

Artículo 195 RISR

V
Adquisición de
Bienes

Cuando en un año calendario las deducciones sean superiores a los ingresos, la diferencia podrá deducirse de los demás ingresos que el contribuyente deba acumular en la declaración anual correspondiente a ese mismo año, con excepción de los ingresos de los capítulos I y II del título IV.

Artículo 218 del RISR.



Artículo 122 LISR:

Pérdida disminuible.

IV
Enajenación
de Bienes

La pérdida se dividirá entre el número de años transcurridos entre la fecha de adquisición y la de enajenación del bien de que se trate; cuando el número de años transcurridos exceda de diez, solamente se considerarán diez años. El resultado que se obtenga será la parte de la pérdida que podrá disminuirse de los demás ingresos, excepto de los ingresos a que se refieren los Capítulos I y II de este Título, que el contribuyente deba acumular en la declaración anual de ese mismo año o en los siguientes tres años de calendario.



IV Enajenación de Bienes

Pérdida no disminuable

La parte de la pérdida no disminuida conforme a la fracción anterior se multiplicará por la tasa de impuesto que corresponda al contribuyente en el año de calendario en que se sufra la pérdida; cuando en la declaración de dicho año no resulte impuesto, se considerará la tasa correspondiente al año de calendario siguiente en que resulte impuesto, sin exceder de tres. El resultado que se obtenga conforme a esta fracción, podrá acreditarse en los años de calendario a que se refiere la fracción anterior, contra la cantidad que resulte de aplicar la tasa de impuesto correspondiente al año de que se trate al total de la ganancia por la enajenación de bienes que se obtenga en el mismo año.

Artículo 122 LISR



TIPO DE
INGRESO

APLICACIÓN

VI
Intereses

Cuando el ajuste anual por inflación 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 aquellos a que se refieren los capítulos I y II de este título. La parte de la pérdida no disminuida en el ejercicio, se podrá aplicar, en los cinco ejercicios siguientes hasta agotarla, actualizada.

Artículo 134 del LISR



DEVOLUCIÓN O COMPENSACIÓN DE SALDOS A FAVOR (Art. 152 párrafo quinto)

En los casos en los que el impuesto a cargo del contribuyente sea menor que la cantidad que se acredite en los términos de este artículo, únicamente se podrá solicitar la devolución o efectuar la compensación del impuesto efectivamente pagado o que le hubiera sido retenido. Para los efectos de la compensación a que se refiere este párrafo, **el saldo a favor se actualizará** por el periodo comprendido desde el mes inmediato anterior en el que se presentó la declaración que contenga el saldo a favor y hasta el mes inmediato anterior al mes en el que se compense.



- Las devoluciones automáticas constituyen una facilidad administrativa para el contribuyente **y que se trata de una opción**, siempre que se ejerza durante el ejercicio a que se refiere la presente resolución hasta el 31 de julio.
- Se mantiene como requisito, **para la devolución automática**, el presentar la declaración anual utilizando la e.firma o la e.firma portable, si el saldo a favor **es mayor de \$10,000.**

Asimismo, los contribuyentes **podrán utilizar la Contraseña** para presentar la declaración del ejercicio inmediato anterior al que se refiere la presente Resolución en los siguientes supuestos:



- a) Cuando el importe del saldo a favor sea **igual o menor a \$10,000.**

- b) Cuando el importe del saldo a favor sea mayor a \$10,000 y no exceda de ~~\$50,000~~ \$150,000, siempre y cuando el contribuyente **seleccione una cuenta bancaria activa para transferencias electrónicas a 18 dígitos CLABE**, a que se refiere la regla 2.3.6., la cual deberá estar a nombre del contribuyente como titular, de las precargadas por la autoridad fiscal en el aplicativo para presentar la declaración anual; de no seleccionar alguna o capturar una distinta de las precargadas, **deberá presentar la citada declaración utilizando la e.firma o la e.firma portable.**



No pueden optar por la devolución automática:

- I. PF con ingreso en copropiedad, sociedad conyugal o sucesión.
- II. Saldo a favor superior a ~~\$50,000~~ **\$150,000**.
- III. Ejercicios distintos a 2018
- IV. Quienes presenten la declaración del ejercicio 2018 con la contraseña, estando obligados a presentarla utilizando la e.firma o la e.firma portable, de acuerdo a esta regla.
- V. Presenten solicitud de devolución vía FED, previo a la obtención del resultado de la declaración que hubiere ingresado a la facilidad administrativa.



No pueden optar por la devolución automática:

NUEVO 2019

- VI. Presenten Anual o Complementaria del ejercicio fiscal inmediato anterior, no habiendo elegido opción de devolución.
- VII. Presenten Anual o Complementaria del ejercicio fiscal inmediato anterior, posterior al 31 de julio 2019.
- VIII. Contribuyentes cuyos datos estén publicados en el Portal del SAT, al momento de presentar su declaración conforme párrafo penúltimo fracc. III y último del 69 CFF así como los que se les haya aplicado la presunción establecida en el 69-B CFF una vez que se haya publicado en DOF y en el portal mencionando el listado a que se refiere el cuarto párrafo del 69-B CFF.



No pueden optar por la devolución automática:

NUEVO 2019

- IX. Basada en CFDI expedidos por contribuyentes publicados en DOF en los listados del 69, 69-B, mencionados.
- X. Al que le cancelen Certificados de Sello Digital, 17-K CFF.



Los contribuyentes que no se ubiquen en los supuestos para aplicar la facilidad prevista en la presente regla o cuando el resultado que obtengan de su solicitud no conlleve a la devolución total del saldo declarado, podrán solicitar la través del FED; disponible en el Portal del SAT, para lo cual deberán contdevolución de su saldo a favor o del remanente no autorizado según corresponda a ar con su clave en el RFC, la Contraseña para el acceso al portal y certificado de e.firma vigente o la e.firma portable para realizar su envío.

Cuando en la declaración presentada se haya marcado erróneamente el recuadro “devolución” cuando en realidad se quiso elegir “compensación”, o bien se marcó “compensación” pero no se tengan impuestos a cargo o créditos fiscales contra que compensar, podrá cambiarse de opción presentando la declaración complementaria del ejercicio señalando dicho cambio.



2.7.5.7. Para los efectos de los artículos 29, segundo párrafo, fracción V y último párrafo del CFF, 27, fracciones V, segundo párrafo y XVIII, primer párrafo, 98, fracción II y 99, fracción III de la Ley del ISR, así como 39 del Reglamento del CFF, ***los contribuyentes que durante el ejercicio fiscal 2018 hayan emitido CFDI de nómina que contengan errores u omisiones en su llenado o en su versión, podrán por única ocasión corregir éstos, siempre y cuando el nuevo comprobante que se elabore se emita a más tardar el 15 de abril de 2019 y se cancelen los comprobantes que sustituyen.*** El CFDI de nómina que se emita en atención a esta facilidad se considerará emitido en el ejercicio fiscal 2018 siempre y cuando refleje como “fecha de pago” el día correspondiente a 2018 en que se realizó el pago asociado al comprobante. La aplicación del beneficio contenido en la presente regla no libera a los contribuyentes de realizar el pago de la diferencia no cubierta con la actualización y recargos que en su caso procedan. CFF 29, LISR 27, 98, 99, RCFF 39

 Perfil del contribuyente

Declaración

Ejercicio

2018 ▼

Tipo de declaración

Normal ▼

Ingresos a declarar



Sueldos, salarios y asimilados



Arrendamiento



Enajenación de bienes



Adquisición de bienes



Intereses



Premios



Dividendos



Demás ingresos



Sólo datos informativos

Actividades Empresariales y Profesionales



Actividad empresarial



Servicios profesionales (Honorarios)



Actividades agrícolas, ganaderas, silvícolas y pesqueras



 RFC del retenedor

HMI950125KG8

Nombre, denominación o razón social

HSBC MEXICO SA INSTITUCION DE BANCA MUI



Salarios

Más ▾

Asimilados a salarios
Indemnización
Jubilación en parcialidades
Jubilación pago único

Ingreso anual


1076448

 Ingreso exento

43,882

Subsidio para el empleo

0

 Subsidio para el empleo recibido

0

Impuesto retenido



Por su atención, GRACIAS