

GUÍA PRÁCTICA FISCAL ISR, IVA, IMSS E INFONAVIT

Pérez Chávez • Fol Olguín

Indicamos, de manera sencilla, ágil y práctica, los principales cálculos que solicitan los ordenamientos tributarios federales siguientes:

1. Ley del Impuesto sobre la Renta.
2. Ley del Impuesto al Valor Agregado.
3. Ley de Ingresos de la Federación vigente.
4. Ley del IMSS.
5. Ley del Infonavit.
6. Diversos decretos fiscales.

Este libro está dirigido, principalmente, a los estudiantes que se inician en el aprendizaje de la materia fiscal, a los maestros de contribuciones, a los encargados de cumplir con las obligaciones fiscales de las personas físicas y morales y, en general, a cualquier persona interesada en el tema.

Consulta todo nuestro fondo editorial en

www.tax.com.mx

CONTENIDO

Introducción	9
------------------------	---

IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Introducción	13
------------------------	----

Personas morales

Régimen general

• Factor de ajuste mensual	19
• Factor de ajuste para periodos mayores a un mes	21
• Factor de actualización	23
• Resultado fiscal de las personas morales	25
• Impuesto del ejercicio de las personas morales	29
• Impuesto sobre la renta por pago de dividendos efectuados por las personas morales (Cuando no proceden de la Cufin)	32
• Pagos provisionales de las personas morales. Sociedades mercantiles	36
• Pagos provisionales de las personas morales. Sociedades y asociaciones civiles comprendidas en el título II de la LISR.	42
• Renta gravable para la participación de utilidades a los trabajadores de las personas morales.	49

4 Guía práctica fiscal

• Ganancia en enajenación de terrenos por la persona moral	52
• Ganancia en enajenación de acciones por la persona moral.	55
• Determinación de la parte deducible en el ISR correspondiente a los pagos a trabajadores que se encuentren exentos de este impuesto.	70
• Costo de lo vendido deducible para las personas morales.	72
• Deducción de inversiones	81
• Utilidad o pérdida por enajenación de inversiones (Activos fijos)	89
• Determinación del monto original de la inversión en arrendamiento financiero	92
• Saldo promedio anual de los créditos.	93
• Saldo promedio anual de las deudas	97
• Ajuste anual por inflación acumulable.	100
• Ajuste anual por inflación deducible.	104
• Actualización de pérdidas fiscales de las personas morales	108
• Cuenta de utilidad fiscal neta (Saldo inicial al 31 de diciembre de 2013).	113
• Cuenta de utilidad fiscal neta con las utilidades generadas a partir del 1o. de enero de 2014 (Saldo inicial al 31 de diciembre de 2014).	116
• Cuenta de utilidad fiscal neta con las utilidades generadas a partir del 1o. de enero de 2014 (Actualización de la cuenta al cierre del ejercicio de 2025).	120
• Cuenta de capital de aportación (Saldo inicial al 31 de diciembre de 2013).	123
• Cuenta de capital de aportación (Actualización de la cuenta al cierre del ejercicio)	125

Régimen de actividades agrícolas, ganaderas, silvícolas y pesqueras

• Pagos provisionales	131
• Impuesto del ejercicio	138

Régimen simplificado de confianza de las personas morales

- Pagos provisionales 147
- Cálculo del impuesto anual 153
- Deducción de inversiones 158

Personas físicas

Personas físicas que perciben ingresos por salarios

- Determinación del impuesto sobre la renta en ingresos por salarios, considerando el subsidio para el empleo (Cuando resulta cantidad por retener al trabajador) 173
- Determinación del impuesto sobre la renta en ingresos por salarios, considerando el subsidio para el empleo (Cuando resulta cantidad por devolver en efectivo al trabajador) 182
- Cálculo del impuesto anual a personas que perciben ingresos por salarios (Cuando perciben ingresos sólo por salarios) 191

Personas físicas que perciben ingresos por actividades empresariales y profesionales

Personas físicas que perciben ingresos por actividades profesionales

- Pagos provisionales de las personas físicas que perciben ingresos por actividades profesionales 199
- Utilidad gravable del ejercicio de las personas físicas que perciben ingresos por actividades profesionales. 204
- Cálculo del impuesto anual de las personas físicas que perciben ingresos por actividades profesionales (honorarios) (Cuando perciben ingresos sólo por actividades profesionales) 209

Personas físicas que perciben ingresos por actividades empresariales

- Pagos provisionales de las personas físicas que perciben ingresos por actividades empresariales 221
- Utilidad gravable del ejercicio de las personas físicas que perciben ingresos por actividades empresariales 226
- Cálculo del impuesto anual de las personas físicas que perciben ingresos por actividades empresariales (Cuando reciben ingresos sólo por actividades empresariales) 231

Régimen simplificado de confianza de las personas físicas

- Pagos mensuales 245
- Retención del ISR 251
- Cálculo del impuesto anual 253
- Determinación de la renta gravable para la participación de utilidades a los trabajadores de las personas físicas que tributan en el Resico. 256
- Otros aspectos 258

Régimen de los ingresos por la enajenación de bienes o la prestación de servicios a través de internet, mediante plataformas tecnológicas, aplicaciones informáticas y similares

- Retención del impuesto 265

Personas físicas que perciben ingresos por arrendamiento de inmuebles

- Pagos provisionales de las personas físicas que perciben ingresos por arrendamiento de inmuebles (Que optan por deducir gastos) 275
- Pago provisional de una copropiedad dedicada al arrendamiento de inmuebles (Tomando la opción de 35% sin comprobar) 280
- Ingreso acumulable anual de las personas físicas que perciben ingresos por arrendamiento de inmuebles (Que optan por deducir gastos) 286

- Cálculo del impuesto anual de las personas físicas que perciben ingresos por arrendamiento de inmuebles (Cuando perciben ingresos sólo por arrendamiento de inmuebles) . . . 289

Personas físicas que perciben ingresos por enajenación de bienes

- Utilidad o pérdida fiscal en enajenación de terrenos por persona física no empresaria 303
- Utilidad o pérdida fiscal en enajenación de construcciones por persona física no empresaria 309
- Pago provisional por enajenación de inmuebles por persona física no empresaria 315

Personas físicas que perciben ingresos por intereses

- Retención por el pago de intereses 323

Personas físicas que perciben ingresos por dividendos

- Acumulación de los dividendos percibidos de una persona moral a los demás ingresos de una persona física (Determinación del ingreso que se acumulará y el impuesto que se podrá acreditar) 329
- Impuesto sobre la renta adicional por pago de dividendos efectuados por las personas morales 333
- Estímulo fiscal a las personas físicas por el pago de dividendos efectuados por las personas morales. 336

Personas físicas que perciben otros ingresos

“De los demás ingresos que obtengan las personas físicas”

- Utilidad gravable del ejercicio de las personas físicas que perciben otros ingresos 343
- Cálculo del impuesto anual de las personas físicas que perciben otros ingresos (Cuando sólo perciben otros ingresos) 350

IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

Introducción 365

- Determinación de los pagos mensuales definitivos 367

IMSS

IMSS (Aportaciones de seguridad social) 375

- Determinación del salario base de cotización 377
- Determinación de la liquidación mensual de cuotas al IMSS (I)
(Por los seguros de riesgos de trabajo, enfermedades
y maternidad, invalidez y vida, y guarderías y
prestaciones sociales) 382
- Determinación de la liquidación bimestral de cuotas al IMSS (II)
(Por el seguro de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez). 389

INFONAVIT

INFONAVIT (Aportaciones patronales). 399

- Aportaciones al Infonavit. 401

DIVERSOS

Introducción 409

- Cálculo de recargos de contribuciones omitidas
en el ejercicio de 2025 411