

ESTUDIO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA PERSONAS FÍSICAS

Pérez Chávez • Fol Olguín

Entre los tributos más importantes del sistema fiscal mexicano está el impuesto sobre la renta (ISR), el cual, por lo general, grava la renta (utilidades) de las personas físicas y morales.

Al respecto, ofrecemos un extenso análisis de las disposiciones fiscales relacionadas con dicho gravamen, mismo que incluye la exposición de un marco teórico de cada tema y el desarrollo de diversos casos prácticos.

El lector encontrará, entre otros, los siguientes temas relativos a los ingresos percibidos por las personas físicas:

1. Cálculo de la retención del ISR que los empleadores deben efectuar a los que perciben salarios y conceptos asimilados a éstos (se incluye la retención por la percepción de ingresos por indemnizaciones, aguinaldo, PTU y otros).
2. Determinación de la base del impuesto, cálculo de los pagos provisionales, renta gravable y el importe de la PTU, así como el tratamiento de las pérdidas fiscales, en relación con las personas físicas que desarrollan actividades empresariales y profesionales.
3. Determinación de la retención del impuesto por los ingresos por la enajenación de bienes o la prestación de servicios a través de Internet, mediante plataformas tecnológicas, aplicaciones informáticas y similares.
4. Determinación de la base del impuesto y, en su caso, de los pagos mensuales en el régimen simplificado de confianza.
5. Cálculo de la base del impuesto y de los pagos provisionales por el arrendamiento de bienes inmuebles.
6. Determinación de la base del impuesto y, en su caso, de los pagos provisionales cuando se perciben ingresos por adquisición de bienes, enajenación de bienes muebles e inmuebles, dividendos, intereses y otros ingresos.
7. Cálculo del impuesto del ejercicio de las personas físicas.

Sin duda, esta obra será de gran utilidad para los contribuyentes (personas físicas), profesionales del área fiscal, estudiantes de nuestra legislación fiscal y, en general, para toda persona interesada en el tema.

Consulta todo nuestro fondo editorial en
www.tax.com.mx

CONTENIDO

ABREVIATURAS EMPLEADAS EN ESTA OBRA	7
INTRODUCCIÓN	9
BENEFICIOS FISCALES EN LAS FRONTERAS NORTE Y SUR DEL PAÍS	10
 CAPÍTULO I. SALARIOS	
Ingresos gravables	13
Ingresos exentos	14
Cálculo del impuesto mensual	31
Cálculo del impuesto anual	43
Ingresos en servicios por automóviles asignados a funcionarios públicos	52
Mecánica para determinar el ISR a retener a las personas que obtienen ingresos asimilables a salarios.	57
Mecánica para determinar la retención del ISR por pagos de primas de antigüedad, retiro e indemnizaciones	64
Mecánica para determinar el ISR sobre ingresos en servicios	70
Opción de retener el ISR por pagos de aguinaldo, PTU, primas dominicales y vacacionales	76

CAPÍTULO II. ACTIVIDADES EMPRESARIALES Y SERVICIOS PROFESIONALES

Obligados a tributar en este régimen 87

Deducción de inversiones. 88

Determinación de los pagos provisionales 88

Determinación del impuesto anual 95

Pérdidas fiscales. 104

Determinación de la base de la PTU 115

CAPÍTULO III. RÉGIMEN SIMPLIFICADO DE CONFIANZA

Quiénes pueden tributar en este régimen 123

Quiénes no podrán tributar en este régimen 124

Pagos mensuales 124

ISR del ejercicio 134

Asimilación a la defraudación fiscal. 145

Obligaciones de los contribuyentes. 145

Supuestos en los que se dejará de tributar en el Resico. 146

No aplicación de otros tratamientos fiscales 147

PTU del ejercicio. 147

CAPÍTULO IV. INGRESOS POR LA ENAJENACIÓN DE BIENES O LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS A TRAVÉS DE INTERNET, MEDIANTE PLATAFORMAS TECNOLÓGICAS, APLICACIONES INFORMATICAS Y SIMILARES

Retención del impuesto 151

CAPÍTULO V. ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES

Aspectos generales	163
Deducción opcional sin comprobación (“deducción ciega”).	163
Determinación de los pagos provisionales	169

CAPÍTULO VI. ENAJENACIÓN DE BIENES

Concepto de enajenación	179
Enajenación de bienes inmuebles	180
Pagos provisionales estatales	200
Cálculo del impuesto anual	207
Disminución de pérdidas	221
Enajenación de bienes muebles	230

CAPÍTULO VII. ADQUISICIÓN DE BIENES

Ingresos gravables	237
Determinación de los pagos provisionales	238

CAPÍTULO VIII. INGRESOS POR INTERESES

Concepto de intereses	247
Intereses exentos	249
Intereses a los que no les será aplicable la exención en el ISR	250
Concepto de interés real	251
Deducción de pérdidas	257
Retención y entero del impuesto	262

CAPÍTULO IX. PREMIOS

Pagos provisionales y definitivos de las personas físicas que perciben ingresos por la obtención de premios 271

Periodicidad de pago 271

Ingresos gravables 271

Ingresos exentos 272

Tasas de impuesto. 272

Mecánica para determinar las retenciones del ISR (pagos provisionales y definitivos) 272

CAPÍTULO X. DIVIDENDOS 275

CAPÍTULO XI. DE LOS DEMÁS INGRESOS DE LAS PERSONAS FÍSICAS

Ingresos gravables 289

Pagos provisionales por intereses y ganancia cambiaria 291

Pagos provisionales por ingresos distintos de intereses 297

CAPÍTULO XII. IMPUESTO ANUAL DE LAS PERSONAS FÍSICAS

Obligación de pago del impuesto anual 307

Cálculo del impuesto anual 308