



**Mi Universidad**

## CUADRO SINOPTICO

*Nombre del Alumno: Claribet Vázquez Herrera.*

*Nombre del tema: De las Personas Físicas con Ingresos por Actividades Empresariales y Profesionales.*

*Parcial: 2°*

*Nombre de la Materia: Régimen Fiscal para personas física.*

*Nombre del profesor: Liliana Grisell Escobar Herrera.*

*Nombre de la Licenciatura: Contaduría Pública Y Finanzas.*

*Cuatrimestre: 7°*

**UNIDAD 2**  
**De las Personas Físicas**  
**con Ingresos por**  
**Actividades**  
**Empresariales y**  
**Profesionales**

**2.1 Sujetos**  
**obligados.**

**¿Cuáles son los sujetos**  
**obligados?**

**Cualquier autoridad, dependencia, personas físicas o morales que reciban o ejerzan recursos públicos o realicen actos de autoridad.**

**¿Qué pagaran las**  
**personas físicas**  
**residentes en el extranjero**  
**que tengan uno o varios**  
**establecimientos**  
**permanentes en el país?**

**Pagarán el impuesto sobre la renta en los términos de esta Sección por los ingresos atribuibles a los mismos, derivados de las actividades empresariales o de la prestación de servicios profesionales.**

**2.2 Otros**  
**conceptos de**  
**ingresos**  
**acumulables.**

**¿Cuáles son los ingresos**  
**acumulables para**  
**personas físicas?**

**Son aquellos que deben ser considerados para el pago del Impuesto sobre la Renta (ISR) durante el ejercicio fiscal. son aquellos que las personas morales residentes en México hayan tenido durante un ejercicio.**

**¿Cuáles son?**

**Efectivo, bienes, servicios o crédito**  
**Provenientes de establecimientos en el extranjero**  
**Por el ajuste anual por inflación**  
**Aquellos estimados por la autoridad**  
**Derivados de la transmisión de propiedad de bienes por pago en especie**  
**Ganancias por la Enajenación de activos fijos, terrenos, títulos valor, partes sociales o aportaciones de participación patrimonial**  
**Intereses devengados a favor**  
**Préstamos**

**UNIDAD 2**  
**De las Personas Físicas**  
**con Ingresos por**  
**Actividades**  
**Empresariales y**  
**Profesionales**

**2.3 Momento en**  
**que se**  
**consideran**  
**acumulables los**  
**ingresos.**

**¿En qué momento se**  
**consideran acumulables**  
**los ingresos?**

**Los ingresos se consideran acumulables en el momento en que sean efectivamente percibidos.**

**¿Cuándo los ingresos se**  
**consideran efectivamente**  
**percibidos?**

- **Cuando se reciban en efectivo, en bienes o en servicios, aun cuando aquéllos correspondan a anticipos, a depósitos o a cualquier otro concepto, sin importar el nombre con el que se les designe.**
- **Cuando el contribuyente reciba títulos de crédito emitidos por una persona distinta de quien efectúa el pago. Cuando se perciban en cheque, se considerará percibido el ingreso en la fecha de cobro del mismo o cuando los contribuyentes transmitan los cheques a un tercero, excepto cuando dicha transmisión sea en procuración.**
- **También se entiende que es efectivamente percibido cuando el interés del acreedor queda satisfecho mediante cualquier forma de extinción de las obligaciones.**

**UNIDAD 2**  
**De las Personas Físicas**  
**con Ingresos por**  
**Actividades**  
**Empresariales y**  
**Profesionales**

**2.4 Deduciones autorizadas.**

**¿Qué son las deducciones autorizadas?**

En México, las deducciones autorizadas son aquellos gastos que la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR) permite restar de los ingresos acumulables para determinar la base gravable sobre la cual se calculará el ISR.

**¿Quiénes podrán efectuar las deducciones?**

Las personas físicas que obtengan ingresos por actividades empresariales o servicios profesionales.

**¿Cuáles son estas deducciones?**

- Las compras de mercancía, materias primas, productos terminados o semiterminados.
- Las devoluciones que reciba o los descuentos o bonificaciones que haga, siempre que haya acumulado el ingreso correspondiente para efectos de calcular el impuesto.
- Pago de sueldos o salarios a personal que contrate
- Pago de arrendamiento de inmuebles, que utilice para producir o almacenar sus bienes.
- Luz y teléfono que pague relacionados con la producción y venta de sus bienes.
- Papelería y artículos de escritorio.
- Los intereses pagados derivados de créditos que le hayan otorgado y hayan sido invertidos en el desarrollo de las actividades.
- Las cuotas que haya pagado como patrón al Instituto Mexicano del Seguro Social, incluso cuando éstas sean a cargo de sus trabajadores.
- Los impuestos locales pagados a la Secretaría de Finanzas de la Entidad Federativa donde tenga su domicilio fiscal.
- Combustible y mantenimiento de vehículos que utilice exclusivamente para su actividad.
- Las inversiones (entre otras, terreno, construcciones, equipo de oficina, de cómputo, etcétera).

**UNIDAD 2**  
**De las Personas Físicas**  
**con Ingresos por**  
**Actividades**  
**Empresariales y**  
**Profesionales**

**2.5 Requisitos**  
**de las**  
**deducciones.**

Dentro del artículo 105 de la ley del impuesto sobre la renta se especifican los requisitos de las deducciones:

- ❖ Efectivamente Erogadas (con algunas excepciones como la deducción de inversiones).
- ❖ Estrictamente indispensables.
- ❖ Plazos para reunir los requisitos (A más tardar el último día del ejercicio y si sólo se trata de comprobantes fiscales, el día anterior a la presentación de la declaración del ejercicio).

Las deducciones autorizadas en esta Sección, además de cumplir con los requisitos establecidos en otras disposiciones fiscales, deberán reunir los siguientes:

- I. Que hayan sido efectivamente erogadas en el ejercicio de que se trate.
- II. Que sean estrictamente indispensables para la obtención de los ingresos por los que se está obligado al pago de este impuesto en los términos de esta Sección.
- III. Que cuando esta Ley permita la deducción de inversiones se proceda en los términos del artículo 104 de esta Ley.
- Que se resten una sola vez, aun cuando estén relacionadas con la obtención de diversos ingresos.
- V. Que los pagos de primas por seguros o fianzas se hagan conforme a las leyes de la materia y correspondan a conceptos que esta Ley señala como deducibles o que en otras leyes se establezca la obligación de contratarlos.

**UNIDAD 2**  
**De las Personas Físicas**  
**con Ingresos por**  
**Actividades**  
**Empresariales y**  
**Profesionales**

**2.6 Pagos**  
**provisionales**  
**del impuesto.**

**Plazo:**

A más tardar el día 17 del mes inmediato posterior a aquel al que corresponda el pago. mediante declaración.

**Mecánica:**

(+) Ingresos acumulables (Periodo correspondiente desde el inicio del ejercicio y hasta el último día del mes al que corresponde el pago).  
(-) Deducciones autorizadas (Del periodo).  
(-) Participación de los trabajadores en las utilidades pagadas en el ejercicio.  
(-) Pérdidas fiscales pendientes de amortizar.  
(=) Base gravable.

**¿Qué menciona el artículo 106 de la ley del impuesto sobre la renta?**

La obligación de las personas morales de hacer la retención del impuesto, de aplicar la tasa del 10% sobre el monto de los pagos efectuados sin deducción alguna, con la obligación de expedir el comprobante la persona física donde se refleje dicha retención, la retención será acreditable contra el pago del impuesto sobre la renta del pago provisional del periodo que se trate.

**UNIDAD 2**  
**De las Personas Físicas**  
**con Ingresos por**  
**Actividades**  
**Empresariales y**  
**Profesionales**

**2.7 Cálculo del**  
**impuesto del**  
**ejercicio.**

**¿Cómo se determinará 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 en esta Sección, ambos correspondientes al ejercicio de que se trate.**

**¿Cuándo se obtendrá la**  
**pérdida fiscal?**

**Cuando los ingresos a que se refiere esta Sección obtenidos en el ejercicio sean menores a las deducciones autorizadas en el mismo. Al resultado obtenido se le adicionará la participación de los trabajadores en las utilidades pagada en el ejercicio.**

**2.8 Obligaciones**  
**de los**  
**contribuyentes.**

**Los contribuyentes**  
**personas físicas sujetos al**  
**régimen establecido en**  
**esta Sección, además**  
**de las obligaciones**  
**establecidas en otros**  
**artículos de esta Ley y en**  
**las demás disposiciones**  
**fiscales, tendrán las**  
**siguientes:**

- I. Solicitar su inscripción en el Registro Federal de Contribuyentes.**
- II. Llevar contabilidad de conformidad con el Código Fiscal de la Federación y su Reglamento.**
- III. Expedir comprobantes fiscales que acrediten los ingresos que perciban.**
- IV. Conservar la contabilidad y los comprobantes de los asientos respectivos.**
- V. Los contribuyentes que lleven a cabo actividades empresariales.**
- VI. En la presentación anual, deben declarar la utilidad fiscal y el monto que corresponda a la participación de los trabajadores en las utilidades.**
- VII. Presentar y mantener a disposición de las autoridades fiscales la información a que se refiere el artículo 76° de la ley de impuesto sobre la renta en sus fracciones VI Y XV.**
- VIII. Cuando hagan pagos a personas físicas por salarios o por servicio personal subordinado, se someten a la obligación de la retención del impuesto.**
- IX. Presentar conjuntamente a la declaración del ejercicio, la información del artículo 76° Frac. X de la ley del impuesto sobre la renta, que habla acerca de presentar declaración de las operaciones con partes relacionadas en el extranjero.**
- X. Obtener y conservar la documentación a que se refiere el art. 76° frac. IX de la ley del impuesto sobre la renta.**

**UNIDAD 2**  
De las Personas Físicas  
con Ingresos por  
Actividades  
Empresariales y  
Profesionales

**2.9.- Régimen de  
incorporación  
fiscal.**

**2.10 Régimen de  
Incorporación  
Fiscal**

**¿Quiénes pertenecen a este régimen?**

Los contribuyentes personas físicas que realicen únicamente actividades empresariales, que enajenen bienes o presten servicios por los que no se requiera para su realización título profesional, podrán optar por pagar el impuesto sobre la renta en los términos establecidos en esta Sección, siempre que los ingresos propios de su actividad empresarial obtenidos en el ejercicio inmediato anterior, no hubieran excedido de la cantidad de dos millones de pesos.

**¿Cuándo perteneces a este régimen?**

Si eres persona física y tus ingresos al año no exceden de dos millones de pesos anuales.

**¿Cuánto se paga de impuestos en el régimen de incorporación fiscal?**

Los contribuyentes de este régimen efectuarían pagos definitivos bimestrales, se otorga un descuento en el ISR del 100% del pago, durante el primer año, el cual se irá disminuyendo paulatinamente a lo largo de los siguientes diez años, para pagar la totalidad del ISR a partir del décimo primer año.

**¿Qué obligaciones tienen los que están en el RIF?**

Adicionalmente, tienes las siguientes obligaciones: Mantener tu información actualizada: cambio de domicilio, aumento o disminución de obligaciones, suspensión de actividades y reanudación de actividades. Tramitar tu contraseña, o bien, tu e. firma.

**¿Cuánto dura el régimen de incorporación fiscal?**

El plazo de tributación en este régimen es de diez años, por lo que, tendrás que presentar tu aviso de actualización de obligaciones fiscales.

**UNIDAD 2**  
**De las Personas Físicas**  
**con Ingresos por**  
**Actividades**  
**Empresariales y**  
**Profesionales**

**Régimen**  
**Simplificado de**  
**Confianza**

¿Qué es este régimen?

El Régimen Simplificado de Confianza es una simplificación administrativa para que el pago del impuesto sobre la renta (ISR) se realice de forma sencilla, rápida y eficaz. El objetivo de este nuevo esquema es la reducción de las tasas de este impuesto para que las personas que tengan menores ingresos, paguen menos.

¿Qué beneficios obtengo al tributar en el Régimen Simplificado de Confianza?

- Tasas progresivas para el pago del impuesto sobre la renta, sobre ingresos efectivamente facturados y cobrados.
- Mayor límite de ingresos permitidos (3.5 millones de pesos anuales) respecto al RIF.
- Declaraciones prellenadas con pago ágil, es decir, se genera de manera automática una línea de captura para pagar en ventanillas o a través de la banca en línea.
- Estás relevado de presentar declaraciones informativas y contabilidad electrónica.
- Pagas mensualmente el monto del impuesto, a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior a aquel al que corresponda el pago.

¿Qué requisitos y obligaciones debo cumplir para pertenecer al Régimen Simplificado de Confianza?

- ✓ Estar inscrito y activo en el RFC.
- ✓ Contar con firma (firma electrónica) vigente.
- ✓ Buzón Tributario activo (tienes hasta el 30 de junio de 2022 para habilitarlo).
- ✓ Ingreso anual de hasta 3.5 millones de pesos.
- ✓ No encontrarse en el listado de contribuyentes publicado por el SAT en términos del artículo 69-B, cuarto párrafo del Código Fiscal de la Federación, referente a cuando un contribuyente emite facturas con operaciones simuladas.
- ✓ Estar al corriente en el cumplimiento de obligaciones fiscales, es decir, que hayas presentado tus declaraciones fiscales puntualmente.
- ✓ Emitir factura electrónica por tus ingresos cobrados.

**UNIDAD 2**  
**De las Personas Físicas**  
**con Ingresos por**  
**Actividades**  
**Empresariales y**  
**Profesionales**

**2.11 Régimen**  
**Simplificado de**  
**Confianza de**  
**personas físicas**  
**y morales.**

**¿Qué es este régimen?**

El Régimen Simplificado de Confianza es una simplificación administrativa para que el pago del impuesto sobre la renta (ISR) se realice de forma sencilla, rápida y eficaz. El objetivo de este nuevo esquema es la reducción de las tasas de este impuesto para que las personas que tengan menores ingresos, paguen menos. Esta propuesta del Servicio de Administración Tributaria (SAT) se basa en las mejores prácticas internacionales.

**¿A quiénes está orientada esta propuesta?**

A contribuyentes personas físicas que perciben ingresos anuales menores a 3.5 millones de pesos facturados conforme a su actividad económica, pertenecientes a alguno de los cuatro regímenes fiscales que conforman el Régimen Simplificado de Confianza.

**¿Cuáles son los cuatro regímenes fiscales que conforman el Régimen Simplificado de Confianza?**

1. Actividades empresariales y profesionales.
2. Régimen de Incorporación Fiscal.
3. Uso o goce de bienes inmuebles (arrendamiento).
4. Actividades Agrícolas, Ganaderas, Pesqueras o Silvícolas.

**¿Cómo es este régimen con las personas morales?**

En el Régimen Simplificado de Confianza estarán las personas morales constituidas únicamente por personas físicas que no estén asociados a otras personas morales, cuyos ingresos totales en el año no excedan de 35 millones de pesos, entre otros requisitos establecidos.

**¿Cómo será la simplificación administrativa?**

Se precargará la información sobre los ingresos y gastos en las declaraciones para una sencilla determinación de los impuestos.

**¿Cuáles son los beneficios?**

Este nuevo régimen tiene el objetivo de otorgar mayor liquidez a estas personas morales. Es decir, pretende que las empresas tengan mayor cantidad de efectivo para sus gastos inmediatos.

**UNIDAD 2**  
**De las Personas Físicas**  
**con Ingresos por**  
**Actividades**  
**Empresariales y**  
**Profesionales**

**2.11 Régimen**  
**Simplificado de**  
**Confianza de**  
**personas físicas**  
**y morales.**

¿Quiénes pueden tributar?

✓ **Personas físicas**

Si eres persona física cuyos ingresos anuales no rebasan los 3.5 millones de pesos y realizas las siguientes actividades:

- Actividades empresariales y profesionales (talleres mecánicos, imprentas, restaurantes, cafeterías, cocinas económicas, cantinas, bares, tiendas de abarrotes, misceláneas, minisúper, escuelas, guarderías, ferreterías y refaccionarias, entre otras, así como, abogados, contadores y médicos, entre otras).
- Régimen de Incorporación Fiscal.
- Uso o goce de bienes inmuebles (arrendamiento de departamentos, casas y locales comerciales, entre otros).
- Agrícolas, Ganaderas, Silvícolas y Pesqueras.

✓ **Personas morales**

Si eres una empresa que se encuentra inscrita bajo el Régimen General, que presentas la declaración anual de ISR, así como declaraciones provisionales mensuales y reporta los ingresos y gastos facturados en cada periodo deberás tributar en el Régimen Simplificado de Confianza.

¿Quiénes no pueden tributar?

✓ **Personas físicas**

Cuando eres socio, accionista o integrante de personas morales o cuando estas sean partes relacionadas.

✓ **Personas morales**

- Cuando uno o varios de sus socios, accionistas o integrantes, participen en otras sociedades mercantiles donde tengan el control de la sociedad o de su administración, o cuando sean partes relacionadas.
- Que realicen actividades a través de fideicomiso o asociación en participación.