

# GUIA PRACTICA FISCAL ISR, IVA, IMSS E INFONAVIT

Pérez Chávez • Fol Olguín

La presente guía está dirigida principalmente a los estudiantes que inician el aprendizaje de la materia fiscal. Mediante la lectura de la misma, estarán en posibilidad de conocer de una manera sencilla, ágil y práctica los principales cálculos que contemplan 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 para el Ejercicio Fiscal de 2017.
4. Cuotas obrero-patronales al IMSS.
5. Aportaciones al Infonavit.
6. Diversos decretos fiscales.

La guía se encuentra actualizada con la Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal de 2017, publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 15 de noviembre de 2016; y con el "Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley del Impuesto sobre la Renta, de la Ley del Impuesto al Valor Agregado, del Código Fiscal de la Federación y de la Ley Federal del Impuesto sobre Automóviles Nuevos", dado a conocer en el DOF el 30 de noviembre de 2016.

Asimismo, está dirigida 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 que se interese en la materia tributaria.



# CONTENIDO

INTRODUCCION .....	9
--------------------	---

## IMPUESTO SOBRE LA RENTA

INTRODUCCION .....	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 .....	44
Renta gravable para la participación de utilidades a los trabajadores de las personas morales .....	51
Ganancia en enajenación de terrenos por la persona moral .....	54
Ganancia en enajenación de acciones por la persona moral .....	57
Determinación de la parte deducible en el ISR correspondiente a los pagos a trabajadores que se encuentren exentos de este impuesto .....	71

## **4 Guía práctica fiscal...**

---

Costo de lo vendido deducible para las personas morales . . . . .	73
Deducción de inversiones . . . . .	82
Utilidad o pérdida por enajenación de inversiones (Activos fijos) . . . . .	86
Deducción inmediata de inversiones . . . . .	90
Saldo promedio anual de los créditos . . . . .	98
Saldo promedio anual de las deudas . . . . .	102
Ajuste anual por inflación acumulable . . . . .	105
Ajuste anual por inflación deducible . . . . .	109
Actualización de pérdidas fiscales de las personas morales . . . . .	113
Cuenta de utilidad fiscal neta (Saldo inicial al 31 de diciembre de 2013) . . . . .	118
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) . . .	121
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 2017) . . . . .	125
Cuenta de capital de aportación (Saldo inicial al 31 de diciembre de 2013) . . . . .	128
Cuenta de capital de aportación (Actualización de la cuenta al cierre del ejercicio) . . . . .	130

### ***Régimen de actividades agrícolas, ganaderas, silvícolas y pesqueras***

Pagos provisionales . . . . .	135
Impuesto del ejercicio . . . . .	145

### ***Régimen fiscal con base en flujo de efectivo para personas morales***

Pagos provisionales sin aplicar coeficiente de utilidad . . . . .	165
Pagos provisionales aplicando coeficiente de utilidad . . . . .	174
Impuesto del ejercicio . . . . .	181

**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) . . . . . 193

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) . . . . . 201

Cálculo del impuesto anual a personas que perciben ingresos por salarios (Cuando perciben ingresos sólo por salarios) . . . . . 209

***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 . . . . . 217

Utilidad gravable del ejercicio de las personas físicas que perciben ingresos por actividades profesionales . . . . . 222

Cálculo del impuesto anual de las personas físicas que perciben ingresos por actividades profesionales (honorarios) (Cuando perciben ingresos sólo por actividades profesionales) . . . . . 227

*Personas físicas que perciben ingresos por actividades empresariales*

Pagos provisionales de las personas físicas que perciben ingresos por actividades empresariales . . . . . 238

Utilidad gravable del ejercicio de las personas físicas que perciben ingresos por actividades empresariales . . . . . 243

## 6 **Guía práctica fiscal...**

---

Cálculo del impuesto anual de las personas físicas que perciben ingresos por actividades empresariales (Cuando reciben ingresos sólo por actividades empresariales) . . . . .	248
---	-----

### *Régimen de incorporación fiscal*

Pagos bimestrales definitivos . . . . .	259
Pagos provisionales bimestrales (Cuando se opta por determinarlos mediante la aplicación de un coeficiente de utilidad) . . . . .	270
Cálculo del impuesto anual de las personas físicas que tributan en el régimen de incorporación fiscal (Cuando reciben ingresos sólo por este régimen y optaron por presentar pagos provisionales bimestrales) . . . . .	280

### **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) . . . . .	293
Pago provisional de una copropiedad dedicada al arrendamiento de inmuebles (Tomando la opción de 35% sin comprobar) . . . . .	297
Ingreso acumulable anual de las personas físicas que perciben ingresos por arrendamiento de inmuebles (Tomando la opción de 35% de deducción sin comprobar) . . . . .	303
Cálculo del impuesto anual de las personas físicas que perciben ingresos por arrendamiento de inmuebles (Cuando perciben ingresos sólo por arrendamiento de inmuebles) . . . . .	306

### **Personas físicas que perciben ingresos por enajenación de bienes**

Utilidad o pérdida fiscal en enajenación de terrenos por persona física no empresaria . . . . .	319
---	-----

Utilidad o pérdida fiscal en enajenación de construcciones por persona física no empresaria . . . . .	324
--	-----

Utilidad o pérdida fiscal en enajenación de acciones por persona física no empresaria . . . . .	330
--	-----

**Personas físicas que perciben ingresos  
por intereses**

Retención por el pago de intereses . . . . .	349
--	-----

**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) . . . . .	355
---	-----

Impuesto sobre la renta adicional por pago de dividendos efectuados por las personas morales . . . . .	359
---	-----

Estímulo fiscal a las personas físicas por el pago de dividendos efectuados por las personas morales . . . . .	362
---	-----

**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 . . . . .	369
--	-----

Cálculo del impuesto anual de las personas físicas que perciben otros ingresos (Cuando sólo perciben otros ingresos) . . . . .	376
---	-----

**IMPUESTO AL VALOR AGREGADO**

<b>INTRODUCCION . . . . .</b>	<b>389</b>
-------------------------------	------------

Determinación de los pagos mensuales definitivos . . . . .	391
--	-----

Pagos bimestrales definitivos de las personas físicas  
que tributan en el régimen de incorporación fiscal . . . . . 397

**IMSS (APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL)**

**INTRODUCCION** . . . . . 409

Determinación del salario base de cotización . . . . . 411

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) . . . . . 416

Determinación de la liquidación bimestral de cuotas al IMSS (II)  
(Por el seguro de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez) . . . . . 423

**INFONAVIT (APORTACIONES PATRONALES)**

**INTRODUCCION** . . . . . 431

Aportaciones al Infonavit . . . . . 433

**DIVERSOS**

**INTRODUCCION** . . . . . 441

Cálculo de recargos de contribuciones omitidas  
en el ejercicio de 2017 . . . . . 443