

# **GUÍA PRÁCTICA FISCAL**

## **ISR, IVA, IMSS E INFONAVIT**

Pérez Chávez • Fol Olgún

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](http://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
• Ganancia en enajenación de terrenos por la persona moral . . . . .	52
• Ganancia en enajenación de acciones por la persona moral. . . . .	55

## **4 Guía práctica fiscal**

---

• 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
• Dedución 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

## **6 Guía práctica fiscal**

---

### **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**

<b>Introducción</b> . . . . .	365
-------------------------------	-----

- Determinación de los pagos mensuales definitivos . . . . . 367

## **IMSS**

<b>IMSS (Aportaciones de seguridad social)</b> . . . . .	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**

<b>INFONAVIT (Aportaciones patronales)</b> . . . . .	399
--	-----

- Aportaciones al Infonavit . . . . . 401

## **DIVERSOS**

<b>Introducción</b> . . . . .	409
-------------------------------	-----

- Cálculo de recargos de contribuciones omitidas  
en el ejercicio de 2026 . . . . . 411