

---

# 5a. SECCION

## \*CASOS PRACTICOS

### IMPORTANTE APOYO DIDACTICO

#### PARA MAESTROS Y ESTUDIANTES

---

Elaborados por la C.P. Mónica Galindo Cosme  
[fiscal@hergaliconsultores.com](mailto:fiscal@hergaliconsultores.com)

---

## Contenido

CASO No.		Págs.
	NOTAS IMPORTANTES	1
	<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	
	<b>Disposiciones Generales</b>	
1	Factor de ajuste y actualización	4
	<b>Personas Morales</b>	
2	Ajuste anual por inflación	6
3	Deducción de inversiones	12
4	Determinación de la PTU	15
5	Amortización de pérdidas fiscales	18
6	Límite a la deducción de donativos (arts. 27-I y 151-III LISR)	21
7	Determinación del ISR de las personas morales	23

\* Elaborados con indicadores estimados para 2020.

8	Pagos provisionales	27
9	Cuenta de capital de aportación	33
10	Cuenta de utilidad fiscal neta	37
11	CUFIN ajustada	41
<b>Personas Físicas</b>		
12	Ingresos por la prestación de un servicio personal subordinado, mensual y anual	43
13	Ingresos por la prestación de un servicio personal independiente	47
14	Pagos provisionales bimestrales del RIF	51
15	Ingresos por la enajenación de bienes inmuebles	54
<b>IMPUESTO AL VALOR AGREGADO</b>		
16	Pagos mensuales de IVA	61
<b>CODIGO FISCAL DE LA FEDERACION</b>		
17	Actualización y recargos de contribuciones pagadas de manera extemporánea (arts. 17-A y 21 CFF)	64
<b>CASO NUEVO</b>		
18	Retención de ISR por retiro cesantía y vejez, aplicable a pensiones pagadas por el IMSS, ISSSTE, etcétera	66

Los casos que en esta sección se plantean, son guías que pretenden dar a quien las consulta, elementos valiosos que les permitan tomar decisiones; en la mayor parte de los planteamientos pueden ser calificadas de conservadoras aunque se adicionan jurisprudencias, porque para las consultorías y asesorías se requiere un mayor espacio, un análisis de mayor envergadura, porque se trata de trajes a la medida. El punto de vista predominante está referido a las disposiciones establecidas por el ISR, no obstante, una visión holística debe abarcar otras disposiciones en el análisis de cada caso. Es importante hacer notar, que son planteados de forma independiente, por lo que sólo existe relación en los casos que se señala.

### NOTAS IMPORTANTES

1. Los casos que se presentan a continuación, no se encuentran relacionados entre sí.
2. Los datos utilizados en la elaboración de los casos prácticos que a continuación se presentan, son estimados para 2020.
3. El último INCP conocido en el momento en que se realizan los casos, corresponde al mes de octubre 2019, los siguientes a esa fecha son estimados.
4. Los recargos tienen como base la tasa publicada en la LIF 2020 conforme al artículo 8.

#### INPC

Diciembre 2018                      103.0200                      1.47%

<b>Mes</b>	<b>Año 2019</b>	<b>Recargos por Mora</b>
Enero	103.1080	1.47%
Febrero	103.0790	1.47%
Marzo	103.4760	1.47%
Abril	103.5310	1.47%
Mayo	103.2330	1.47%
Junio	103.2990	1.47%
Julio	103.6870	1.47%
Agosto	103.6700	1.47%
Septiembre	103.9420	1.47%
Octubre	104.5030	1.47%
Noviembre	140.5387	1.47%
Diciembre	141.3679	1.47%

Mes	Año 2020	Recargos por Mora
	INPC	
Enero	106.7650	1.47%
Febrero	107.1707	1.47%
Marzo	107.5136	1.47%
Abril	107.1480	1.47%
Mayo	106.9658	1.47%
Junio	107.3722	1.47%
Julio	107.9412	1.47%
Agosto	108.5672	1.47%
Septiembre	109.0231	1.47%
Octubre	109.5791	1.47%
Noviembre	110.5105	1.47%
Diciembre	111.2840	1.47%

El valor UMA para 2020 se estimó de acuerdo con la siguiente metodología<sup>1</sup>:

- a) Variación interanual<sup>2</sup> del INPC del mes de diciembre del año inmediato anterior.

INPC	dic-19	106.2022
Menos:		
INPC	dic-18	103.0200
Diferencia		<u>3.1822</u>
Entre:		
INPC	dic-18	103.0200
Variación en el índice		<u><b>0.0308</b></u>

1. De acuerdo con el apartado B del artículo 26 de la CPEUM, el INEGI calculará en los términos que señale la ley, el valor de la Unidad de Medida y Actualización que será utilizada como unidad de cuenta, índice, base, medida o referencia.

2. De acuerdo con la fracción I del Artículo Quinto de las DT del DOF publicado el 27 de enero de 2016. El valor diario se determinará multiplicando el valor diario de la Unidad de Medida y Actualización del año inmediato anterior por el resultado de la suma de uno más la variación interanual del Índice Nacional de Precios al Consumidor del mes de diciembre del año inmediato anterior.

- b) Resultado de la suma de uno más la variación interanual del Índice Nacional de Precios al Consumidor del mes de diciembre del año inmediato anterior.

Uno	1
Más:	
Variación interanual del INPC del mes de diciembre del año inmediato anterior	0.0308
	<u>1.0308</u>

- c) Valor actualizado de la UMA.

Valor diario de la UMA del año inmediato anterior	84.49
Por:	
Resultado	1.0308
Valor actualizado de la UMA:	<u><u>87.09</u></u>

No obstante, puede ser sustituida por el lector cuando ya se haya publicado en el DOF por el INEGI.

El salario mínimo general que estimamos tendrá vigencia a partir del 1o. de enero de 2020 en el área geográfica de la Zona libre de la Frontera Norte será de 185.56 pesos diarios por jornada diaria de trabajo; mientras que el monto del salario mínimo general para el área de Salarios Mínimos Generales estimado será de 133.80 pesos diarios por jornada diaria, estimamos serán las que figuren en la Resolución de esta Comisión que serán publicadas en el Diario Oficial de la Federación, como cantidad mínima que deberán recibir en efectivo los trabajadores.

### CASO 1 FACTOR DE AJUSTE Y ACTUALIZACION

La LISR establece diversos factores para el reconocimiento de los efectos de la inflación, y en el artículo 6 dispone la forma de calcular los tres factores siguientes, los cuales se calculan hasta el diezmilésimo, acorde con el artículo 17-A del CFF, y en caso de ser menores a la unidad, el factor de actualización será igual a 1.

**Factor de ajuste mensual.** Se obtendrá restando la unidad del cociente que resulte de dividir el INPC del mes de que se trate, entre el mencionado índice del mes inmediato anterior.

INPC mes de que se trate	nov-20	110.5105
Entre:		
INPC mes inmediato anterior	oct-20	109.5791
Cociente		1.0084
Menos:		
Unidad		1
Factor de ajuste		0.0084

**Factor de ajuste.** Se obtendrá restando la unidad del cociente que resulte de dividir el INPC del mes más reciente del período, entre el citado índice correspondiente al mes más antiguo de dicho período.

INPC mes más reciente del período	dic-20	111.2840
Entre:		
INPC mes más antiguo del período	ene-20	106.2022
Cociente		1.0478
Menos:		
Unidad		1
Factor de ajuste		0.0478

**Factor de actualización.** Se obtendrá dividiendo el INPC del mes más reciente del período, entre el citado índice correspondiente al mes más antiguo de dicho período.

INPC mes más reciente del período	jun-20	107.3722
Entre:		
INPC mes más antiguo del período	ago-18	<u>100.4920</u>
Cociente		<u><u>1.0684</u></u>

## CASO 2 AJUSTE ANUAL POR INFLACION

Partiendo del enfrentamiento de promedios, se determina si el contribuyente se financió con deuda o financió a sus clientes y deudores.

De acuerdo con la fracción II del artículo 44 de la LISR, el ajuste anual por inflación acumulable es el ingreso que obtienen los contribuyentes por la disminución real de sus deudas: *“Cuando el saldo promedio anual de las deudas sea mayor que el saldo promedio anual de los créditos, la diferencia se multiplicará por el factor de ajuste anual y el resultado será el ajuste anual por inflación acumulable.”*

Por el contrario, el ajuste anual por inflación deducible, es la disminución real de sus créditos: *“Cuando el saldo promedio anual de los créditos sea mayor que el saldo promedio anual de las deudas, la diferencia se multiplicará por el factor de ajuste anual y el resultado será el ajuste anual por inflación deducible.”*

Concepto	Mes	INPC	Ajuste deducible	Ajuste acumulable
Promedio mensual créditos			10,106,278	12,832,993
Vs				
Promedio mensual deudas			9,062,846	136,004,112
Diferencia mayor por créditos			1,043,432	-
Diferencia mayor por deudas			0	123,171,118
Por:				
Factor de ajuste			0.0478	0.0478
INPC	dic-20	111.2840		
INPC	dic-19	106.2022		
Ajuste anual deducible por créditos			<b>49,876</b>	0
Ajuste anual acumulable por deudas			0	<b>5,887,579</b>

- a) El caso es independiente de los promedios empleados para el ajuste deducible, por ejemplo como un caso aislado de ajuste acumulable, cuando las deudas superan a los créditos.
- b) Las personas morales AGASPE y las que optan por acumular ingresos en los términos del artículo 196 de la LISR, no tienen la obligación de determinar el ajuste anual por inflación.

El saldo promedio anual de los créditos o deudas será la suma de los saldos al último día de cada uno de los meses del ejercicio, dividida entre el número de meses del ejercicio.

**Créditos enero-junio**

<b>Concepto</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>
Bancos	172,378	682,263	35,208	42,057	1,454	67,536
Clientes nacionales	2,335,116	4,435,050	5,931,712	7,382,375	8,688,711	9,342,906
Clientes extranjeros	513,725	975,711	1,304,977	1,624,122	1,911,517	2,055,440
Deudores diversos	124,756	584,353			77,767	
Documentos por cobrar	132,337	287,647	158,222	190,578	158,222	214,551
Otras cuentas por cobrar						
<b>Suma</b>	<b>3,278,312</b>	<b>6,965,023</b>	<b>7,430,120</b>	<b>9,239,133</b>	<b>10,837,672</b>	<b>11,680,433</b>
<b>Suma acumulada</b>	<b>3,278,312</b>	<b>10,243,335</b>	<b>17,673,455</b>	<b>26,912,588</b>	<b>37,750,260</b>	<b>49,430,693</b>

**Continúa...**

**Créditos julio-diciembre**

Concepto	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Bancos	329,942	89,614	169,576	1,676,829	4,019,081	5,144,046
Clientes nacionales	10,261,812	10,334,937	8,744,221	7,917,046	7,353,294	3,370,108
Clientes extranjeros	2,257,598	2,273,686	1,923,729	1,741,750	1,617,725	741,424
Deudores diversos		31,367	13,590	44,710	106,399	92,990
Documentos por cobrar	82,214	82,214	133,984	133,984	133,984	1,022,784
Otras cuentas por cobrar						
Suma	12,931,566	12,811,818	10,985,099	11,514,321	13,230,484	10,371,351
Suma acumulada	62,362,259	75,174,078	86,159,177	97,673,498	110,903,982	121,275,333
No. meses						12
Promedio mensual créditos						10,106,278

**a)** Los créditos y deudas, en moneda extranjera, se valúan a la paridad existente al primer día del mes.

**b)** No se consideran créditos los que sean a cargo de personas físicas y no provengan de sus actividades empresariales (45-I); los que sean a cargo de socios o accionistas (45-II); a cargo de funcionarios y empleados (45-III); el efectivo en caja (45-VII).

## Deudas Enero-Junio

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Préstamos bancarios	8,506,550	8,598,481	6,396,765	6,219,630	4,828,710	6,283,992
Proveedores nacionales	921,252	1,719,394	2,044,525	2,454,234	3,475,856	3,393,639
Proveedores extranjeros (1)	46,359	54,733	48,239	55,716	52,219	21,253
Acreedores diversos (2)	509,292	662,945	696,496	803,597	837,329	988,735
Documentos por pagar	80,702	83,471	52,347	76,408	36,747	14,244
Aport. p/futuros aumentos de capital	423,866	423,866	423,866	423,866	423,866	1,200,415
Suma	10,488,021	11,542,889	9,662,238	10,033,451	9,654,728	11,902,278
Suma acumulada	10,488,021	22,030,910	31,693,148	41,726,598	51,381,326	63,283,604

- a) Se consideran deudas las derivadas de contratos de arrendamiento financiero, de operaciones financieras derivadas a que se refiere la fracción IX del artículo 20 de la LISR.
- b) Las aportaciones para futuros aumentos de capital califican como deuda, cuando no cumplan con los requisitos establecidos en la NIF C-11.
- c) Las contribuciones causadas se consideran deuda, pero no así las retenciones de contribuciones a terceros, tales como ISR de honorarios, arrendamientos, extranjeros, etc. e IVA retenido.

Continúa...

**Deudas Julio-Diciembre**

<b>Concepto</b>	<b>Julio</b>	<b>Agosto</b>	<b>Septiembre</b>	<b>Octubre</b>	<b>Noviembre</b>	<b>Diciembre</b>
Préstamos bancarios	5,430,387	4,894,411	1,368,783	801,834	803,948	1,276,625
Proveedores nacionales	3,798,134	4,071,225	4,668,810	3,390,423	3,370,569	-
Proveedores extranjeros (1)	39,832	38,702	43,849	47,477	48,718	16,985
Acreedores diversos (2)	1,092,223	1,346,931	1,503,878	-	-	-
Documentos por pagar	21,918	20,207	25,298	67,498	55,419	23,976
Aport. p/futuros aumentos de capital	1,200,415	1,200,415	1,200,415	1,200,415	1,200,415	1,200,415
<b>Suma</b>	<b>11,582,909</b>	<b>11,571,890</b>	<b>8,811,033</b>	<b>5,507,649</b>	<b>5,479,069</b>	<b>2,518,000</b>
<b>Suma acumulada</b>	<b>74,866,513</b>	<b>86,438,404</b>	<b>95,249,437</b>	<b>100,757,085</b>	<b>106,236,154</b>	<b>108,754,155</b>
No. meses						<u>12</u>
Promedio mensual deudas						<u>9,062,846</u>

### **CASO 3 DEDUCCION DE INVERSIONES**

En el caso 5, hemos explicado el artículo 31 de la LISR. Ahora veamos la cédula de deducción de inversiones, que tiene una metodología similar, salvo por las siguientes diferencias:

- a) El monto original de la inversión es distinto del monto depreciable.
- b) Las tasas de deducción son impuestas por la LISR, en cambio, la depreciación contable se determina de acuerdo con las circunstancias de la entidad.

#### **Notas:**

1. En el primer y último ejercicio de su utilización, la deducción por inversiones se calcula con las reglas aplicables a ejercicios irregulares. En este caso inicia su deducción en el presente ejercicio, por lo cual se deben considerar solamente los meses completos del período de uso.
2. Los automóviles se deducen en un monto máximo de \$ 175,000.00 sin embargo, cuando son de carga, no tienen este límite, siempre y cuando se identifiquen con el objeto social de la persona moral o con la actividad de la persona física y sean estrictamente indispensables.
3. Se consideran fuentes renovables aquellas que por su naturaleza o mediante un aprovechamiento adecuado se consideran inagotables, tales como la energía solar, etc., de acuerdo con el segundo párrafo de la fracción XIII del artículo 34 de la LISR.
4. La adaptación a instalaciones para personas con capacidades diferentes evita discriminación.

## CEDULA DE INVERSIONES Y DEDUCCION

Descripción	Fecha de adquisición	MOI	Tasa de deducción anual (LISR 34 a 36)	Meses completos de uso	Deducción histórica del ejercicio	Mes 1a. mitad período de uso	INPC 1a. mitad	INPC de adquisición	Factor de actualización	Deducción actualizada
Construcciones	16-ene-18	2,552,316	5%	12	127,616	jun-20	107.3722	98.7950	1.0868	138,693
Maquinaria y equipo	30-may-18	689,449	10%	12	68,945	jun-20	107.3722	98.9941	1.0846	74,778
Mobiliario y equipo de oficina (1)	21-sep-14	337,086	10%	8	22,472	abr-20	107.1480	85.5963	1.2517	28,128
Equipo de transporte automóviles (2)	19-sep-19	130,000	25%	12	32,500	jun-20	107.3722	103.9420	1.0330	33,573
Equipo de transporte automóviles (2)	17-mar-20	161,854	25%	9	30,348	jul-20	107.9412	107.5136	1.0039	30,466

Continúa...

Equipo de cómputo	13-jun-20	346,617	30%	6	51,993	sep-20	109.0231	107.3722	1.0153	52,788
Gastos, cargos diferidos	11-abr-17	124,503	5%	12	6,225	jun-20	107.3722	94.8389	1.1321	7,047
Maquinaria y equipo para la generación de energía (Fuentes Renovables, Art. 34-XIII) <b>(3)</b>	15-feb-20	3,959,721	100%	10	3,299,768	jul-20	107.9412	107.1707	1.0071	3,323,196
Adaptación a instalaciones para personas con capacidades diferentes (Art. 34-XII) <b>(4)</b>	08-jun-20	1,123,461	100%	6	561,731	sep-20	109.0231	107.3722	1.0153	570,325
Sumas:		9,425,007			4,201,598					4,258,994

**CASO 4  
DETERMINACION DE LA PTU**

Para determinar la base para la PTU, los contribuyentes disminuyen de los ingresos acumulables las cantidades no deducibles por prestaciones exentas otorgadas a los trabajadores, de acuerdo con lo siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>ISR</b>	<b>PTU</b>
Ingresos acumulables	46,849,154	46,849,154
Deducciones autorizadas	44,052,083	44,078,130
No deducibles por prestaciones		726,998
PTU pagada en el ejercicio	805,939	
Utilidad	1,991,132	2,044,026

Lo anterior, puede visualizarse en el siguiente análisis:

Concepto	Monto	No acumu- lable	Acumu- lable	Monto ISR	Monto PTU
Ventas y/o servicios nacionales	46,269,178			46,269,178	46,269,178
Ventas y/o servicios extranjeros	187,503			187,503	187,503
Intereses devengados a favor y ganancia cambiaria	286,908			286,908	286,908
Ingresos o utilidades en otras operaciones financieras				-	-
Ganancia en enajenación de activos fijos	39,275			39,275	39,275
Ganancia en enajenación de terrenos	66,291			66,291	66,291
Ajuste anual por inflación acumulable					
<b>Total de ingresos</b>	<b>46,849,154</b>			<b>46,849,154</b>	<b>46,849,154</b>

Concepto	Monto	Exento p/trabajador	Acumulable p/trabajador	Deducible para ISR	Monto PTU
Devoluciones					
Costo de lo vendido	37,165,345			35,307,078	35,307,078
Inversiones	3,423,148			3,455,017	3,455,017
Cuotas patronales IMSS-Infonavit	632,806			632,806	632,806
Ajuste anual por inflación deducible				26,047	26,047
Sueldos y prestaciones gravadas	3,515,586	-	3,515,5864	3,515,586	3,515,586
Subsidios por incapacidad	60,445	60,445	-	28,409	60,445
Vales despensa	201,485	201,485	-	94,698	201,485
Fondos de ahorro	52,734	52,734	-	24,785	52,734
Pagos por separación	133,335	116,960	16,375	71,345	133,335
Gratificación anual	362,673	145,069	217,604	285,787	362,673
Horas extras gravadas	67,161	-	67,161	67,161	67,161
Horas extras exentas	33,581	33,581	-	15,783	33,581
Prima vacacional	322,375	225,750	96,625	202,727	322,375
Prima dominical	80,594	30,601	49,993	64,376	80,594
Otras prestaciones de previsión social	554,212	554,212	-	260,479	554,212
<b>Total Erogaciones</b>	<b>46,605,480</b>	<b>1,420,836</b>	<b>3,963,344</b>	<b>44,052,082</b>	<b>44,805,128</b>
PTU pagada en el ejercicio	805,939	306,008		805,939	
Suma:	47,411,419			44,858,022	44,805,128
<b>Base</b>				<b>1,991,132</b>	<b>2,044,026</b>
Tasa				30%	10%
<b>ISR/PTU</b>				<b>597,340</b>	<b>204,403</b>

### CASO 5 AMORTIZACION DE PERDIDAS FISCALES

**a)** Se cuenta con un plazo de 10 ejercicios para aplicar las pérdidas ocurridas.

**b)** Se pierde el derecho de amortización cuando pudiendo realizarlo, no se aplica el monto correspondiente.

**c)** El monto de la pérdida fiscal ocurrida en un ejercicio, se actualizará multiplicándolo por el factor de actualización correspondiente al período comprendido desde el primer mes de la segunda mitad del ejercicio en el que ocurrió y hasta el último mes del mismo ejercicio. La parte de la pérdida fiscal de ejercicios anteriores ya actualizada pendiente de aplicar contra utilidades fiscales se actualizará multiplicándola por el factor de actualización correspondiente al período comprendido desde el mes en el que se actualizó por última vez y hasta el último mes de la primera mitad del ejercicio en el que se aplicará.

**d)** Cuando sea impar el número de meses del ejercicio en que ocurrió la pérdida, se considerará como primer mes de la segunda mitad, el mes inmediato posterior al que corresponde a la mitad del ejercicio

Ejemplo de período de meses pares:

1a. mitad			2a. mitad		
Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
			1er mes, 2a. mitad		

Ejemplo de período de meses impares:

1a. mitad			2a. mitad		
Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
			1er mes, 2a. mitad		

Aplicación de las pérdidas de ejercicios anteriores:

Ejercicio	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21
Pérdida fiscal	1,182,801				385,971
Utilidad fiscal		423,322	846,644	1,618,584	
Menos:					
Pérdida fiscal amortizada		423,322		1,618,584	
Resultado fiscal		-		-	
<b>ACTUALIZACIONES</b>					
INPC actual	dic-17	130.813			
INPC anterior	jul-17	126.886			
Factor de actualización		1.0309			
<b>Monto actualizado dic. 17</b>		<b>1,219,349</b>			
INPC actual	jun-18	132.282			
INPC anterior	dic-17	130.813			
Factor de actualización		1.0112			
<b>Monto actualizado</b>	jun-18	<b>1,233,006</b>			
Menos:					
Monto amortizado		423,322			
<b>Monto por amortizar a</b>	<b>jun-18</b>	<b>809,684</b>			

Continúa...

<b>ACTUALIZACIONES</b>			
INPC actual	dic-19	141.367872	
INPC anterior	jul-19	137.5034	
Factor de actualización		<u>1.0281</u>	
<b>Monto actualizado a</b>	dic-19		<b>870,435</b>
INPC actual	jun-20	142.925282	
INPC anterior	jun-18	132.282	
Factor de actualización		<u>1.0804</u>	
<b>Monto por amortizar a</b>	jun-20		<b>874,783</b>
Menos:			
Monto amortizado	jun-20		<u>874,783</u>
<b>Monto por amortizar a</b>			<b>-</b>
INPC actual	jun-20	142.925282	
INPC anterior	dic-19	141.367872	
Factor de actualización		<u>1.0110</u>	
<b>Monto actualizado</b>			<b>880,010</b>
Menos:			
Monto amortizado			<u>743,801</u>
<b>Monto por amortizar 2019 a 2020</b>			<b>136,209</b>

**CASO 6**  
**LÍMITE A LA DEDUCCIÓN DE DONATIVOS**  
**(Arts. 27-I y 151-III LISR)**

La LISR permite la deducción de los donativos, pero limitada a un 7% de la utilidad fiscal del ejercicio anterior. Sin embargo, adiciona otro límite cuando el donativo se otorga a favor de la Federación, de las entidades federativas, de los municipios o de sus organismos descentralizados, pues el monto deducible no podrá exceder de 4%. Por ello concluimos que si un contribuyente realiza donativos a gobierno, disminuye el monto que puede otorgar a las donatarias autorizadas, como se muestra en los siguientes casos:

**Ejemplo 1**

<b>Concepto</b>	<b>Gobierno</b>	<b>Donatarias</b>
Utilidad fiscal ejercicio anterior	1,000,000	1,000,000
Por:		
Tasa máxima de donativo	4%	3%
Monto máximo a donar	40,000.00	30,000.00

En este primer caso, se limita al 4% para gobierno, lo que permite que a las donatarias se les otorgue un donativo máximo del 3%.

**Ejemplo 2**

<b>Concepto</b>	<b>Gobierno</b>	<b>Donatarias</b>
Utilidad fiscal ejercicio anterior	800,000	800,000
Por:		
Tasa máxima de donativo	3%	4%
Monto máximo a donar	24,000.00	32,000.00

A partir de este segundo caso, se reduce el donativo a gobierno, y se incrementa la posibilidad de un mayor donativo deducible a las donatarias autorizadas.

### Ejemplo 3

<b>Concepto</b>	<b>Gobierno</b>	<b>Donatarias</b>
Utilidad fiscal ejercicio anterior	3,200,000	3,200,000
Por:		
Tasa máxima de donativo	2%	5%
Monto máximo a donar	64,000.00	160,000.00

### Ejemplo 4

<b>Concepto</b>	<b>Gobierno</b>	<b>Donatarias</b>
Utilidad fiscal ejercicio anterior	1,650,000	1,650,000
Por:		
Tasa máxima de donativo	1%	6%
Monto máximo a donar	16,500.00	99,000.00

### Ejemplo 5

<b>Concepto</b>	<b>Gobierno</b>	<b>Donatarias</b>
Utilidad fiscal ejercicio anterior	6,327,104	6,327,104
Por:		
Tasa máxima de donativo	0%	7%
Monto máximo a donar	-	442,897.00

Podemos concluir que en la medida que se otorga un donativo menor al sector gobierno, es posible otorgarlo en favor de las donatarias.

## **CASO 7 DETERMINACION DEL ISR DE LAS PERSONAS MORALES**

Las personas morales deben pagar el impuesto del ejercicio mediante declaración que presentarán dentro de los tres meses siguientes a la fecha en la que termine el ejercicio fiscal. Para la determinación del impuesto, restarán de los ingresos acumulables del ejercicio, las deducciones autorizadas y la PTU, el resultado es la utilidad fiscal, a la que se podrán disminuir las pérdidas fiscales pendientes de aplicar. Los ingresos se clasifican en nominales y acumulables, y los primeros se diferencian de los últimos por el ajuste anual que es un ingreso acumulable.

### **Ingresos no objeto**

No se consideran ingresos acumulables los apoyos económicos o monetarios que reciban los contribuyentes a través de los programas previstos en los presupuestos de egresos de la Federación o de las Entidades Federativas. De igual forma, no serán deducibles las erogaciones efectuadas con esos estímulos.

### **Pérdidas fiscales**

Las pérdidas fiscales obtenidas en ejercicios anteriores, pueden ser aplicadas contra las utilidades de ejercicios siguientes, como máximo hasta por diez ejercicios. El contribuyente al omitir disminuir en un ejercicio la pérdida correspondiente, pierde el derecho hasta por dicho monto en un ejercicio, si se pudo haber realizado.

### **Reducción del ISR**

Las personas morales dedicadas exclusivamente a las actividades AGASPE, pueden reducir el ISR que deriva de ingresos que exceden al monto exento de 20 UMA's anuales por cada socio, sin exceder de 423 UMA's, hasta en un 30%.

### **ISR retenido**

1. El ISR que se retiene, sea por intereses que pagan las instituciones financieras a las personas morales residentes en México, o por residentes en el extranjero, que realizan pagos a residentes en México, se puede acreditar contra el ISR causado en el ejercicio.
2. Las personas morales pueden optar por acreditar el ISR enterado por ellas, derivado de la distribución de dividendos no provenientes de CUFIN.

Los ingresos y deducciones de las personas morales pueden enunciarse de la siguiente forma:

## **I. Ingresos acumulables**

### **1. Propios:**

- a.** Actividades empresariales.
- b.** Prestación de servicios.
- c.** Otorgamiento del uso o goce temporal de bienes.
- d.** Otros ingresos propios.

### **2. No propios:**

- a.** Deudas no cubiertas por el contribuyente.
- b.** Ganancia por enajenación de activos fijos, terrenos, títulos de crédito.
- c.** Ganancia por pago en especie.
- d.** Construcciones, instalaciones o mejoras permanentes en bienes inmuebles.
- e.** Recuperación de seguros.
- f.** Recuperación de créditos incobrables.
- g.** Intereses devengados a favor.
- h.** Ajuste anual por inflación acumulable.
- i.** Préstamos, aportaciones para futuros aumentos de capital o aumentos de capital mayores a \$ 600,000.00.

## **II. Deducciones autorizadas**

- 1.** Devoluciones que se reciban o los descuentos o bonificaciones que se hagan en el ejercicio.
- 2.** Costo de lo vendido.
- 3.** Gastos netos.

4. Inversiones a porcentos máximos, salvo que se permita su deducción inmediata.
5. Créditos incobrables y las pérdidas por caso fortuito, fuerza mayor.
6. Cuotas patronales IMSS e INFONAVIT.
7. Intereses devengados a cargo en el ejercicio.
8. Ajuste anual por inflación deducible.
9. Anticipos y rendimientos pagados a socios de sociedades cooperativas, civiles o asociaciones civiles.
10. Aportaciones para la creación o incremento de reservas para fondos de pensiones o jubilaciones del personal.

Ejemplo:

<b>CONCEPTO</b>	<b>"A"</b>
Ingresos totales obtenidos en el ejercicio	31,590,748
Ingresos por apoyos económicos (Art. 16 LISR)	
Ingresos por los que no se paga el ISR (Art. 74 LISR, pfo. 11o.)	
<b>Total de ingresos acumulables obtenidos en el ejercicio</b>	<b>31,590,748</b>
Deducciones autorizadas (AGASPE proporcionales)	26,223,529
PTU pagada en el ejercicio	321,362
<b>Utilidad fiscal (Art. 9 LISR)</b>	<b>5,045,857</b>
<b>Pérdida fiscal (Art. 57 LISR)</b>	
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores que se aplican en el ejercicio, actualizadas	1,602,831
<b>Resultado fiscal</b>	<b>3,443,025</b>
<b>Tasa del ISR</b>	<b>30%</b>
<b>ISR del ejercicio</b>	<b>1,032,908</b>
<b>Reducción para AGASPE (Art. 74 LISR)</b>	<b>0</b>
<b>ISR causado</b>	<b>1,032,908</b>
Estímulo por proyectos de inversión en la producción cinematográfica	
Otros estímulos	
<b>Total de estímulos</b>	<b>0</b>
Pagos provisionales efectuados enterados a la Federación	544,050
Impuesto retenido al contribuyente	15,803
Impuesto acreditable pagado en el extranjero	
Impuesto acreditable por dividendos o utilidades distribuidos	332,829
<b>DIFERENCIA A CARGO</b>	<b>140,225</b>
<b>DIFERENCIA A FAVOR</b>	

### CASO 8 PAGOS PROVISIONALES

Aunque el ISR se paga por ejercicio terminado, se causa conforme se obtienen los ingresos objeto del impuesto. Por ello, el artículo 14 de la LISR establece la obligación de realizar pagos provisionales mensuales a cuenta del impuesto del ejercicio, aplicando un coeficiente de utilidad que representa el porcentaje de utilidad sobre los ingresos nominales del ejercicio anterior, por ello, encontramos de forma regular dos coeficientes en los pagos provisionales de un ejercicio: uno de enero a marzo y otro de abril a diciembre, este último, una vez que se ha presentado la declaración anual.

#### a) Coeficiente de utilidad

Concepto	Caso 1 Utilidad	Caso 2 Pérdida	Caso 3 Utilidad
Utilidad (pérdida) fiscal del ejercicio	14,520,889	- 2,323,342	1,161,671
Más:			
Anticipos de rendimientos		5,953,564	289,755
Utilidad para coeficiente de utilidad	14,520,889	3,630,222	1,451,426
Entre:			
Ingresos acumulables	108,860,533		
Menos:			
Ajuste anual por inflación acumulable		3,560,400	
Ingresos nominales	105,300,133	26,325,033	10,530,013
Coeficiente de utilidad	0.1379	0.1378	0.1378

**b) PTU pagada en el ejercicio**

La LISR en el inciso a), de la fracción II, del artículo 14, señala que de la utilidad fiscal estimada se podrá disminuir el pago de la PTU a partir del mes de mayo hasta diciembre del mismo año, así el monto de la PTU se dividirá entre 8, y se aplica acumulando hasta llegar a diciembre.

<b>Mes</b>	<b>Monto pagado</b>	<b>Monto acumulado</b>	<b>Períodos</b>	<b>Monto promedio</b>	<b>No. Período</b>	<b>Monto aplicable</b>
Mayo	521,592	521,592	8	65,199	1	65,199
Junio	13,040	534,632	8	66,829	2	133,658
Julio	32,600	567,232	8	70,904	3	212,712
Agosto	7,824	575,056	8	71,882	4	287,528
Septiembre	9,128	584,184	8	73,023	5	365,115
Octubre	10,432	594,616	8	74,327	6	445,962
Noviembre	12,388	607,004	8	75,876	7	531,132
Diciembre	44,986	651,990	8	81,499	8	651,992



## d) Pagos provisionales

CONCEPTO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
Ingresos nominales del mes	4,696,603	5,727,354	42,162,815	16,146,427
Ingresos nominales acumulados	4,696,603	10,423,958	52,586,773	68,733,200
Coefficiente de utilidad	<b>0.0801</b>	<b>0.0801</b>	0.1379	0.1379
Utilidad fiscal estimada	376,198	834,959	7,251,716	9,478,308
Más:				
Menos:				
PTU pagada en el ejercicio				
Deducción inmediata de inversiones				
Utilidad fiscal estimada modificada	376,198	834,959	7,251,716	9,478,308
Menos:				
Pérdidas de ejercicios anteriores	376,198	633,870	633,870	633,870
Resultado fiscal estimado	0	201,089	6,617,846	8,844,438
Por:				
TASA ART. 10 LISR	30%	30%	30%	30%
Pago provisional	0	60,327	1,985,354	2,653,331
Retenciones por intereses (1)	0	2,442	0	0
Diferencia	0	57,885	1,985,354	2,653,331
Menos:				
Pagos provisionales anteriores		0	60,327	1,985,354
Diferencia	0	57,885	1,925,027	667,977
NETO A PAGAR	0	57,885	1,925,027	667,977

PAGO ACUMULADO	0	60,327	1,985,354	2,653,331
EFFECT. PAGADO ACUMULADO	0	57,885	1,982,912	2,650,889

(1) El ISR retenido por intereses se considera pago provisional, según los artículos 14-III y 54 LISR.

Continúa...

CONCEPTO	MAYO	JUNIO	JULIO*	AGOSTO
Ingresos nominales del mes	12,540,381	8,141,723	5,620,533	4,539,145
Ingresos nominales acumulados	81,273,581	89,415,304	95,035,836	99,574,981
Coefficiente de utilidad	0.1379	0.1379	0.0779	0.0779
Utilidad fiscal estimada	11,207,627	12,330,370	7,403,292	7,756,891
Más:				
Menos:				
PTU pagada en el ejercicio	65,199	133,658	212,712	287,528
Deducción inmediata de inversiones				
Utilidad fiscal estimada modificada	11,142,428	12,196,712	7,190,580	7,469,363
Menos:				
Pérdidas de ejercicios anteriores	633,870	633,870	633,870	633,870
Resultado fiscal estimado	10,508,558	11,562,842	6,556,710	6,835,493
Por:				
TASA ART. 10 LISR	30%	30%	30%	30%
Pago provisional	3,152,567	3,468,853	1,967,013	2,050,648
Retenciones por intereses (1)	2,057	1,205	2,811	1,427
Diferencia	3,150,510	3,467,648	1,964,202	2,049,221
Menos:				
Pagos provisionales anteriores	2,653,331	3,152,567	3,468,853	3,471,664
Diferencia	497,179	315,081	0	0
NETO A PAGAR	497,179	315,081	0	0

PAGO ACUMULADO	3,152,567	3,468,853	3,471,664	3,473,090
EFFECT. PAGADO ACUMULADO	3,148,068	3,463,149	3,463,149	3,463,149

\* Se puede solicitar la disminución de los pagos provisionales a partir del segundo semestre del ejercicio.

(1) El ISR retenido por intereses se considera pago provisional, según los artículos 14-III y 54 LISR.

**Continúa...**

CONCEPTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Ingresos nominales del mes	4,076,666	6,074,346	5,612,813	4,288,153
Ingresos nominales acumulados	103,651,648	109,725,994	115,338,807	119,626,960
Coeficiente de utilidad	0.0779	0.0779	0.0779	0.0779
Utilidad fiscal estimada	8,074,463	8,547,655	8,984,893	9,318,940
Más:				
Menos:				
PTU pagada en el ejercicio	365,115	445,962	531,132	651,992
Deducción inmediata de inversiones				0
Utilidad fiscal estimada modificada	7,709,348	8,101,693	8,453,761	8,666,948
Menos:				
Pérdidas de ejercicios anteriores	633,870	633,870	633,870	633,870
Resultado fiscal estimado	7,075,478	7,467,823	7,819,891	8,033,078
Por:				
TASA ART. 10 LISR	30%	30%	30%	30%
Pago provisional	2,122,643	2,240,347	2,345,967	2,409,923
Retenciones por intereses (1)	1,617	3,037	2,807	1,301
Diferencia	2,121,026	2,237,310	2,343,160	2,408,622
Menos:				
Pagos provisionales anteriores	3,473,090	3,474,707	3,477,744	3,480,551
Diferencia	0	0	0	0
NETO A PAGAR	0	0	0	0

PAGO ACUMULADO	3,474,707	3,477,744	3,480,551	3,481,853
EFACT. PAGADO ACUMULADO	3,463,149	3,463,149	3,463,149	3,463,149

(1) El ISR retenido por intereses se considera pago provisional, según los artículos 14-III y 54 LISR.

### CASO 9 CUENTA DE CAPITAL DE APORTACION

La LISR exige que las personas morales lleven una Cuenta de Capital de Aportación, denominada CUCA. Esta cuenta es un parámetro fiscal que permite estimar si existen cantidades que no correspondan a las aportadas por los socios, que puedan ser utilidades capitalizadas que no han pagado ISR, y es ahí donde radica su importancia y la revelación que los contribuyentes deben hacer en la declaración anual. Observemos que la cuenta de Capital Contable tiene diversos elementos, entre los que se encuentran las utilidades que posiblemente no han pagado impuesto.

<b>Capital contable (NIF B-6 pfo. 52.11)</b>	<b>CUCA (Art. 78 LISR)</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>a)</b> Capital social (NIF C-11).</li> <li><b>b)</b> Acciones en tesorería (NIF C-11).</li> <li><b>c)</b> Prima de emisión o de venta de acciones o capital adicional pagado (NIF C-11).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>a)</b> Aportaciones de capital.</li> <li><b>b)</b> Primas netas por suscripción de acciones.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>d)</b> Capital aportado por planes de participación a empleados (NIF D-8).</li> <li><b>e)</b> Aportaciones para futuros aumentos de capital (NIF C-11).</li> <li><b>f)</b> Otros resultados integrales, netos de impuestos (NIF B-3 y B-4).</li> <li><b>g)</b> Reservas de capital (NIF C-11).</li> <li><b>h)</b> Utilidades (o pérdidas) acumuladas (NIF C-11).</li> <li><b>i)</b> Participación no controladora (NIF B-8).</li> </ul>	<p>No incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>c)</b> Reinversión de utilidades.</li> <li><b>d)</b> Capitalización de utilidades.</li> <li><b>e)</b> Reinversiones de dividendos o utilidades en aumento de capital realizadas dentro de los treinta días siguientes a su distribución.</li> <li><b>f)</b> Cualquier otro concepto que conforme el capital contable.</li> </ul>

### 1. Integración del capital social

Fecha	Acciones	Valor nominal	Aportación	Primas por suscripción	Total
13-ene-69	8,121	1.00	8,121		8,121
31-ago-69	3,480	1.00	3,480		3,480
25-nov-74	9,852	1.00	9,852	1,749	11,602
25-ene-81		1.00	-	23,203	23,203
25-abr-95	4,640,629	1.00	4,640,629		4,640,629
30-may-95	2,621,955	1.00	2,621,955		2,621,955
Sumas:			<u>7,284,038</u>	<u>24,952</u>	<u>7,308,991</u>

### 2. Saldo inicial de la CUCA al 31 de diciembre de 1991

Esta actualización a 1991, se realiza con fundamento en el art. 120 de la LISR vigente hasta diciembre de 2001.

Fecha	Aportación	INPC Dic. 91	INPC mes de aportación	Factor de actualización	Aportación actualizada
13-ene-69	8,121	11.44968	0.01160	987.4670	8,019,319
31-ago-69	3,480	11.44968	0.01178	972.0417	3,383,164
25-nov-74	9,852	11.44968	0.02039	561.4239	5,531,324
25-nov-74	1,749	11.44968	0.02039	561.4239	982,076
25-ene-81	23,203	11.44968	0.06562	174.4979	4,048,900
	<u>46,406</u>				<u>21,964,783</u>

Continúa...

### 3. Actualización del saldo de la CUCA al 31 de diciembre de 1995

La actualización a partir de 1992, se realiza considerando el artículo 88 de la LISR vigente a partir del 1 de enero de 2002.

Fecha	Monto	INPC mes cierre	INPC mes última actualización	Factor de actualización	Monto actualizado
31-dic-91	21,964,783	11.4497	11.44968	1.0000	21,964,783
31-dic-92	21,964,783	12.8166	11.44968	1.1193	24,585,182
31-dic-93	24,585,182	13.8431	12.81655	1.0800	26,551,997
31-dic-94	26,551,997	14.8192	13.84306	1.0705	28,423,913
30-abr-95	28,423,913	18.3261	14.81920	1.2366	35,149,011
Más:					
<b>Aportación 25-abr-95</b>					4,640,629
Saldo al 30-abr-95					<b>39,789,640</b>
31-may-95	39,789,640	19.0921	18.32613	1.0417	41,448,868
Más:					
<b>Aportación 30-may-95</b>					2,621,955
Saldo al 30-may-95					44,070,823
31-dic-95	44,070,823	22.5202	19.0921	1.1795	<b>51,981,536</b>

Continúa...

## 4. Actualización del saldo de la CUCA al 31 de diciembre 2019

Fecha	Monto	INPC mes cierre	INPC mes última actualización	Factor de actualización	Monto actualizado
31-dic-95	51,981,536	22.5202	22.5202	1.0000	51,981,536
31-dic-96	51,981,536	28.7593	22.5202	1.2770	66,380,421
31-dic-97	66,380,421	33.2799	28.7593	1.1571	76,808,785
31-dic-98	76,808,785	39.4730	33.2799	1.1860	91,095,219
31-dic-99	91,095,219	44.3355	39.4730	1.1231	102,309,040
31-dic-00	102,309,040	48.3077	44.3355	1.0895	111,465,699
31-dic-01	111,465,699	50.4349	48.3077	1.0440	116,370,190
31-dic-02	116,370,190	53.3099	50.4349	1.0570	123,003,291
31-dic-03	123,003,291	55.4298	53.3099	1.0397	127,886,522
31-dic-04	127,886,522	58.3071	55.4298	1.0519	134,523,832
31-dic-05	134,523,832	60.2503	58.3071	1.0333	139,003,476
31-dic-06	139,003,476	62.6924	60.2503	1.0405	144,633,117
31-dic-07	144,633,117	65.0491	62.6924	1.0375	150,056,859
31-dic-08	150,056,859	69.2956	65.0491	1.0652	159,840,566
31-dic-09	159,840,566	71.7719	69.2956	1.0357	165,546,874
31-dic-10	165,546,874	74.9310	71.7719	1.0440	172,830,936
31-dic-11	172,830,936	77.7924	74.93095	1.0381	179,415,795
31-dic-12	179,415,795	80.5682	77.79239	1.0356	185,802,997
31-dic-13	185,802,997	83.7701	80.56824	1.0397	193,179,376
31-dic-14	193,179,376	87.1890	83.77006	1.0408	201,061,095
31-dic-15	201,061,095	89.0468	87.18898	1.0213	205,343,696
31-dic-16	205,343,696	92.0390	89.04682	1.0336	212,243,244
31-dic-17	212,243,244	98.2729	92.03904	1.0677	226,612,112
31-dic-18	226,612,112	102.7014	98.27288	1.0450	236,809,657
31-dic-19	236,809,657	109.6098	102.70140	1.0672	252,723,266

### **CASO 10**

#### **CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA**

**a)** A partir del ejercicio 2014, se debe separar la CUFIN generada hasta 2013 y la generada a partir del ejercicio 2014, puesto que a estas últimas les afecta la retención del 10% señalado en el segundo párrafo del artículo 140 de la LISR.

**b)** La CUFIN se adicionará con la utilidad fiscal neta de cada ejercicio, así como con los dividendos o utilidades percibidos de otras personas morales residentes en México y con los ingresos, dividendos o utilidades sujetos a regímenes fiscales preferentes en los términos del décimo párrafo del artículo 177 de la LISR, y se disminuirá con el importe de los dividendos o utilidades pagados, con las utilidades distribuidas a que se refiere el artículo 78 de la citada Ley, cuando en ambos casos provengan del saldo de dicha cuenta.

Concepto	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Saldo inicial CUFIN</b>	<b>456,423,120</b>	<b>310,481,518</b>	<b>182,695,937</b>	<b>105,378,325</b>	<b>0</b>
Por:					
INPC del último mes del ejercicio de que se trate	131.9870	130.8130	122.5150	118.5320	116.0590
INPC del mes en que se efectuó la última actualización	130.8130	122.5150	118.5320	116.0590	111.5080
Factor de actualización al último mes del ejercicio de que se trate	1.0089	1.0677	1.0336	1.0213	1.0408
<b>Saldo final de CUFIN actualizado antes del pago de dividendos</b>	<b>460,485,286</b>	<b>331,501,117</b>	<b>188,834,520</b>	<b>107,622,883</b>	<b>0</b>
<b>Dividendos pagados</b>	<b>259,157,619</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Saldo final después de pago de dividendos</b>	<b>201,327,667</b>	<b>331,501,117</b>	<b>188,834,520</b>	<b>107,622,883</b>	<b>0</b>
Por:					
INPC del último mes del ejercicio de que se trate	101.4400				
INPC del mes en que se efectuó la última actualización	99.1548				
Factor de actualización al último mes del ejercicio de que se trate	1.0230	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
<b>Saldo final de CUFIN actualizado hasta el último mes del ejercicio de que se trate</b>	<b>205,958,203</b>	<b>331,501,117</b>	<b>188,834,520</b>	<b>107,622,883</b>	<b>0</b>

Continúa...

Concepto	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Menos la diferencia actualizada a que se refiere el art. 88, 4o. párrafo LISR (Ejercicios 2002 a 2012)</b>	0	0	0	0	0
Diferencia de la suma del ISR, partidas no deducibles y la PTU de las empresas (anterior art. 10 fracc. I, art. actual 9 LISR) que exceda del resultado fiscal del ejercicio " <b>Saldo de los negativos por aplicar a CUFIN positiva</b> "	0	0	0	0	0
Resultado negativo (Diferencia a que se refiere el anterior art. 88, 4o. párrafo, hoy art. 77 de la LISR) INPC del último mes del ejercicio que se disminuya	131.9870	130.8130	122.5150	118.5320	116.0590
INPC del último mes del ejercicio en que se determinó	131.9870	130.8130	122.5150	118.5320	116.0590
Factor de actualización	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
Diferencia actualizada de la suma del ISR, partidas no deducibles y la PTU de las empresas (anterior art. 10, fracc. I, art. actual 9 LISR) que exceda del resultado fiscal del ejercicio	0	0	0	0	0
Más:					
<b>Utilidad fiscal neta del ejercicio</b>	<b>0</b>	<b>124,922,003</b>	<b>121,646,998</b>	<b>75,073,054</b>	<b>105,378,325</b>
<b>CUFIN total al cierre del ejercicio</b>	<b>205,958,203</b>	<b>456,423,120</b>	<b>310,481,518</b>	<b>182,695,937</b>	<b>105,378,325</b>

Continúa...

Concepto	2018	2017	2016	2015	2014
Utilidad o pérdida fiscal		177,839,798	173,906,917	127,832,139	173,123,363
Amortización de pérdidas anteriores					
Resultado fiscal del ejercicio	0	177,839,798	173,906,917	127,832,139	173,123,363
<b>Resultado fiscal del ejercicio</b>	<b>0</b>	<b>177,839,798</b>	<b>173,906,917</b>	<b>127,832,139</b>	<b>173,123,363</b>
Menos:					
LISR, Título II, anterior art. 10, 1er. párrafo, hoy artículo 9, 1er. párrafo		53,030,090	52,172,075	38,032,039	51,937,009
Partidas no deducibles, excepto provisiones y reservas. Anterior artículo 32 fraccs. VIII y IX, hoy artículo 28 LISR		261,572	87,844	15,017,081	16,202,605
Participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas anterior artículo 10 fracción I art. actual 9 LISR		0	0	0	0
Prop. ing. exento (Ver Art. 74 LISR, AGASPE)		373,867	0	290,035	394,576
<b>Resultado positivo</b>	<b>0</b>	<b>124,922,003</b>	<b>121,646,998</b>	<b>75,073,054</b>	<b>105,378,325</b>
<b>Resultado negativo (diferencia a que se refiere el anterior art. 88, 4o. párrafo, hoy art. 77 de la LISR)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Quando el resultado es positivo, menos:					
Impuesto acreditado anterior art. 11 frac. II, art. actual 10 entre factor art. 2 fracc. I, inciso c) de disposiciones de vigencia temporal de la LISR	0	0	0	0	0
<b>Utilidad fiscal neta del ejercicio cuando el resultado es positivo</b>	<b>0</b>	<b>124,922,003</b>	<b>121,646,998</b>	<b>75,073,054</b>	<b>105,378,325</b>

### CASO 11 CUFIN AJUSTADA

Para estimular la inversión en la generación de energía proveniente de fuentes renovables o de sistemas de cogeneración de electricidad eficiente, en la fracción XIII del artículo 34, se establece una tasa del 100% para la maquinaria y equipo correspondiente a esta actividad. Sin embargo, la aplicación de la tasa señalada puede dar como resultado una pérdida fiscal, por lo que se establece un mecanismo alternativo, en el que se determine una UFIN, lo cual se logra aplicando la tasa del 5% señalada en la fracción I del artículo 35 de la LISR a la maquinaria y equipo correspondiente a la actividad citada.

El mecanismo opcional, será aplicable:

- a) Durante los ejercicios que corresponda a la vida útil del bien; y
- b) Hasta el ejercicio fiscal en que se determine utilidad fiscal neta.

Concepto	Contable	Fiscal	UFIN ajustada
Ingresos acumulables	8,500,000.00	8,500,000.00	8,500,000.00
Deducciones autorizadas	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
Deducciones por inversiones en energías renovables	80,000.00	8,000,000.00	400,000.00
PTU	-	-	-
Utilidad fiscal (pérdida contable/fiscal)	7,420,000.00	- 500,000.00	7,100,000.00
Pérdida fiscal		-	-
Resultado del ejercicio		- 500,000.00	7,100,000.00
Tasa		30%	30%
ISR		0.00	2,130,000.00

		<b>UFIN</b>	<b>UFIN ajustada</b>
Resultado del ejercicio	7,420,000.00	0.00	7,100,000.00
Menos:			
ISR	0.00	0.00	2,130,000.00
ND		0.00	0
UFIN	7,420,000.00	0.00	<b>4,970,000.00</b>

**CASO 12**  
**INGRESOS POR LA PRESTACION DE UN**  
**SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO,**  
**MENSUAL Y ANUAL**

Las retenciones por pagos por Ingresos por la Prestación de un Servicio Personal Subordinado se calculan según el período de pago por la entidad, de acuerdo con la opción del artículo 176 del RLISR y acorde con el artículo 88 de la LFT, no obstante que el artículo 96 refiere retenciones mensuales.

<b>Concepto</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>
Sueldos	5,226	4,720	5,226
Comisiones	2,828		21,915
Vacaciones			
Prima vacacional			
PTU			
Aguinaldo			
Fondo de ahorro		614.00	679.00
Vales despensa		1,011.00	1,011.00
<b>Suma ingresos:</b>	<b>8,053.80</b>	<b>6,345.00</b>	<b>28,831.00</b>
Prima vacacional	-	-	-
PTU	-	-	-
Aguinaldo	-	-	-
Vales despensa	-	1,011.00	1,011.00
Fondo de ahorro	-	614.00	679.00
<b>Suma de exentos</b>	<b>-</b>	<b>1,625.00</b>	<b>1,690.00</b>
<b>INGRESOS GRAVADOS</b>	<b>8,053.80</b>	<b>4,720.00</b>	<b>27,141.00</b>
<b>LIMITE INFERIOR</b>	<b>4,910.19</b>	<b>578.53</b>	<b>24,222.32</b>
<b>EXCEDENTE</b>	<b>3,143.61</b>	<b>4,141.47</b>	<b>2,918.68</b>
<b>% S/EXCEDENTE</b>	<b>10.88%</b>	<b>6.40%</b>	<b>23.52%</b>
<b>IMPUESTO MARGINAL</b>	<b>342.02</b>	<b>265.05</b>	<b>686.47</b>
<b>CUOTA FIJA</b>	<b>288.33</b>	<b>11.11</b>	<b>3,880.44</b>
<b>ISR</b>	<b>630.35</b>	<b>276.16</b>	<b>4,566.91</b>
<b>Vs</b>			
Subsidio para el empleo	-	324.87	-
ISR a retener	630.35	-	4,566.91
Subsidio para el empleo a entregar	-	48.71	-

**Continúa...**

<b>Concepto</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>
Sueldos	5,057	5,226	5,057
Comisiones			13,486
Vacaciones			
Prima vacacional			
PTU		7,586.00	
Aguinaldo			
Fondo de ahorro	657.00	679.00	657.00
Vales despensa	1,011.00	1,011.00	1,011.00
<b>Suma ingresos:</b>	<b>6,725.00</b>	<b>14,502.00</b>	<b>20,211.00</b>
Prima vacacional	-	-	-
PTU	-	1,264.00	-
Aguinaldo	-	-	-
Vales despensa	1,011.00	1,011.00	1,011.00
Fondo de ahorro	657.00	679.00	657.00
<b>Suma de exentos</b>	<b>1,668.00</b>	<b>2,954.00</b>	<b>1,668.00</b>
INGRESOS GRAVADOS	5,057.00	11,548.00	18,543.00
LIMITE INFERIOR	4,910.19	10,031.08	12,009.95
EXCEDENTE	146.81	1,516.92	6,533.05
% S/EXCEDENTE	10.88%	17.92%	21.36%
IMPUESTO MARGINAL	15.97	271.83	1,395.46
CUOTA FIJA	288.33	917.26	1,271.87
<b>ISR</b>	<b>304.30</b>	<b>1,189.09</b>	<b>2,667.33</b>
Vs			
Subsidio para el empleo	324.87	-	-
ISR a retener	-	1,189.09	2,667.33
Subsidio para el empleo a entregar	20.57	-	-

Continúa...

<b>Concepto</b>	<b>Julio</b>	<b>Agosto</b>	<b>Septiembre</b>
Sueldos	5,226	3,540	5,057
Comisiones			
Vacaciones		1,686.00	
Prima vacacional		422.00	
PTU			
Aguinaldo			
Fondo de ahorro	679.00	679.00	657.00
Vales despensa	1,011.00	1,011.00	1,011.00
<b>Suma ingresos:</b>	<b>6,916.00</b>	<b>7,338.00</b>	<b>6,725.00</b>
Prima vacacional	-	422.00	-
PTU	-	-	-
Aguinaldo	-	-	-
Vales despensa	1,011.00	1,011.00	1,011.00
Fondo de ahorro	679.00	679.00	657.00
<b>Suma de exentos</b>	<b>1,690.00</b>	<b>2,112.00</b>	<b>1,668.00</b>
INGRESOS GRAVADOS	5,226.00	5,226.00	5,057.00
LIMITE INFERIOR	4,910.19	4,910.19	4,910.19
EXCEDENTE	315.81	315.81	146.81
% S/EXCEDENTE	10.88%	10.88%	10.88%
IMPUESTO MARGINAL	34.36	34.36	15.97
CUOTA FIJA	288.33	288.33	288.33
<b>ISR</b>	<b>322.69</b>	<b>322.69</b>	<b>304.30</b>
Vs			
Subsidio para el empleo	324.87	324.87	324.87
ISR a retener	-	-	-
Subsidio para el empleo a entregar	2.18	2.18	20.57

Continúa...

Concepto	Octubre	Noviembre	Diciembre	Anual
Sueldos	5,226	5,057	5,226	59,844.00
Comisiones	43,578		32,379	114,185.80
Vacaciones				1,686.00
Prima vacacional				422.00
PTU				7,586.00
Aguinaldo			2,529.00	2,529.00
Fondo de ahorro	679.00	657.00	679.00	7,316.00
Vales despensa	1,011.00	1,011.00	1,011.00	11,121.00
<b>Suma ingresos:</b>	<b>50,494.00</b>	<b>6,725.00</b>	<b>41,824.00</b>	<b>204,689.80</b>

Prima vacacional	-	-	-	422.00
PTU	-	-	-	1,264.00
Aguinaldo	-	-	2,528.70	2,528.70
Vales despensa	1,011.00	1,011.00	1,011.00	11,121.00
Fondo de ahorro	679.00	657.00	679.00	7,316.00
<b>Suma de exentos</b>	<b>1,690.00</b>	<b>1,668.00</b>	<b>4,218.70</b>	<b>22,651.70</b>

INGRESOS GRAVADOS	48,804.00	5,057.00	37,605.30	<b>182,038.10</b>
LIMITE INFERIOR	38,177.70	4,910.19	24,222.32	144,119.24
EXCEDENTE	10,626.30	146.81	13,382.98	37,918.86
% S/EXCEDENTE	30.00%	10.88%	23.52%	21.36%
IMPUESTO MARGINAL	3,187.89	15.97	3,147.68	8,099.47
CUOTA FIJA	7,162.74	288.33	3,880.44	15,262.49
<b>ISR</b>	<b>10,350.63</b>	<b>304.30</b>	<b>7,028.12</b>	<b>23,361.96</b>
Vs				
Subsidio para el empleo	-	324.87	-	1,949.22
ISR a retener	10,350.63	-	7,028.12	21,412.74
Subsidio para el empleo a entregar	-	20.57	-	
Menos:				
Retenciones mensuales				26,432.43
ISR a cargo anual				-
ISR a favor anual				<b>5,019.69</b>

### CASO 13 INGRESOS POR LA PRESTACION DE UN SERVICIO PERSONAL INDEPENDIENTE

De acuerdo con el artículo 106 de la LISR, las personas físicas que obtengan ingresos por la realización de actividades empresariales y profesionales, deberán realizar pagos provisionales mensuales, a cuenta del impuesto deduciendo de los ingresos efectivamente percibidos, las deducciones autorizadas efectivamente erogadas, y aplicando a las inversiones los por cientos máximos autorizados por la LISR.

Si obtienen los ingresos a través de Internet, mediante plataformas tecnológicas, aplicaciones informáticas y similares, deben calcular el ISR conforme a lo dispuesto en el Título IV, Capítulo II, Sección III.

MES	ENERO	FEBRERO	MARZO
<b>INGRESOS:</b>			
Servicios Personales Independientes prestados a P.M. <b>sí</b> afectos IVA	98,480	107,947	87,116
Servicios Personales Independientes prestados a P.F. <b>sí</b> afectos IVA	34,468	37,782	30,490
Servicios Personales Independientes prestados a P.F. <b>no</b> afectos IVA	51,560	65,794	40,823
SUMA	184,508	211,523	158,429
INGRESOS ACUMULADOS	184,508	396,031	554,460
<b>DEDUCCIONES:</b>			
SALARIOS (2)	61,279	56,980	63,723
ARRENDAMIENTO DEL LOCAL	28,406	28,406	28,406
EQUIPO DE OFICINA			
EQUIPO DE COMPUTO			
LUZ Y TELEFONO	5,732	5,310	5,985
PAPELERIA	9,188	10,115	8,176
CUOTAS PATRONALES IMSS	18,375	16,521	17,869
APORTACIONES INFONAVIT	3,203	2,950	3,372
APORTACIONES RCV	3,287	3,034	3,456
IMPUESTO LOCAL	1,264	1,180	1,264
SEGURO DEL EQUIPO			
OTRAS			
SUMAS DEDUCCIONES	130,734	124,496	132,251
DEDUCCIONES ACUMULADAS	130,734	255,230	387,481
INGRESOS ACUMULABLES POR MES	53,774	87,027	26,178
INGRESOS ACUMULABLES PERIODO	53,774	140,801	166,979

**Continúa...**

MES	ABRIL	MAYO	JUNIO
<b>INGRESOS:</b>			
Servicios Personales Independientes prestados a P. M. <b>sí</b> afectos IVA	123,098	139,197	164,764
Servicios Personales Independientes prestados a P. F. <b>sí</b> afectos IVA	43,084	48,719	57,668
Servicios Personales Independientes prestados a P. F. <b>no</b> afectos IVA	57,552	78,855	12,336
SUMA	223,734	266,771	234,768
INGRESOS ACUMULADOS	778,194	1,044,965	1,279,733
<b>DEDUCCIONES:</b>			
SALARIOS (2)	61,279	79,654	62,459
ARRENDAMIENTO DEL LOCAL	28,406	28,406	28,406
EQUIPO DE OFICINA			
EQUIPO DE COMPUTO			
LUZ Y TELEFONO	6,659	6,237	4,130
PAPELERIA	11,548	13,065	15,425
CUOTAS PATRONALES			
IMSS	18,375	23,095	17,532
APORTACIONES			
INFONAVIT	3,203	3,203	3,287
APORTACIONES RCV	3,287	4,299	3,372
IMPUESTO LOCAL	1,264	1,602	1,264
SEGURO DEL EQUIPO			
OTRAS			
SUMAS DEDUCCIONES	134,021	159,561	135,875
DEDUCCIONES ACUMULADAS	521,502	681,063	816,938
INGRESOS ACUMULABLES POR MES	89,713	107,210	98,893
INGRESOS ACUMULABLES PERIODO	256,692	363,902	462,795

Continúa...

MES	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE
<b>INGRESOS:</b>			
Servicios Personales Independientes prestados a P. M. <b>sí</b> afectos IVA	156,701	67,949	17,918
Servicios Personales Independientes prestados a P. F. <b>sí</b> afectos IVA	54,845	23,783	6,271
Servicios Personales Independientes prestados a P. F. <b>no</b> afectos IVA	52,132	18,426	43,474
SUMA	263,678	110,158	67,663
INGRESOS ACUMULADOS	1,543,411	1,653,569	1,721,232
<b>DEDUCCIONES:</b>			
SALARIOS (2)	60,014	61,869	63,133
ARRENDAMIENTO DEL LOCAL	28,406	28,406	29,826
EQUIPO DE OFICINA			
EQUIPO DE COMPUTO			
LUZ Y TELEFONO	4,805	5,563	6,490
PAPELERIA	14,582	14,245	11,548
CUOTAS PATRONALES			
IMSS	18,038	18,544	18,965
APORTACIONES			
INFONAVIT	4,130	4,130	3,287
APORTACIONES RCV	3,203	3,372	3,372
IMPUESTO LOCAL	1,180	1,264	1,264
SEGURO DEL EQUIPO			
OTRAS			
SUMAS DEDUCCIONES	134,358	137,393	137,885
DEDUCCIONES ACUMULADAS	951,296	1,088,689	1,226,574
INGRESOS ACUMULABLES POR MES	129,320	0	0
INGRESOS ACUMULABLES PERIODO	592,115	564,880	494,658

En el mes de abril, las personas físicas que obtienen ingresos por la realización de actividades empresariales y profesionales, deben presentar la declaración anual, aplicando las tarifas correspondientes.

MES	OCTU- BRE	NOVIEM- BRE	DICIEM- BRE	TOTAL
-----	--------------	----------------	----------------	-------

**INGRESOS:**

Servicios Personales  
Independientes pres-  
tados a P. M. **sí** afec-  
tos IVA

22,862 67,860 147,886 1,201,778

Servicios Personales  
Independientes pres-  
tados a P. F. **sí** afec-  
tos IVA

8,002 23,751 51,760 420,623

Servicios Personales  
Independientes pres-  
tados a P. F. **no** afec-  
tos IVA

52,368 38,443 40,301 552,064

SUMA

83,232	130,054	239,947	<b>2,174,465</b>
--------	---------	---------	------------------

INGRESOS ACUMU-  
LADOS

1,804,464	1,934,518	2,174,465	
-----------	-----------	-----------	--

**DEDUCCIONES:**

SALARIOS (2) 60,605 61,279 91,876 784,150

ARRENDAMIENTO  
DEL LOCAL 29,826 29,826 29,826 346,553

EQUIPO DE OFICINA -

EQUIPO DE  
COMPUTO -

LUZ Y TELEFONO 5,985 6,575 6,659 70,130

PAPELERIA 9,188 8,008 14,582 139,670

CUOTAS PATRONA-  
LES IMSS 18,207 18,375 27,563 231,459

APORTACIONES  
INFONAVIT 3,203 3,203 3,203 40,374

APORTACIONES  
RCV 3,287 3,287 4,973 42,229

IMPUESTO LOCAL 1,180 1,264 1,854 15,844

SEGURO DEL EQUI-  
PO -

OTRAS -

SUMAS DEDUCCIO-  
NES 131,481 131,817 180,536 **1,670,409**

DEDUCCIONES  
ACUMULADAS 1,358,056 1,489,873 1,670,409

INGRESOS ACUMU-  
LABLES POR MES 0 0 59,411

INGRESOS ACUMU-  
LABLES PERIODO 446,408 444,645 504,056 **504,056**

### **CASO 14 PAGOS PROVISIONALES BIMESTRALES DEL RIF**

El último párrafo del artículo 111 de la LISR, establece la opción de calcular los pagos bimestrales aplicando al ingreso acumulable del período de que se trate, el coeficiente de utilidad que corresponda, considerando la totalidad de sus ingresos en el período de pago de que se trate. Quienes opten por la determinación de pagos con coeficiente, deberán considerarlos como pagos provisionales y estarán obligados a presentar declaración del ejercicio.

La fracción VI del artículo 111, señala que no podrán pagar el impuesto conforme al Régimen de Incorporación Fiscal:

Las personas físicas que presten servicios o enajenen bienes por Internet, a través de las plataformas tecnológicas, aplicaciones informáticas y similares a que se refiere la Sección III de este Capítulo, únicamente por los ingresos que perciban por la utilización de dichos medios.

Concepto	1	2	3	4	5	6	Suma anual
Ingresos del período	373,551	385,711	168,761	421,812	319,386	313,301	
Ingresos acumulados	373,551	759,262	928,023	1,349,835	1,669,221	1,982,522	<b>1,982,522</b>
CU	0.0972	0.0972	0.0972	0.0972	0.0972	0.0972	0.0972
Base impuesto	36,309	73,800	90,204	131,204	162,248	192,701	
Límite inferior	24,020	48,040	72,060	96,080	120,099	144,119	
Excedente	12,289	25,760	18,144	35,124	42,149	48,582	
% aplicable s/límite inferior	21.36%	21.36%	21.36%	21.36%	21.36%	21.36%	21.36%
Impuesto sobre el excedente	2,624.95	5,502.39	3,875.63	7,502.59	9,002.94	10,377.06	
Cuota fija	2,543.74	5,087.48	7,631.22	10,174.96	12,718.70	15,262.49	
<b>ISR SEGUN TARIFA</b>	<b>5,169</b>	<b>10,590</b>	<b>11,507</b>	<b>17,678</b>	<b>21,722</b>	<b>25,640</b>	
% de reducción	60%	60%	60%	60%	60%	60%	
ISR a reducir	3,101	6,354	6,904	10,607	13,033	15,384	
<b>ISR causado en el período</b>	<b>2,068</b>	<b>4,236</b>	<b>4,603</b>	<b>7,071</b>	<b>8,689</b>	<b>10,256</b>	
<b>Pagos provisionales</b>		<b>2,068</b>	<b>4,236</b>	<b>4,603</b>	<b>7,071</b>	<b>8,689</b>	
<b>ISR a cargo</b>	<b>2,068</b>	<b>2,168</b>	<b>367</b>	<b>2,468</b>	<b>1,618</b>	<b>1,567</b>	<b>10,256</b>

a) La presentación de la declaración anual, permite aplicar las deducciones personales, lo que puede repercutir en un menor ISR.

b) La tarifa bimestral aplicada, corresponde a la publicación del DOF el 24 de diciembre de 2018.

### CALCULO ISR ANUAL DEL RIF

Concepto	Monto	Monto
Ingresos	1,982,522	1,982,522
Deducciones autorizadas	1,597,091	1,597,091
Deducciones personales	-	38,436
Base impuesto	385,431	346,995
Límite inferior	290,667.76	290,667.76
Excedente	94,763	56,327
% aplicable s/límite inferior	23.52%	23.52%
Impuesto sobre el excedente	22,288.31	13,248.17
Cuota fija	46,565.26	46,565.26
<b>ISR SEGUN TARIFA</b>	<b>68,854</b>	<b>59,813</b>
% de reducción	60%	60%
ISR a reducir	41,312	35,888
<b>ISR causado</b>	<b>27,542</b>	<b>23,925</b>
<b>Pagos provisionales</b>	<b>10,256</b>	<b>10,256</b>
<b>ISR a cargo</b>	<b>17,286</b>	<b>13,669</b>
<b>ISR a favor</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **CASO 15 INGRESOS POR LA ENAJENACION DE BIENES INMUEBLES**

Cuando las personas físicas enajenan un bien inmueble, debe tenerse en cuenta lo siguiente:

### **Exención de casa habitación**

- a) Los ingresos por enajenación de casa habitación del contribuyente están exentos hasta por 700,000 UDI's y la transmisión se formaliza ante fedatario público (Art. 93-XIX-a LISR).
- b) La exención será aplicable, siempre que durante los tres años inmediatos anteriores a la fecha de la enajenación no se hubiere enajenado otra casa habitación por la que se hubiera obtenido la exención (Art. 93-XIX-a LISR).
- c) La casa habitación comprende la superficie del terreno que no exceda de tres veces el área cubierta por las construcciones que integran la casa habitación.

### **Costo mínimo de un bien inmueble**

- a) En el caso de bienes inmuebles, el costo actualizado será cuando menos 10% del monto de la enajenación de que se trate (Art. 121, fracción I LISR).
- b) En ningún caso, el costo de una construcción será inferior al 20% del costo inicial.
- c) Tratándose de bienes adquiridos por herencia, legado o donación, se considerará como costo de adquisición, el que haya pagado el autor de la sucesión o el donante.

**DATOS:**

	<b>Terreno y construcción</b>
Descripción del bien	08-feb-15
Fecha de enajenación	2,974,220
Precio de adquisición de la construcción	1,098,135
Precio del terreno	101,809
Gastos notariales de adquisición (1)	81,447
Impuestos y derechos por adquisición (1)	244,341
Comisiones y mediaciones pagadas por adquisición (1)	22-jul-20
Fecha de enajenación	206,478
Gastos notariales de venta	74,333
Gastos de avalúo por la venta	6,721,735
Precio de enajenación de la construcción	1,537,390
Precio de enajenación del terreno	5
Años transcurridos desde la adquisición hasta la enajenación	febrero-15 87.275377
INPC de adquisición	junio-20 107.3722
INPC mes inmediato anterior a la enajenación	639,958
(1) Los gastos se realizaron en el mismo mes de la adquisición. ISR del pago provisional (ver artículo 212 del RLISR).	

Continúa...

**1. DETERMINACION DEL VALOR DISMINUIDO**

Se restará del costo comprobado de adquisición, la parte correspondiente al terreno y el resultado será el costo de construcción.

COSTO DE LA CONSTRUCCION		2,974,220
Menos:		
Monto original de la inversión	2,974,220	
Por:		
Tasa de disminución (Art. 124-II LISR)	<u>3%</u>	
Monto a disminuir por cada año	89,226.60	
Por:		
Años transcurridos	<u>5</u>	
Monto a disminuir		<u>446,133</u>
VALOR DISMINUIDO		2,528,087

## 2. DETERMINACION DE LAS DEDUCCIONES ACTUALIZADAS

El costo resultante se actualizará por el período comprendido desde el mes en el que se realizó la adquisición y hasta el mes inmediato anterior a aquél en el que se efectuó la enajenación.

CONCEPTO	MOI	DEDUCCION	INPC ADQUISICION	INPC ENAJENACION	FACTOR DE ACTUALIZACION	DEDUCCION ACTUALIZADA
Terreno	1,098,135	1,098,135	87.275	107.3722	1.2302	1,350,926
Construcción	2,974,220	2,528,087	87.275	107.3722	1.2302	3,110,053
Gastos notariales de adquisición (1)		101,809	87.275	107.3722	1.2302	125,245
Impuestos y derechos por adquisición (1)		81,447	87.275	107.3722	1.2302	100,196
Comisiones y mediaciones pagadas por adquisición (1)		244,341	87.275	107.3722	1.2302	300,588
Subtotal		4,053,819				4,987,008
<b>Más:</b>						
Gastos notariales de venta						206,478
Gastos de avalúo por la venta						74,333
Deducciones autorizadas						5,267,819

(1) Los gastos se realizaron en el mismo mes de la adquisición.  
ISR del pago provisional (Art. 212 del RLISR).

### 3. CALCULO DE LA GANANCIA EN LA ENAJENACION

La ganancia se dividirá entre el número de años transcurridos entre la fecha de adquisición y la de enajenación, sin exceder de 20 años.

Precio de enajenación de la construcción	6,721,735
Precio de enajenación del terreno	1,537,390
Suma de ingresos	8,259,125
Menos:	
Deducciones autorizadas	5,267,819
Ganancia total	<u>2,991,306</u>
Entre:	
Número de años transcurridos entre la adquisición y la enajenación	<u>5</u>
Ganancia que se suma a los demás ingresos acumulables del año (Art. 120-II LISR)	598,261

**GANANCIA NO ACUMULABLE (Art. 120-II LISR)** **2,393,045**

#### 4. DETERMINACION DEL IMPUESTO DE LA GANANCIA NO ACUMULABLE (Art. 120-III-a LISR)

La parte de la ganancia no acumulable se multiplicará por la tasa que resulte conforme al artículo 152.

Ingresos acumulables totales	25,768,538
Menos:	
Ingreso no acumulable	2,393,045
Menos:	
Deducciones autorizadas (excepto fraccs. I, II y III del Art. 124)*	13,935,010
Base gravable	<u>9,440,483</u>
Menos:	
Límite inferior	3,498,600
Excedente	<u>5,941,883</u>
Por:	
% aplicable sobre el excedente	35%
Impuesto sobre el excedente	<u>2,079,659</u>
Más:	
Cuota fija	1,097,220.21
ISR Art. 152	<u>3,176,879</u>
Entre:	
Base gravable	9,440,483
Tasa de ISR aplicable a ingresos no acumulables	<u>33.65%</u>
Por:	
Ganancia no acumulable a los demás ingresos	2,393,045
ISR de la ganancia no acumulable a los demás ingresos (en la declaración anual)	<u><u>805,260</u></u>

\* Para el cálculo anual, se pone límite al monto de las deducciones personales:

No podrá exceder de la cantidad que resulte menor entre 5 UMA's anuales o del 15% del total de los ingresos del contribuyente, incluyendo por los que no se pague el impuesto.

### 5. DETERMINACION DEL ISR A PAGAR EN LA ENTIDAD FEDERATIVA (SI TIENE CONVENIO CON LA FEDERACION ART. 127 LISR)

El pago a la entidad federativa se entera mediante declaración que presentarán ante las oficinas autorizadas dentro de los 15 días siguientes a la fecha de firma de escritura y será acreditable contra el pago provisional que se efectúe por la misma operación.

Ganancia Total	2,991,306
Por:	
Tasa	5%
ISR estatal (pago por operación)	149,565

### PAGO PROVISIONAL (Art. 126 LISR)

Base gravable	598,261
Menos:	
Límite inferior	458,132.30
Excedente	140,128.70
Por:	
% aplicable sobre el excedente	30%
Impuesto sobre el excedente	42,038.61
Más:	
Cuota fija	85,952.92
ISR (Art. 152 LISR)	127,991.53
Por:	
Años entre adquisición y enajenación	5
<b>PAGO PROVISIONAL</b>	<b>639,958</b>

## CASO 16 PAGOS MENSUALES DE IVA

Los contribuyentes sujetos del IVA, deberán efectuar el pago por cada mes de calendario, calculando la diferencia entre el impuesto que corresponda al total de las actividades realizadas en el mes por el que se efectúa el pago, y las cantidades por las que proceda el acreditamiento determinadas en los términos de la LIVA (Art. 5-D LIVA).

### 1. DETERMINACION DE LA BASE DEL IVA

Concepto	Ene-20	Feb-20	Jun-20
<b>VALOR DE ACTOS GRAVADOS TASA GENERAL</b>			
Actividad empresarial	502,993	322,463	192,980
Prestación de servicios independientes	97,113	105,828	149,404
Por otorgar el uso o goce temporal de bienes	97,113	94,622	93,377
<b>VALOR TOTAL DE ACTOS GRAVADOS</b>	<b>697,219</b>	<b>522,913</b>	<b>435,761</b>

### 2. IMPUESTO EFECTIVAMENTE TRASLADADO

El impuesto se calcula aplicando a los valores que señala la LIVA, la tasa del 16% (Art. 1 LIVA).

Concepto	Ene-20	Feb-20	Jun-20
Por actividad empresarial	80,479	51,594	30,877
Por prestación de servicios independientes	15,538	16,932	23,905
Por otorgar el uso o goce temporal de bienes	15,538	15,140	14,940
<b>IVA trasladado total</b>	<b>111,555</b>	<b>83,666</b>	<b>69,722</b>
Cantidad actualizada a reintegrarse por ajuste	-	20	-
<b>IVA TRASLADADO TOTAL MAS AJUSTE</b>	<b>111,555</b>	<b>83,686</b>	<b>69,722</b>

### 3. IMPUESTO EFECTIVAMENTE PAGADO

Se entiende por impuesto acreditable el IVA que haya sido trasladado al contribuyente y el propio impuesto que hubiese pagado con motivo de la importación de bienes o servicios, en el mes de que se trate (Art. 4 LIVA).

<b>Concepto</b>	<b>Ene-20</b>	<b>Feb-20</b>	<b>Jun-20</b>
Por actividad empresarial	37,563	50,055	29,632
Por prestación de servicios independientes	5,042	15,052	22,996
Por otorgar el uso o goce temporal de bienes			
IVA efectivamente pagado por el contribuyente	42,605	65,107	52,628
Proporción de IVA acreditable	0.90	0.84	0.90
IVA acreditable proporcional	38,345	54,690	47,365
Cantidad actualizada acreditable por ajuste	-	-	127
<b>IVA ACREDITABLE PARA EL CONTRIBUYENTE</b>	<b>38,345</b>	<b>54,690</b>	<b>47,492</b>

#### 4. DETERMINACION DEL PAGO MENSUAL

El acreditamiento consiste en restar el impuesto acreditable de la cantidad que resulte de aplicar a los valores señalados en la LIVA, la tasa que corresponda según sea el caso (Art. 4 LIVA).

Concepto	Ene-20	Feb-20	Jun-20
<b>IVA TRASLADADO TOTAL MAS AJUSTE</b>	111,555	83,686	69,722
Menos:			
IVA acreditable para el contribuyente	38,345	54,690	47,492
Diferencia a cargo	73,210	28,996	22,230
Diferencia a favor	-	-	-
Menos:			
IVA RETENIDO POR HONORARIOS	10,359	11,288	15,937
IVA RETENIDO POR ARRENDAMIENTO	10,359	10,093	9,960
SUMA DE RETENIDOS	20,718	21,381	25,897
SALDO A FAVOR ACREDITADOS			
IVA A ENTERAR	52,492	7,615	-
IVA A FAVOR	-	-	3,667

**CASO 17**  
**ACTUALIZACION Y RECARGOS DE CONTRIBUCIONES**  
**PAGADAS DE MANERA EXTEMPORANEA**  
**(Arts. 17-A y 21 CFF)**

Para la actualización de las contribuciones que se enteran de forma extemporánea, se deben calcular la actualización y recargos de acuerdo con lo siguiente:

- a) La actualización se realiza considerando el mes anterior al más antiguo entre el anterior al más reciente.
- b) Debe considerarse que los recargos de octubre corren a partir del día 17, puesto que se pagó el 21.
- c) Para la determinación se consideran fracciones de peso, pero para el pago el monto se redondea (Art. 20, pfo. 10 CFF).

**Datos:**

Monto histórico de la contribución	100,000.00
Mes al que corresponde el pago	ene-20
Fecha en que debió pagarse	15-feb-20
Fecha en que se pagó	19-oct-20

**1. Cálculo del monto actualizado y la actualización de la contribución**

INPC del mes en que se efectúa el pago	sep-20	109.0231
Entre:		
INPC del mes en que se debió efectuar el pago	ene-20	106.7650
Factor de actualización		<u>1.0211</u>
Por:		
Monto histórico de la contribución		<u>100,000.00</u>
Monto actualizado de la contribución por pagar		102,110.00
Menos:		
Monto histórico de la contribución		<u>100,000.00</u>
ACTUALIZACION DE LA CONTRIBUCION		<u><u>2,110.00</u></u>

**2. Cálculo de los recargos**

<b>Mes</b>	<b>Tasa por mora</b>	<b>Acumulado</b>
Febrero	1.47%	1.47%
Marzo	1.47%	2.94%
Abril	1.47%	4.41%
Mayo	1.47%	5.88%
Junio	1.47%	7.35%
Julio	1.47%	8.82%
Agosto	1.47%	10.29%
Septiembre	1.47%	11.76%
Octubre	1.47%	13.23%
Suma:	<u>13.23%</u>	
Por:		
Monto actualizado de la contribución por pagar		<u>102,110.00</u>
<b>MONTO A PAGAR POR RECARGOS</b>		<u><u>13,509.00</u></u>

**3. Cálculo del monto total a pagar**

Monto histórico de la contribución	100,000.00
Más:	
Actualización de la contribución	2,110.00
Más:	
Monto a pagar por recargos	<u>13,509.00</u>
<b>MONTO TOTAL A PAGAR</b>	<u><u>115,619.00</u></u>

**CASO 18**  
**RETENCION DE ISR POR RETIRO CESANTIA Y VEJEZ,**  
**APLICABLE A PENSIONES PAGADAS**  
**POR EL IMSS, ISSSTE, ETCETERA**

A partir del año 2020, las personas morales que hagan pagos en una sola exhibición a personas físicas con cargo a la subcuenta del seguro de retiro o a la subcuenta de retiro, cesantía en edad avanzada y vejez, previstas en la Ley del Seguro Social, deberán retener y enterar el impuesto conforme a lo siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Monto</b>
Monto recibido	750,424.87
Entre:	
Años aportación	14.42
Monto promedio anual	52,040.56
Límite Inferior	6,942.21
Excedente	45,098.35
% sobre excedente	6.40%
ISR s/excedente	2,886.29
Cuota Fija	133.28
ISR a retener	3,019.57
Entre:	
Monto promedio anual	52,040.56
Tasa	5.80%
Por:	
Monto gravado	637,399.46
<b>ISR a retener</b>	<b>36,969.17</b>
Monto recibido	750,424.87
Menos:	
Monto exento	113,025.40
Monto gravado	637,399.46
UMA	87.09
Veces (Art. 93-XIII LISR)	90
Exento por año	7,838.10
Años aportación	14.42
<b>Monto exento</b>	<b>113,025.40</b>