REGIMEN FISCAL Y PATRIMONIAL DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

Guía de consulta para el empresario

Carlos Orozco-Felgueres Loya

Esta obra tiene la finalidad de crear conciencia en el empresario sobre la importancia de cumplir con la normatividad contable y fiscal aplicable, ya que es la base para tomar las decisiones correctas y oportunas que conlleven a la transformación, protección y proyección del patrimonio empresarial y personal.

Este libro es una guía para el empresario en donde se señalan temas relevantes que impactan a las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyME), como es la gestión empresarial, los riesgos estructurales, las formas asociativas comunes, la fiscalización, la balanza fiscal, el proceso contable y fiscal, la contabilidad electrónica y las contribuciones.

En la parte fiscal, se consideran las últimas disposiciones fiscales en materia de regímenes fiscales; desarrollándose el régimen fiscal general de ley, régimen de coordinados, el régimen fiscal del sector primario y el régimen de incorporación fiscal. En materia de retenciones del impuesto sobre la renta se mencionan las que están obligadas a realizar las personas morales a las personas físicas. También se incluyen los beneficios fiscales de aplicabilidad inmediata derivados de los estímulos fiscales, tanto en ley como en disposiciones transitorias, que no deben dejar de aprovecharse.

Siguiendo con otras obligaciones fiscales para las MiPyME, este estudio también comprende el impuesto al valor agregado, las aportaciones de seguridad social como IMSS, SAR, Infonavit e impuesto sobre nóminas.

Asimismo incluye una parte de preguntas y respuestas fiscales que son comunes para todo empresario, mismas que están relacionadas con el patrimonio empresarial y personal, como es la discrepancia fiscal, consecuencias del incumplimiento de las obligaciones fiscales y la diversidad de ingresos a obtener de la empresa persona moral, entre otras.

En la parte patrimonial, se introducen los conceptos básicos del patrimonio con la intención de transmitir la importancia que tiene el patrimonio empresarial y el patrimonio personal, dejando conciencia de que uno mismo es el promotor de la dinámica patrimonial a través de la aplicación de figuras legales que garantizan la adecuada transformación, protección y proyección del patrimonio, sin dejar de advertir y señalar riesgos patrimoniales inminentes, que se pueden mitigar con decisiones preventivas.

Conozca de los riesgos por infracciones a la ley fiscal, laboral y seguridad social, de las consecuencias del delito fiscal y su repercusión en el patrimonio.

CONTENIDO

Abreviaturas 17
Prólogo 19
Introducción 21

TITULO I
GENERALIDADES

LA EMPRESA

I.1. Antecedentes 25
I.2. Gestión empresarial 26
I.3. Su importancia en la economía 29
I.4. Personalidad jurídica 30
I.4.1. Persona física 30
I.4.2. Persona moral 32
I.5. La MiPyME 34
I.5.1. Actividades económicas de la MiPyME 35
I.6. La MiPyME familiar 36
I.7. El riesgo estructural en las empresas familiares 39
I.8. Formas asociativas en la MiPyME 42
I.9. Análisis FODA Empresarial 44
I.10. Perspectivas de la MiPyME 49
I.11. Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. 50
I.12. Plan Nacional de Desarrollo 58
I.13. Política fiscal 59
I.14. Balanza fiscal 62
I.15. Fiscalización 64
I.15.1. Mapeo de fiscalización prevista en el CFF 65
I.15.2. Medios de fiscalización 68
I.15.3. Materia de fiscalización 69
I.16. Expediente fiscal 73

I.17. Procesos paralelos 76
I.17.1. Proceso contable 77
I.17.2. Proceso fiscal 78
I.18. Normatividad contable 80
I.19. Contabilidad electrónica 82
I.19.1. Elementos de la contabilidad electrónica 83
I.19.2. Los documentación e información que la conforman 83
I.19.3. Requisitos de los registros o asientos contables en medios electrónicos 85
I.19.4. Información contable electrónica 88
I.19.5. Envió de la contabilidad electrónica 90
I.20. Las contribuciones 94
I.20.1. Tipos de contribuciones 94
I.20.2. Reglas generales de las contribuciones 95

TITULO II
PARTE FISCAL

CAPITULO 1
IMPUESTO SOBRE LA RENTA

II.1. Impuesto sobre la renta 101
II.1.1. Obligaciones fiscales 102
II.1.1.1. Generales 103
II.1.1.2. Específicas 105
II.1.2. Regímenes fiscales 106
II.1.2.1. Régimen general de ley 109
II.1.2.2. Ingresos acumulables 111
II.1.2.3. Deducciones autorizadas 117
II.1.2.3.1. Tipos de deducciones 118
II.1.2.3.2. Requisitos y conceptos de deducciones 118
II.1.2.4. Determinación del ISR en las personas morales 130
II.1.2.4.1 Recomendaciones previas para la determinación del impuesto sobre la renta anual 131
II.1.2.4.2. Ejemplo de determinación de ISR anual 133
II.1.2.5. Régimen de actividades empresariales y profesionales de las personas físicas 138
II.1.2.5.1 Sujetos e ingresos acumulables 138

II.1.2.5.2. Deducciones autorizadas 140
II.1.2.5.3. Pagos provisionales 142
II.1.2.5.4. Situaciones específicas por servicios profesionales 143
II.1.2.5.5. Copropiedad 144
II.1.2.5.6. ISR anual 144
II.1.2.5.7. Reglas de la pérdida fiscal. 144
II.1.2.5.8. Determinación de la PTU 145
II.1.2.5.9. Obligaciones de la persona física. 145
II.1.2.6. Diferencias en el régimen general de ley entre el de las personas morales y el de las personas físicas 146
II.1.2.7. Regímenes fiscales específicos 149
II.1.2.7.1. Régimen fiscal de los coordinados 149
II.1.2.7.2. Régimen de actividades agrícolas, ganaderas, silvícolas y pesqueras 155
II.1.2.7.3. Régimen de incorporación fiscal 160
II.1.2.7.3.1. Quienes sí pueden tributar en el RIF. 160
II.1.2.7.3.2. Quienes no pueden tributar en el RIF 161
II.1.2.7.3.3. Determinación y pago de ISR. 162
II.1.2.7.3.4. Presentación de la declaración en “Mis cuentas”. 164
II.1.2.7.3.5. Permanencia en el RIF 165
II.1.2.7.3.6. Determinación de la PTU 166
II.1.2.7.3.7. Obligaciones del contribuyente del RIF 166
II.1.2.7.3.8. Enajenación del negocio 168
II.1.2.7.3.9. Aplicación de pérdidas fiscales pendientes de amortizar 168
II.1.2.7.3.10. Procedimiento a cumplir cuando cambien de régimen 168
II.1.2.7.3.11. IVA en el RIF 170
II.1.2.7.3.12. Estímulo fiscal en IVA y IEPS por las actividades que realicen con el público en general. 171
II.1.2.7.3.13 Decreto en que se amplían los beneficios fiscales 174
II.1.2.7.3.14. Decreto de seguridad social para contribuyentes RIF. 175

II.1.2.7.3.15. Disposiciones de carácter general para el estímulo fiscal del pago de cuotas de seguridad social, de conformidad con el "Decreto por el que se otorgan estímulos para promover la incorporación a la seguridad social", publicado en el DOF el 8 de abril de 2014. 178
II.1.2.7.3.16 Registro e inscripción 181
II.1.2.7.3.17 Pago de cuotas 181
II.1.3. Retenciones de ISR por parte de la persona moral a la persona física 184
II.1.3.1. Base de retención 184
II.1.3.2. Sueldos y salarios y asimilados 184
II.1.3.3. Honorarios y arrendamiento 187
II.1.3.4. Retención de dividendos. 188
II.1.4. Participación de los trabajadores en las utilidades PTU 189

CAPITULO 2
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

II.2. Impuesto al valor agregado 193
II.2.1. El IVA en general 193
II.2.2. Obligaciones de los contribuyentes. 195
II.2.3. Ingresos exentos 199
II.2.4. Ingresos tasa 0% 205

CAPITULO 3
SEGURIDAD SOCIAL

II.3. Régimen obligatorio 211
II.3.1. Cuotas IMSS 211
II.3.1.1. Sujetos obligados 213
II.3.1.2. Salario integrado 214
II.3.1.3. Obligaciones del patrón 215
II.3.1.3.1. Inscripción y avisos afiliatorios 215
II.3.1.3.2. Reglas para determinar la forma de cotizar 217
II.3.1.3.3. Cuota obrero patronal 217
II.3.1.4. Programas del IMSS 217
II.3.1.4.1. IMSS desde su empresa (IDSE). 218

II.3.1.4.2. Sistema Unico de Autodeterminación (SUA) 218
II.3.1.4.3. Sistema de Prestadores de Servicios (SIPRESS) 220
II.3.1.4.4. Sistema de Autodeterminación de los Trabajadores de la Industria de la Construcción (SATIC) 222
II.3.2. Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR) 223
II.3.2.1. Sistema de Ahorro para el Retiro: cuenta individual 223
II.3.2.2. Aportaciones 224
II.3.3. INFONAVIT 224
II.3.3.1. Inscripción y avisos 224
II.3.3.2. Cuotas 225
II.3.3.3. Descuentos 225
II.3.3.4. Otras obligaciones 226
II.3.3.5. Sustitución patronal 227
II.3.3.6. Contratación 227
II.3.3.7. Subcontratación 227
II.3.3.8. Información de empresas contratantes y contratistas 227

CAPITULO 4
IMPUESTOS LOCALES

II.4. En el Distrito Federal 229
II.4.1. Impuesto sobre nóminas 229
II.4.1.1. Obligados 229
II.4.1.2. Base del impuesto 229
II.4.1.3. Ingresos no sujetos del impuesto 229
II.4.1.4. Tasa 230
II.4.1.5. Declaración 230

CAPITULO 5
ESTIMULOS Y BENEFICIOS

II.5. Derechos fiscales 231
II.5.1. Condonación de multas articulo 74 CFF 231
II.5.1.1. Procedencia de la condonación de multas 231
II.5.1.2. Multas por las que no procede la condonación 232
II.5.1.3. Requisitos para que proceda la condonación de multa por incumplimiento a las obligaciones fiscales federales distintas a las obligaciones de pago 232

II.5.1.4. Solicitud de condonación de multas 233
II.5.1.5. Solicitud de pago a plazos de multas no condonadas 234
II.5.1.6. Condonación a contribuyentes sujetos a facultades de comprobación 235
II.5.1.7. Condonación de multas que deriven de la aplicación de pérdidas fiscales indebidas 236
II.5.1.8. Procedimiento para determinar el porcentaje de condonación de multas determinadas 236
II.5.1.9. Procedimiento para determinar el porcentaje de condonación de multas por incumplimiento a las obligaciones fiscales federales distintas a las obligaciones de pago: 238
II.5.1.9.1 A contribuyentes personas morales que tributan en el Título II de la Ley del ISR 238
II.5.1.9.2 A contribuyentes sin fines de lucro 239
II.5.1.9.3 A contribuyentes que tributan como personas físicas 239
II.5.1.10. Procedimiento para determinar el porcentaje de condonación de multas por incumplimiento a las obligaciones fiscales federales distintas a las obligaciones de pago de comercio exterior 240
II.5.2. Estímulos fiscales en disposiciones transitorias 241
II.5.2.1. Ley del Impuesto sobre la Renta 241
II.5.2.1.1. Reinversión de utilidades 241
II.5.2.1.2. Deducción inmediata. 242
II.5.2.2. Código Fiscal de la Federación 249
II.5.2.2.1. Acceso al crédito 249
II.5.2.2.2. Personas físicas artesanas con esquema opcional de pago de ISR e IVA 250
II.5.2.3. Ley de Ingresos de la Federación. 251
II.5.2.3.1. Condonación de multas 251
II.5.2.3.2. Personas con actividades empresariales estímulo en diésel 253
II.5.2.3.3. Personas del sector primario estímulo en diésel. 253
II.5.2.3.4. Personas del sector primario devolución de IEPS 253
II.5.2.3.5. Transportistas estímulo fiscal en diésel. 254
II.5.2.3.6. Transportistas estímulo fiscal en cuotas en carreteras 255
II.5.2.3.7. Adquirentes de combustibles fósiles 255
II.5.2.3.8. Titulares de concesiones y asignaciones mineras. 256

II.5.2.3.9. Personas morales disminución de la PTU pagada. 256
II.5.2.3.10. Para quienes entreguen donaciones de bienes básicos 256
II.5.2.3.11. Contribuyentes que empleen a discapacitados 257
II.5.2.3.12. Aplicación de estímulo fiscal de cine en pagos provisionales del ISR. 257
II.5.2.3.13. Facilidad para no entregar constancia de retención de impuestos 258
II.5.2.3.14. Efectos de los estímulos fiscales de la LIF 258

CAPITULO 6
PREGUNTAS FISCALES COMUNES DEL EMPRESARIO

II.6 Preguntas y respuestas 261
II.6.1. ¿Qué régimen fiscal me conviene más para tributar? 261
II.6.2. ¿Qué gastos son los que puedo hacer deducibles en mi contabilidad?. 263
II.6.3. ¿Es conveniente llevar contabilidad de mis operaciones? 265
II.6.4. ¿Si tengo empleados, qué obligaciones tengo que cumplir? 265
II.6.5. ¿Qué otros impuestos tengo que pagar por las operaciones de mi negocio?. 267
II.6.6. ¿Qué declaraciones son las que tiene mi empresa que presentar ante el SAT? 267
II.6.7. ¿Cómo empresario que tipos de ingresos puedo obtener de la persona moral? 269
II.6.8. ¿Cuáles son los avisos que tengo que presentar ante la autoridad fiscal? 271
II.6.9. ¿Cómo verifico que como contribuyente estoy cumpliendo con las obligaciones fiscales?. 272
II.6.10. ¿Cuáles son los registros básicos que debo tener de la empresa?. 273
II.6.11. ¿Si tengo saldo a favor de impuestos, cómo se pueden recuperar? 274
II.6.12. ¿Qué disposiciones fiscales tengo que aplicar para cumplir con las obligaciones fiscales? 275
II.6.13. ¿Qué pasa si no presento las declaraciones oportunamente? 277
II.6.14. ¿En qué situaciones me encuentro ante una discrepancia fiscal? 278

II.6.15. ¿La discrepancia fiscal es un delito? 280
II.6.16. ¿Qué puedo hacer para no estar en el supuesto de la discrepancia fiscal? 280
II.6.17. ¿En qué regímenes fiscales aplica la copropiedad y la sociedad conyugal? 281
II.6.18. ¿En qué actividades deben de agregarse requisitos adicionales al CFDI o factura electrónica? 283

TITULO III
EL PATRIMONIO

CAPITULO I
INTRODUCCION

III.1 Contorno patrimonial 287
III.1.1. Introducción. 287
III.1.2. Conceptos. 287
III.1.3. Tipos de empresarios 290
III.1.4. Emprendedor y características 291
III.1.5. Patrimonio y caracteristicas 292
III.1.6. Concepto de bienes y obligaciones. 294
III.1.7. Elementos que integran el patrimonio 297
III.1.8. Clasificación del patrimonio 299
III.1.9. Propiedad de los bienes 303
III.1.10. Modos de transmitir la propiedad 304
III.1.11. Sucesión del patrimonio 305
III.1.12. Administración de riesgos patrimoniales 308
III.1.13. Balance patrimonial personal 312
III.1.14. Planeación patrimonial 315

CAPITULO II
RIESGOS DEL PATRIMONIO

III.2. Fiscal 317
III.2.1. Capitales constitutivos del IMSS 317
III.2.1.1. Riesgo de trabajo. 317
III.2.1.2. Fincamiento del capital constitutivo. 318
III.2.1.3. Enfermedad y maternidad 319

III.2.1.4. Seguro de invalidez y vida 320
III.2.1.5. Seguro de cesantía en edad avanzada 320
III.2.1.6. Emisión y notificación de cedulas de liquidación del capital constitutivo 320
III.2.1.7. Pago convenio en parcialidades 321
III.2.1.8. Facultades del IMSS 321
III.2.1.9. El capital constitutivo como crédito fiscal 321
III.2.1.10. Determinación del capital constitutivo 321
III.2.1.11. Costos unitarios por nivel de atención médica. 322
III.2.1.12. Comentario 324
III.2.2. Reglamento General para la Inspección y Aplicación de Sanciones por Violaciones a la Legislación Laboral 325
III.2.2.1. Aplicación y coordinación entre autoridades. 325
III.2.2.2. Visitas de inspección. 326
III.2.2.3. Tipos de inspecciones 327
III.2.2.4. Inspección de Supervisión. 328
III.2.2.5. Inspección Especializada 328
III.2.2.6. Inspecciones Ordinarias 329
III.2.2.7. Visitas extraordinarias 330
III.2.2.8. Mecanismos alternos a la Inspección. 330
III.2.2.9. Verificación de la Normas Oficiales Mexicanas (NOM) 331
III.2.2.10. Inspecciones de verificación en materia de seguridad e higiene. 331
III.2.2.11. Procedimiento administrativo para la aplicación de sanciones 332
III.2.2.12. Resoluciones 333
III.2.3. Infracciones y sanciones fiscales 335
III.2.3.1. Infracción 335
III.2.3.2. Tipos de infracciónes 335
III.2.3.3. Infracciones por omisión en declaraciones y avisos en el RFC 336
III.2.3.4. Infracciones respecto a la contabilidad descubiertas en el ejercicio de facultades de comprobación. 336
III.2.3.5. Relacionadas con el ejercicio de la facultad de comprobación por incumplimiento de obligaciones. 338
III.2.3.6. Originadas por asesorías dispuestas a cometer alguna infracción o delito fiscal 339
III.2.3.7. Consideraciones al calificar la infracción. 339
III.2.4. Delitos fiscales 340

III.2.4.1. Delitos fiscales nominados 340
III.2.4.2. Procedimiento penal 342
III.2.4.3. Participantes y modalidades del delito 343
III.2.4.4. Delito penal por responsabilidad profesional 344
III.2.4.5. Responsables de los delitos fiscales 344
III.2.4.6. Delitos fiscales 345
III.2.4.7. Evasión fiscal 345
III.2.4.8. Elusión fiscal 345
III.2.4.9. Contrabando 346
III.2.4.10. Simulación 346
III.2.4.11. Defraudación fiscal 347
III.2.4.12. Delito fiscal calificado 348

CAPITULO III
PROTECCION DEL PATRIMONIO

III.3. Algunas acciones de protección al patrimonio empresarial y personal 351
III.3.1. Representación, mandato y poderes 351
III.3.1.1. Capacidad jurídica 351
III.3.1.2. Concepto de representación 351
III.3.1.3. La representación directa y la indirecta. 352
III.3.1.4. Clases de representación 353
III.3.1.5. Representación voluntaria 353
III.3.1.6. Concepto de mandato 353
III.3.1.7. Concepto de poder. 354
III.3.1.8. Conclusiones 355
III.3.1.9. Tesis aisladas que definen los tipos de poderes y sus diferencias 355
III.3.2. Responsabilidad solidaria fiscalmente 361
III.3.2.1. Relación tributaria 362
III.3.2.2. Obligados solidarios, subsidiarios y sustitutos. 362
III.3.2.3. Tipos de responsabilidad solidaria de acuerdo al CFF 365
III.3.2.4. Comentario 366
III.3.3. Valuación del patrimonio de la empresa 366
III.3.3.1. Capital contable 366
III.3.3.2. Acción o parte social 368
III.3.3.3. Valor de la empresa 368
III.3.3.4. Valor de la acción 369

III.3.3.5. Rendimiento de la inversión en acciones 370
III.3.3.6. Enajenación de las acciones 370
III.3.3.7. Proyección del valor de las acciones 371
III.3.4. Capitulaciones matrimoniales 373
III.3.4.1. Régimen matrimonial 373
III.3.4.1.1 Concepto de matrimonio 373
III.3.4.1.2 Concepto de capitulaciones matrimoniales 373
III.3.4.1.3 Sociedad mancomunada 374
III.3.4.1.4 La sociedad por bienes separados 375
III.3.4.1.5 Donaciones relacionadas al matrimonio 375
III.3.4.1.6 Parentesco reconocidos por el matrimonio 376
III.3.4.1.7 Protección al patrimonio familiar 377
III.3.4.1.8 Sociedad en convivencia del Distrito Federal. 378
III.3.4.1.9 Divorcio 379
III.3.4.1.10 Tipos de divorcio 379
III.3.4.1.11 Consecuencias patrimoniales del divorcio 381
III.3.4.1.12 Ejemplo de capitulaciones matrimoniales 382
III.3.5. Seguros 386
III.3.5.1. Clasificación de los seguros 386
III.3.5.1.1 Seguro de vida 388
III.3.5.1.2 Seguros de vida tipo sobrevivencia 389
III.3.5.1.3 Seguros de vida tipo fallecimiento 390
III.3.5.1.4 Seguro de vida tipo dotal mixto 390
III.3.5.1.5 Seguro de accidentes y enfermedades 391
III.3.5.1.6 Seguro de gastos médicos 391
III.3.5.1.7 Seguro de salud 392
III.3.5.1.8 Seguro de responsabilidad civil 392
III.3.5.1.9 Seguro de responsabilidad civil profesional 392
III.3.5.1.10 Micro-seguro 392

CAPITULO IV
PROYECCION DEL PATRIMONIO

III.4. Proyección del patrimonio 393
III.4.1. Acciones de proyección patrimonial 393
III.4.2. Propiedad industrial e intelectual 395
III.4.2.1 Introducción. 395
III.4.2.2. Marco legal 396
III.4.2.3. Objetivos empresariales que se persiguen 396

III.4.2.4. Objetivos profesionales que se persiguen 397
III.4.2.5. Creación y protección de una imagen corporativa por medio de: 397
III.4.2.6. Reconocimiento y evaluación de bienes susceptibles de propiedad intelectual 398
III.4.2.7. Relación del aspecto administrativo, fiscal corporativo, contable y legal. 399
III.4.2.8. Cuadro de conceptos que integran la propiedad industrial 399
III.4.3. Fideicomiso 400
III.4.3.1. Características y elementos 400
III.4.3.2. Parte fundamentales del contrato del fideicomiso 401
III.4.3.3. Clasificación de los fideicomisos 401
III.4.3.4. Fideicomiso de inversión 402
III.4.3.5. Fideicomiso de administración 402
III.4.3.6. Fideicomiso de garantía 402
III.4.3.7. Fideicomiso mixto 402
III.4.3.8. Fideicomiso de inmuebles en zona restringida 402
III.4.3.9. Extinción del fideicomiso 403
III.4.3.10. Fiduciarias 403

Conclusión 405
Bibliografía 411