

PAGOS PROVISIONALES, DEFINITIVOS ESTATALES DE ISR E IVA

Personas físicas

Pérez Chávez • Fol Olguín

Las personas físicas que perciben ingresos tienen la obligación de efectuar pagos provisionales, definitivos o estatales del Impuesto sobre la Renta (ISR), a cuenta del ISR del ejercicio, ya sea directamente, a través de las retenciones que realizan las personas que les efectúan los pagos o, en el caso de operaciones consignadas en escrituras públicas, mediante la retención que realizan los fedatarios públicos.

Asimismo, las personas físicas, en algunos casos, se encuentran obligadas a efectuar pagos definitivos del impuesto al valor agregado (IVA).

Con objeto de que los encargados de cumplir con la obligación de calcular y presentar las declaraciones de los pagos provisionales, definitivos o estatales del ISR e IVA, de las personas físicas que obtienen dichos ingresos, cuenten con una guía que les permita resolver en forma oportuna, clara y precisa las dudas que en relación con el tema les pudieran surgir, hemos preparado esta obra, la cual presenta un buen número de ejemplos y casos prácticos.



tax

Abreviaturas utilizadas	15
Introducción	17
CAPITULO I	
Aspectos generales de los pagos provisionales y definitivos	21
1. Presentación de declaraciones en documentos digitales con e.firma	21
2. Esquema para presentar las declaraciones de pagos provisionales y definitivos de impuestos	23
a) Vía Internet	23
b) Vía ventanilla bancaria	24
3. Sanciones relacionadas con la presentación de declaraciones y pago de contribuciones	27

CAPITULO II

Pagos provisionales, definitivos y estatales

del Impuesto sobre la Renta (ISR) 31

1. Pagos provisionales de las personas físicas que perciben ingresos por salarios y conceptos asimilados a éstos. 31

a) Personas físicas que perciben ingresos por salarios. 31

Periodicidad de pago 31

Ingresos gravados. 32

Ingresos exentos. 32

Tarifa de impuesto y tabla de subsidio para el empleo 40

Casos prácticos 43

b) Personas físicas que perciben ingresos asimilados a salarios 45

Periodicidad de pago 45

Ingresos gravados. 46

Ingresos exentos. 47

Tarifa de impuesto 49

Mecánica para determinar las retenciones de ISR (pagos provisionales) 49

Casos prácticos 51

2. Pagos provisionales y definitivos de las personas físicas que obtienen ingresos por actividades empresariales o profesionales	53
a) Pagos provisionales de las personas físicas que obtienen ingresos por actividades profesionales	53
Periodicidad de pago	53
Ingresos acumulables	55
Deducciones autorizadas	56
PTU pagada en el ejercicio	57
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores pendientes de amortizar	57
Tarifa de impuesto	58
ISR acreditable	59
Mecánica para determinar los pagos provisionales	59
Caso práctico	63
b) Pagos provisionales de las personas físicas que obtienen ingresos por actividades empresariales	64
Periodicidad de pago	64
Ingresos acumulables	65
Deducciones autorizadas	67
PTU pagada en el ejercicio	67
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores pendientes de amortizar	68
Tarifa de impuesto	69
ISR acreditable	69

Mecánica para determinar los pagos provisionales	70
Caso práctico	74
c) Pagos provisionales y definitivos de las personas físicas que obtienen ingresos conforme al régimen de incorporación fiscal	75
Periodicidad de pago	75
Ingresos gravados.	76
Tarifa bimestral de ISR	76
Disminución del pago bimestral de ISR conforme al número de años que tengan los contribuyentes tributando en el régimen de incorporación fiscal.	77
ISR acreditable	79
Mecánica para determinar los pagos bimestrales definitivos	79
Caso práctico	81
Mecánica para calcular los pagos provisionales bimestrales cuando se opta por calcularlos mediante la aplicación de un coeficiente de utilidad	82
Caso práctico	85
d) Pagos provisionales y definitivos de las personas físicas que perciben ingresos por la enajenación de bienes o la prestación de servicios a través de Internet, mediante plataformas tecnológicas, aplicaciones informáticas y similares	87
Sujetos obligados	87
Retención del impuesto	87
Tasas aplicables para la retención.	88
Determinación de la retención del ISR	89

Casos prácticos	90
Pago definitivo del impuesto	91
3. Pagos provisionales de las personas físicas que perciben ingresos por arrendamiento de bienes inmuebles.	95
Contribuyentes que pueden optar por efectuar pagos provisionales trimestrales.	95
Periodicidad de pago	95
Ingresos gravables	96
Deducciones autorizadas	96
Tarifa de impuesto	98
ISR acreditable	99
Mecánica para determinar los pagos provisionales	100
Casos prácticos	101
4. Pagos provisionales y estatales de las personas físicas que obtienen ingresos por enajenación de bienes	103
a) Pagos provisionales de las personas físicas que obtienen ingresos por enajenación de bienes inmuebles	103
Periodicidad de pago	103
Ingresos gravables	103
Ingresos exentos.	104
Deducciones autorizadas	105
Tarifa de impuesto	105
ISR acreditable	106

Mecánica para determinar los pagos provisionales	107
Caso práctico	108
b) Pagos estatales de las personas físicas que obtienen ingresos por enajenación de bienes inmuebles	109
Personas físicas obligadas a efectuar pagos estatales	109
Periodicidad de pago	109
Ingresos gravables	110
Deducciones autorizadas	110
Tasa de impuesto	111
Mecánica para determinar los pagos estatales	111
Caso práctico	112
c) Pagos provisionales de las personas físicas que obtienen ingresos por enajenación de bienes muebles	113
Periodicidad de pago	113
Ingresos gravables	113
Ingresos exentos	114
Deducciones autorizadas	114
Tasa de impuesto	114
ISR acreditable	114
Mecánica para determinar los pagos provisionales	115
Casos en que no se efectuará la retención ni el pago provisional	115

Casos prácticos	116
d) Pagos provisionales de las personas físicas que obtienen ingresos por enajenación de acciones	117
Periodicidad de pago	117
Ingresos gravables	118
Deducciones autorizadas	118
Tasa de impuesto	118
ISR acreditable	119
Mecánica para determinar los pagos provisionales	119
Casos prácticos	123
5. Pagos provisionales de las personas físicas que perciben ingresos por adquisición de bienes	125
Periodicidad de pago	125
Ingresos gravables	126
Ingresos exentos	130
Tasa de impuesto	131
Mecánica para determinar los pagos provisionales	131
Caso práctico	133
6. Pagos provisionales y definitivos de las personas físicas que obtienen ingresos por intereses	133
Periodicidad de pago	133
Ingresos gravables	134
Ingresos exentos	136
Intereses a los que no les será aplicable la exención en el ISR	137

Tasas de impuesto	138
Mecánica para determinar las retenciones del ISR (pagos provisionales y definitivos)	138
Casos prácticos	140
7. Pagos provisionales y definitivos de las personas físicas que perciben ingresos por la obtención de premios	141
Periodicidad de pago	141
Ingresos gravables	142
Ingresos exentos	142
Tasas de impuesto	142
Mecánica para determinar las retenciones del ISR (pagos provisionales y definitivos)	143
Casos prácticos	144
8. Pagos provisionales y definitivos de las personas físicas que obtienen de los demás ingresos.	145
a Ingresos gravables y exentos	145
b) Pagos provisionales de las personas físicas que obtienen ingresos por ganancia cambiaria e intereses	147
Ingresos gravables	147
Otras reglas para intereses y ganancias cambiarias	149
Periodicidad de pago	150
Tarifa de impuesto	150
ISR acreditable	151

Mecánica para determinar los pagos provisionales	151
Caso práctico	152
c) Pagos provisionales de las personas físicas que obtienen ingresos esporádicos.	153
Periodicidad de pago	153
Tasa de impuesto	153
ISR acreditable	153
Mecánica para determinar el pago provisional.	153
Caso práctico	154
d) Pagos provisionales de las personas físicas que obtienen ingresos periódicos	154
Periodicidad de pago	154
Tarifa de impuesto	155
ISR acreditable	155
Mecánica para calcular los pagos provisionales	155
Caso práctico	156
e) Pagos provisionales de las personas físicas que obtienen ingresos por retiros de cuentas especiales para el ahorro, primas de seguro o acciones de fondos de inversión.	156
Ingresos gravables	156
Periodicidad de pago	157
Tasa de impuesto	157
Disminución de pagos provisionales.	157

	Mecánica para determinar el pago provisional.	158
	Caso práctico	158
f)	Pagos provisionales de las personas físicas que obtienen ingresos provenientes de regalías	159
	Ingresos gravables	159
	Periodicidad de pago	159
	Tasa de impuesto	159
	Mecánica para determinar el pago provisional.	160
	Caso práctico	160
g)	Pagos definitivos de las personas físicas que obtienen ingresos derivados de inmuebles destinados al hospedaje.	160
	Ingresos gravables	160
	Periodicidad de pago	161
	Tasa de impuesto	161
	Mecánica para determinar el pago definitivo.	161
	Caso práctico	162

CAPITULO III

Pago definitivos del Impuesto

al Valor Agregado (IVA)	163
1. Personas físicas obligadas a realizar pagos definitivos del IVA.	163
2. Personas físicas liberadas de la obligación de realizar pagos definitivos del IVA.	163
3. Elementos para su determinación.	164
a) IVA trasladado del periodo	164
b) IVA acreditable del periodo	168
Reglas para su determinación.	168
Determinación del monto del IVA acreditable	169
c) IVA retenido del periodo	175
4. Determinación del pago definitivo del IVA	176
Pagos definitivos del IVA trimestrales.	176
Pagos definitivos del IVA semestrales.	177
Casos prácticos.	178
5. Pagos bimestrales definitivos de IVA de los contribuyentes del régimen de incorporación fiscal	217
a) Contribuyentes obligados al pago del IVA.	217
b) Facultad de las entidades federativas para establecer impuestos cedulares a las personas físicas con actividades empresariales	217
c) Opción de pagar el IVA mediante la aplicación de porcentajes para las personas físicas que realicen actos o actividades con el público en general.	218