

Revisión de Declaración Anual

Antes de Enviarla al SAT



Verifica



Analiza



Decide

Workshop Pràctico Online



REVISIÓN DE LA DECLARACIÓN ANUAL ANTES DE ENVIARLA AL SAT



- Dec. Anual 2025 de personas físicas
Sueldos y Actividad Empresarial y
Profesional.

C.P. y MBA Alex Banda

Registro del diseñador ante el RENAP
19566225

OBJETIVO DEL WORKSHOP



Revisar información
precargada



Validar ingresos,
deducciones y
retenciones



Detectar
inconsistencias



Preparar papeles de
trabajo

COMO USAR ESTE CURSO

ON-DEMAND

- DOCUMENTAR

- GENERAR PAPELES
DE TRABAJO

METODOLOGÍA



- SAT



- CFDI



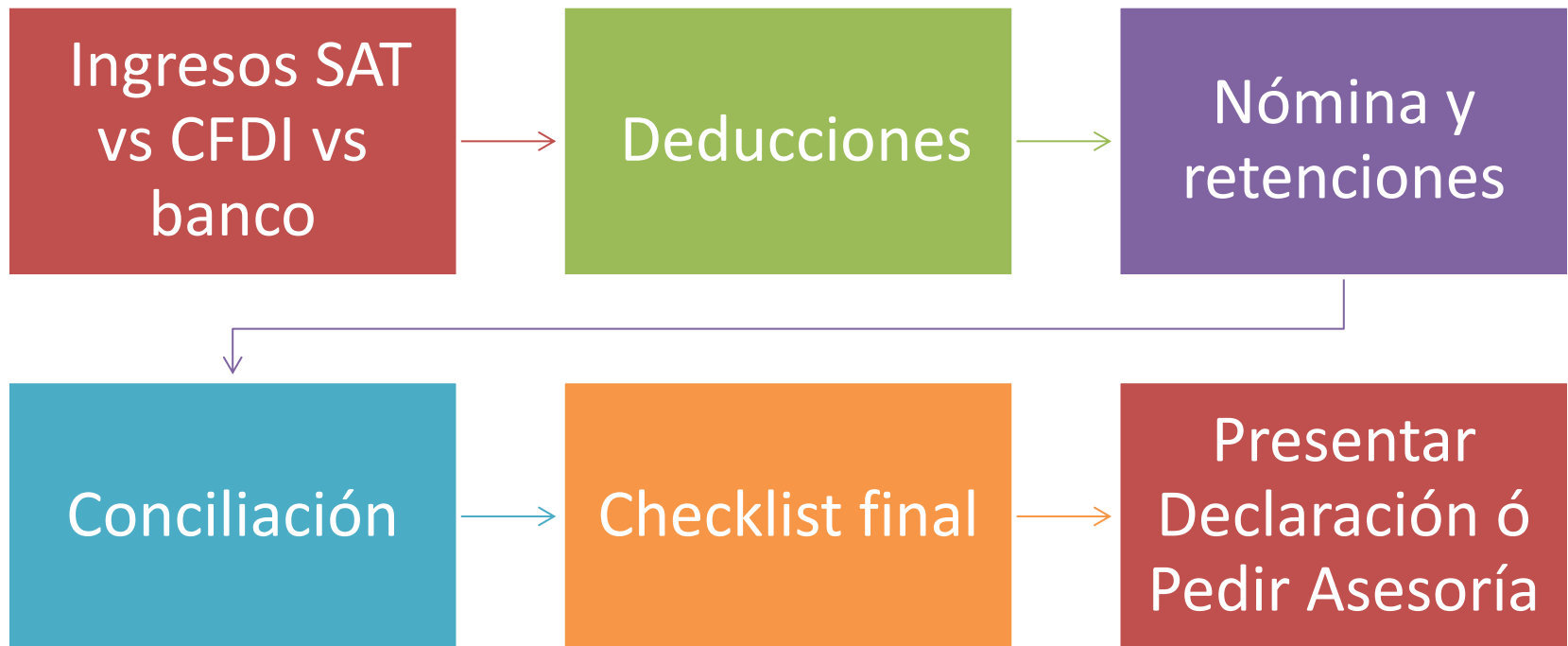
- Bancos



- Papeles de trabajo

ENTREGABLES

+
•
0



+
•
o ¿Cuál es tu
régimen?

Régimen de Sueldos y Salarios

Persona física que **trabaja bajo subordinación** para un patrón.
Hay horario, jefe y salario fijo.
El patrón calcula, retiene y entera el ISR.

Fundamento legal

- Ley del ISR, Título IV
- Capítulo I
- Artículos 94 al 99

Régimen de Actividad Empresarial y Profesional

- Persona física que **vende productos o presta servicios por su cuenta**, sin subordinación.
Ejemplos: médicos, abogados, consultores, comerciantes, técnicos independientes.

Fundamento legal

- Ley del ISR, Título IV
- Capítulo II
- Sección I
- Artículos 100 al 110

RESICO (Régimen Simplificado de Confianza)

- Persona física que **realiza actividades empresariales o profesionales**, pero **tributa con reglas simplificadas** y tasas bajas, siempre que **cumpla requisitos específicos**.

Fundamento legal

- **Ley del ISR, Título IV**
- **Capítulo II**
- **Sección IV**
- **Artículos 113-E al 113-J**
- **Regla 3.13.7 de la Resolución Miscelánea Fiscal 2026**

Tipo de ingresos que
maneja cada régimen



Sueldos y Salarios

- Salario
 - Aguinaldo
 - Vacaciones
 - Prima vacacional
 - Bonos
- 👉 Ingresos **prellenados por el SAT**, reportados por el patrón.

Actividad Empresarial y Profesional

- **1. Honorarios profesionales**

Ingresos por la **prestación de servicios profesionales independientes**, donde predomina el conocimiento técnico o intelectual.

Ejemplos:

- Médicos
- Abogados
- Contadores
- Arquitectos
- Consultores
- Maestros independientes



Característica clave:

No hay subordinación y **el servicio lo presta directamente la persona.**

Actividad Empresarial y Profesional

2. Actividad empresarial – Ventas

- Ingresos por la **enajenación de bienes**, con o sin establecimiento fijo.

Ejemplos:

- Venta de muebles
- Venta de juguetes
- Venta de refacciones
- Venta de mercancía en general



Característica clave:

Aquí **no se vende el conocimiento**, se vende un **producto**.



Nota técnica:

Los **seguros no son ventas comunes**, normalmente son **comisiones** (actividad empresarial por intermediación).

Actividad Empresarial y Profesional

3. Actividad empresarial – Prestación de servicios

- Ingresos por **servicios técnicos u operativos**, donde predomina la ejecución del trabajo.

Ejemplos:

- Reparación de computadoras
- Electricista
- Carpintero
- Mecánico
- Plomero
- Técnico en mantenimiento



Característica clave:

El valor está en el **hacer**, no en el título profesional.

RESICO

- Los mismos ingresos que actividad empresarial/profesional
👉 **Solo ingresos cobrados**, no devengados.

Deducciones y retenciones



+

•

0

Deducciones Personales

¿Qué son?

Gastos **personales o familiares**, no **relacionados directamente con la actividad económica**, que la Ley permite restar **solo en la declaración anual**.

- **Fundamento legal**
- **Ley del ISR, art. 151**

Tipos de deducciones personales

1. Gastos médicos

- Honorarios médicos y dentales
- Psicólogos y nutriólogos
- Hospitales
- Análisis clínicos
- Prótesis
-  Deben ser:
- Pagados con medio electrónico
- A nombre del contribuyente o dependientes directos



Gastos médicos

- **Sin límite individual**
- Sujetos al **límite global**

2. Gastos funerarios

- Hasta el límite legal anual
- CFDI a nombre del contribuyente



Gastos funerarios

- Hasta **1 UMA anual**

+



0

3. Intereses reales por créditos hipotecarios

- Créditos otorgados por instituciones autorizadas
- Solo intereses reales (no todo el pago)



Intereses hipotecarios

Crédito $\leq$ 750,000 UDIS

Solo intereses reales

+

•

0

4. Donativos

- A instituciones autorizadas por el SAT
- Con límites porcentuales
- Los **donativos deducibles** no pueden exceder de:
- **7 % de los ingresos acumulables del ejercicio inmediato anterior.**
-
-  **Sub-límites importantes**
- Dentro de ese 7 %:
- **Hasta 4 %** puede destinarse a:
 - Federación
 - Estados
 - Municipios
 - Organismos descentralizados
- El **restante 3 %**:
 - Donatarias autorizadas (asociaciones civiles, fundaciones, etc.)
-
-  **Aclaración clave (muy importante)**
-  **Los donativos NO están sujetos al límite global de:**
 - 5 UMA anuales o
 - 15 % del ingreso
- Tienen su **propio límite independiente (7 %)**

+

0

5. Aportaciones al retiro

- Afore
- PPR
- Aportaciones complementarias

Ahorro para el retiro (Afore / PPR)

- Hasta **10 % del ingreso anual**
- Máximo **5 UMA anuales**
- **No entra** en el límite global (beneficio adicional)

+

0

6. Colegiaturas

- Solo niveles autorizados
- Con límites anuales por nivel

Colegiaturas

- Límite anual por nivel:
- Preescolar: \$14,200
- Primaria: \$12,900
- Secundaria: \$19,900
- Profesional técnico: \$17,100
- Bachillerato: \$24,500

+

0

Regla clave (para no confundir)

- ✗ No reducen pagos mensuales
- ✓ Solo reducen ISR en la **declaración anual**

📌 Límite global

Art. 151, último párrafo LISR

El total de deducciones personales **NO puede exceder** el menor de:

- **5 UMA anuales**, o
- **15 % del ingreso anual total** del contribuyente

👉 Se aplica **en conjunto**, no por concepto.

+

•

0

Deducciones Autorizadas

(Aplican para actividad empresarial, profesional y personas morales)

- **¿Qué son?**
- Gastos **necesarios para generar ingresos**, que se restan **mensualmente** para calcular el ISR.
- **Fundamento legal**
- **Ley del ISR, art. 103 y 105**
(personas físicas)

Tipos de deducciones autorizadas

1. Gastos operativos

- Renta del local
- Luz, agua, internet
- Teléfono
- Papelería
- Mantenimiento
-  Deben ser:
 - Estrictamente indispensables
 - Facturados
 - Pagados correctamente

+

0

2. Compras y costo de lo vendido

- Mercancía
- Materia prima
- Insumos

+



0

3. Sueldos y salarios

- Nómina
- Cuotas IMSS
- Prestaciones

+



0

4. Inversiones

- Maquinaria
- Equipo
- Computadoras
- Vehículos (con límites)
- 📌 Se deducen vía **depreciación**, no de golpe.

+



0

5. Gastos financieros

- Intereses
- Comisiones bancarias

+



0

6. Viáticos y gastos de viaje

- Transporte
- Hospedaje
- Alimentación (con requisitos)

+



0

Regla clave

-  No son gastos personales
-  Son gastos del negocio
-  No aplican para RESICO (ISR)

+



0

- **Actividad Empresarial y Profesional – Deducciones Autorizadas**

 **Regla general**

Art. 103 y 105 LISR

 **No existe un límite porcentual global**

 **El límite depende del tipo de gasto**

+

•

0

-
- **Límites relevantes por concepto**
 - 🚗 **Automóviles**
 - Monto máximo deducible: **\$175,000** Tip “Pick Up 100% deducible”
 - Depreciación anual: **25 %**
 - 🛢️ **Combustible**
 - Sin tope en monto
 - Pago **obligatorio con medio electrónico**
 - CFDI válido
 - 🍴 **Alimentación**
 - Máximo **8.5 %** del ingreso del ejercicio
 - Pago electrónico
 - ✈️ **Viáticos**
 - Con límites diarios y por zona
 - Deben cumplir **estrictamente requisitos**
 - 💻 **Inversiones (equipo, maquinaria)**
 - Deducción vía **depreciación**
 - Porcentaje según tipo de activo (art. 34 LISR)

+

0

“El SAT no te limita por porcentaje,
te limita por **razonabilidad y**
necesidad del gasto.”

+

•

o

3. RESICO – Personas Físicas

-  ISR
-  No existen deducciones autorizadas
-  No existen deducciones personales aplicables

Art. 113-F y 113-H LISR

 El ISR se calcula **solo sobre ingresos cobrados**

+

•

0



“Las deducciones personales te ayudan como persona.

Las deducciones autorizadas ayudan a tu negocio.

Confundirlas es pagar impuestos de más... o dejar de aprovechar una beneficio fiscal”



1. ¿Qué son las retenciones?

- **Definición clara**
- Las **retenciones** son **impuestos que te descuentan antes de pagarte**, y que **tu cliente o patrón entrega al SAT en tu nombre**.
- “No es un impuesto extra,
es un **anticipo** del impuesto que te toca pagar.”

+

0

2. Retenciones por Régimen de Sueldos y Salarios

¿Quién retiene?

- 👉 El patrón

¿Qué retiene?

- ISR (obligatorio)
- IMSS, Infonavit (seguridad social)

Fundamento legal

- Art. 96 LISR

Características clave

- El trabajador **no calcula impuestos**
- El patrón:
 - Calcula
 - Retiene
 - Entera

El trabajador solo revisa su recibo de nómina

+

•

0

3. Retenciones en Actividad Profesional (Honorarios)

¿Quién retiene?

- 👉 El **cliente**, cuando es:
- Persona moral

¿Qué se retiene?

- **ISR** (10% generalmente)
- **IVA** (2/3 partes del IVA trasladado)

Fundamento legal

- **Art. 106 LISR** (ISR)
- **Art. 1-A LIVA** (IVA)

Característica clave

- “No todo lo que te retienen es impuesto perdido.”

Las retenciones:

- Se **acreditan** en la declaración mensual
- Reducen el ISR o IVA a pagar

+

•

0

4. Retenciones en Actividad Empresarial (Ventas y Servicios)

¿Hay retención?

- 🙅 Normalmente NO

Excepciones comunes:

- Servicios especializados
- Intermediación
- Plataformas digitales
- Arrendamiento

+



0

5. Retenciones en RESICO (Personas Físicas)

¿Quién retiene?

- 👉 El cliente, solo si es persona moral

¿Qué retiene?

- **ISR:** 1.25% sobre el ingreso
- **IVA:** depende del tipo de servicio

Fundamento legal

- **Art. 113-J LISR**
- **Art. 1-A LIVA**
- **Regla 3.13 RMF**

Característica clave (muy importante)

- “La retención de ISR en RESICO **sí puede ser impuesto definitivo**, dependiendo del caso y del tipo de cliente.”

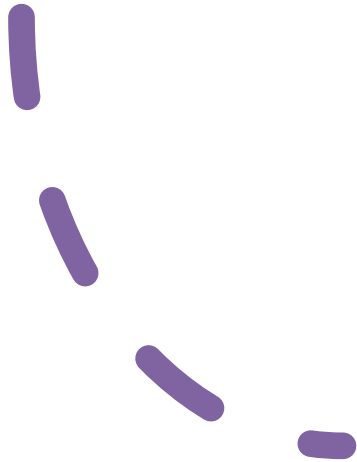
+

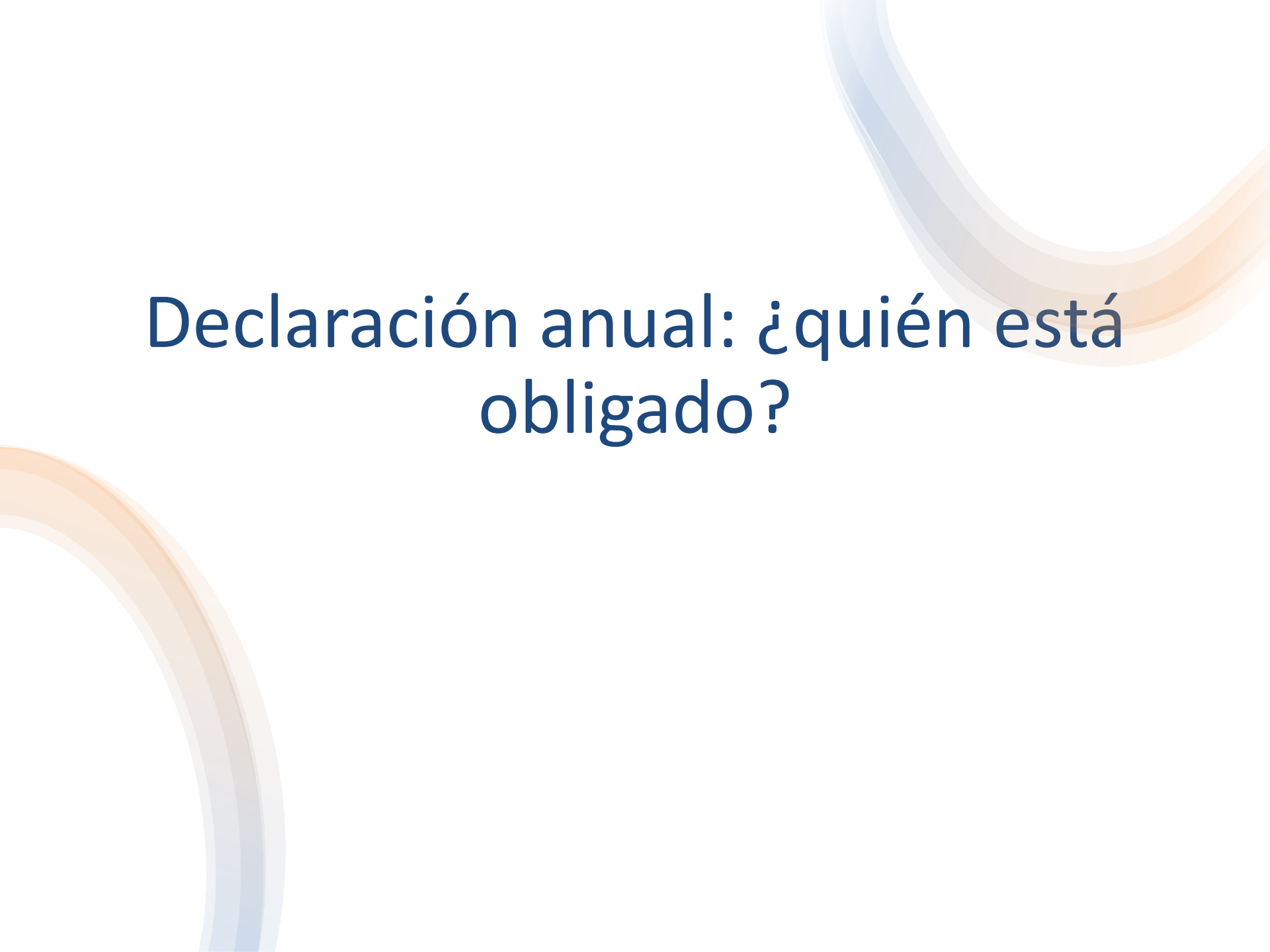


O



“Si te retienen, ese impuesto **no se pierde**,
se **resta** del impuesto que tú calculas.”





Declaración anual: ¿quién está
obligado?

Sueldos y Salarios

Presentan anual cuando:

- Tuvieron **más de un patrón**
- Ingresos > \$400,000
- Quieren deducir gastos personales
- Tuvieron otros ingresos (honorarios, arrendamiento, etc.)

+

•

o

Actividad Empresarial y Profesional

👉 **Siempre están obligados** a declaración anual.

Ahí se:

- Ajusta ISR
- Aplica deducciones
- Se determina saldo a favor o impuesto a pagar

+

•

0

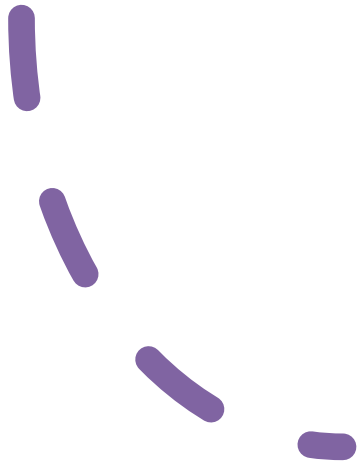
RESICO

-  Regla 3.13.7 de la Resolución Miscelánea Fiscal 2026

La RMF establece expresamente que:

- El pago mensual que realicen las personas físicas en RESICO se considera pago definitivo, por los ingresos propios del Régimen Simplificado de Confianza, y por esos ingresos quedan relevados de presentar declaración anual.

INGRESO A LA PLATAFORMA DEL SAT



ERRORES COMUNES

- Ingresos duplicados
- Ingresos faltantes
- Retenciones incorrectas
- Diferencias bancarias

+

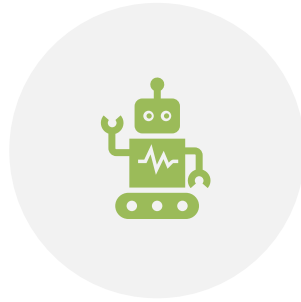


0

PAPELES DE TRABAJO



ORDEN



CONTROL



SUSTENTO

1_Nomina_CFDI

Control de CFDI de nómina y retenciones

Mes	Ingreso bruto	ISR retenido	Subsidio	Neto	VS Banco	Diferencia	Coincide con recibo (Sí/No)	Observaciones
Ene						\$0.00		
Feb						\$0.00		
Mar						\$0.00		
Abr						\$0.00		
May						\$0.00		
Jun						\$0.00		
Jul						\$0.00		
Ago						\$0.00		
Sep						\$0.00		
Oct						\$0.00		
Nov						\$0.00		
Dic						\$0.00		

1.1_Ded_Personales

Control de deducciones personales (validación de requisitos)

[illegible]

2_Ingresos_SAT

Control de ingresos: SAT vs CFDI vs Banco

Mes	Ingresos SAT	CFDI emitidos	Depósitos bancarios	Dif. SAT vs CFDI	Dif. CFDI vs Banco	Observaciones
Ene						
Feb						
Mar						
Abr						
May						
Jun						
Jul						
Ago						
Sep						
Oct						
Nov						
Dic						
Total	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	

2.1_De_Autorizadas

Control de deducciones autorizadas Actividad Empresarial y Profesional (validación de requisitos)

[illegible]

2.2_Provisionales

Control de declaraciones provisionales (ISR/IVA)

Mes	ISR pagado	IVA pagado	Fecha de pago	Acuse	Comprobante de pago	Correcto (Sí/No)	Observaciones
Ene							
Feb							
Mar							
Abr							
May							
Jun							
Jul							
Ago							
Sep							
Oct							
Nov							
Dic							
Total	\$0.00	\$0.00					

2.3_Retenciones

Control de retenciones (ISR, IVA, Cedular)

RFC Retenedor	ISR Retenido	IVA Retenido	Cedular Retenido	Fecha de pago	CFDI	Comprobante de pago	Correcto (Sí/No)	Observaciones
XAXX010101000								
Total	\$0.00	\$0.00	\$0.00					

3_Checklist_Final

Checklist final antes de enviar la declaración

Actividad	Diferencias	Notas
Ingresos revisados (SAT vs CFDI vs banco)	Pocas Diferencias	
Deducciones personales validadas (CFDI + forma de pago)	Sin Diferencias	
CFDI de nómina y retenciones revisadas	Nada Cuadra	
Declaraciones provisionales verificadas (si aplica)		
Conciliación bancaria completada		
Papeles de trabajo guardados y organizados		
Acuse/archivos listos para resguardo		

SEMÁFORO



Verde



Amarillo



Rojo

Registro y Control de Activo Fijo

[illegible]

100

[illegible]

2.5_Edo_Resultados

Papel de trabajo: Estado de resultados básico (AEP)

Sección	Concepto	Monto
INGRESOS	Ventas / ingresos	\$0.00
	Otros ingresos	
	Total ingresos	\$0.00
COSTOS	Costos directos	
	Otros costos	
	Total costos	\$0.00
GASTOS	Gastos deducibles	
	Gastos no deducibles (control)	
	Total gastos	\$0.00
RESULTADO	Utilidad antes de impuestos	\$0.00

2.6_Bce_General

Papel de trabajo: Balance General Básico (AEP)

Sección	Concepto	Monto
ACTIVO CIRCULANTE	BANCOS	\$0.00
	CLIENTES	\$0.00
	TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	\$0.00
ACTIVO FIJO	ACTIVOS	\$25,000.00
	DEPRECIACIONES	
	TOTAL ACTIVO FIJO	\$25,000.00
	TOTAL ACTIVO FIJO	\$25,000.00
PASIVO	PROVEEDORES	
	ACREEDORES	
	TOTAL PASIVO	\$0.00
CAPITAL	CAPITAL/PATRIMONIO	\$25,000.00

4_Resumen_Contador

Resumen ejecutivo para tu contador (1 hoja)

Totales

Total ingresos (SAT)	\$0.00
----------------------	--------

Total ingresos (Banco)	\$0.00
------------------------	--------

Total deducciones personales	\$0.00
------------------------------	--------

ISR retenido nómina (total)	\$0.00
-----------------------------	--------

Pagos provisionales ISR (total)	\$0.00
---------------------------------	--------

Pagos provisionales IVA (total)	\$0.00
---------------------------------	--------

Observaciones clave / riesgos detectados
--

INTERPRETACIÓN

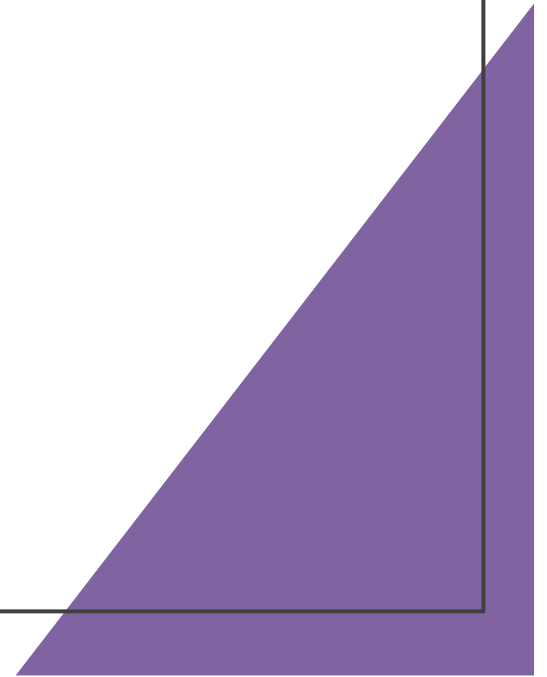
¿Todo Cuadra?

¿Hay Diferencias?

Riesgo

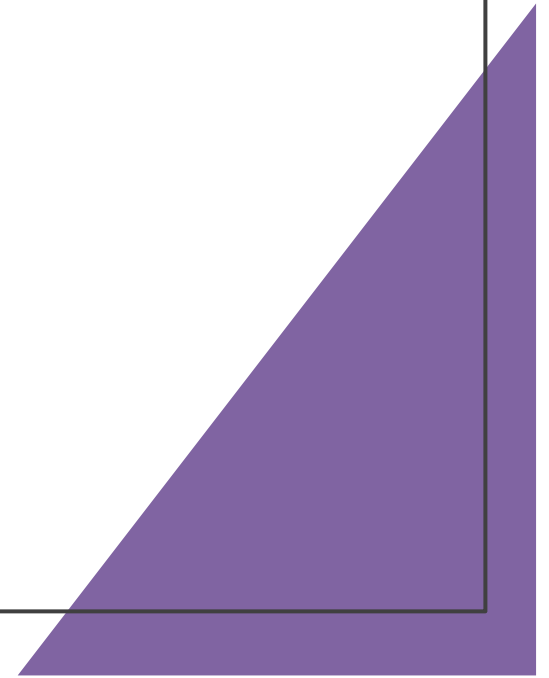
EJERCICIO

Determina tu semáforo



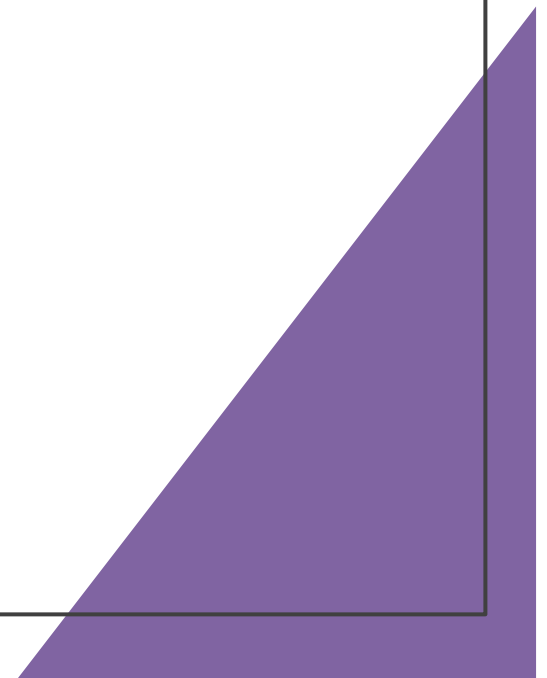
VISUALIZACIÓN SAT

Ubicar información



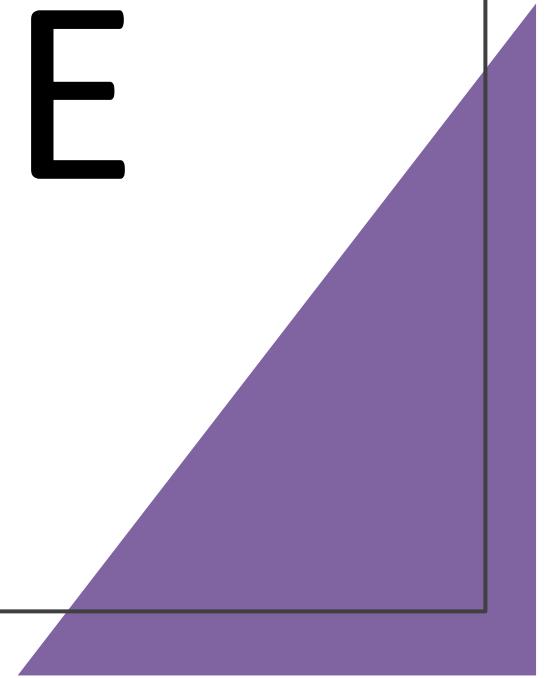
DECISIÓN

Si no explicas, no envíes



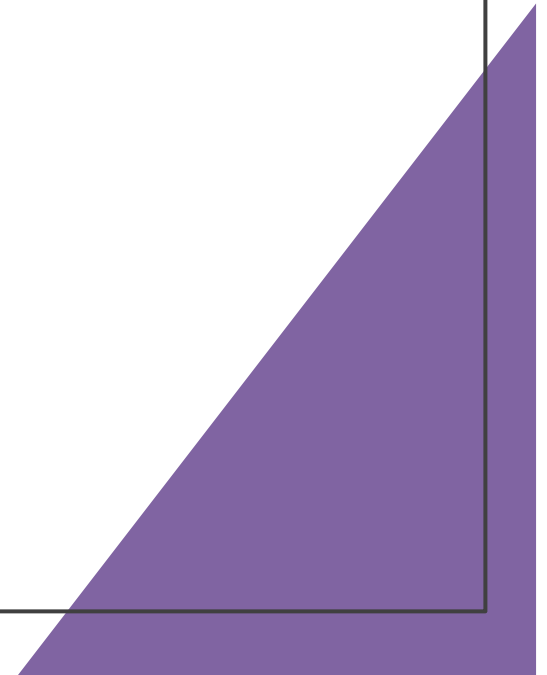
DETENERSE

Diferencias relevantes



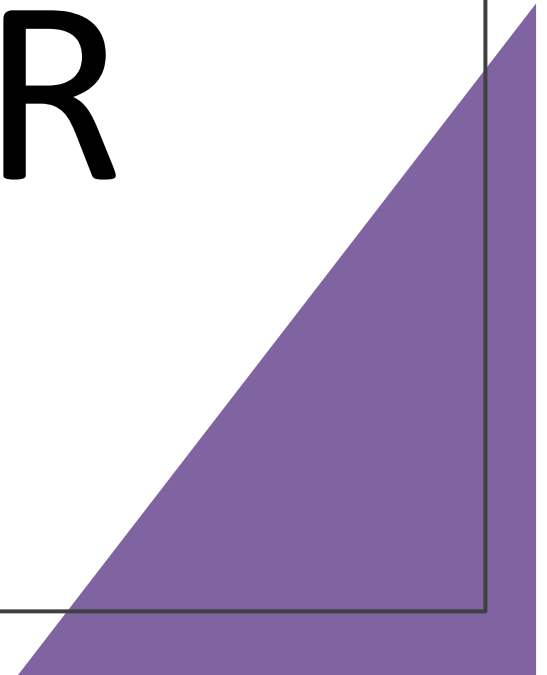
CHECKLIST FINAL

Ingresos, deducciones, nómina

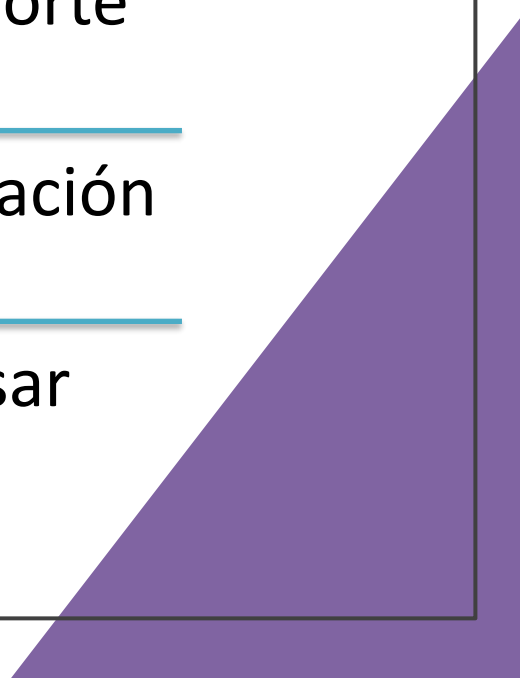


CON TU CONTADOR

Papeles, evidencia, preguntas



QUÉ NO HACER

- Ajustar sin soporte
 - Asumir información
 - Enviar sin revisar
- 

CIERRE

Antes de enviar, revisa