



JA Del Río

NEWSLETTER #13
Febrero 2022

Régimen Simplificado de Confianza (RESICO) Generalidades y consideraciones

El Régimen Simplificado de Confianza (RESICO) es un nuevo régimen fiscal para personas físicas y morales, en vigor desde el 01 de enero de 2022 como parte de la más reciente Reforma Fiscal en México.

De forma concreta, el **RESICO** está dirigido a las **personas físicas** que realizan actividades empresariales, servicios profesionales, arrendamiento y actividades primarias como la Agricultura, Ganadería, Pesca o Silvícola (AGAPES), con ingresos que no superen los **3.5 millones de pesos al año** y **personas morales** de cualquier tipo de actividad cuyos ingresos no superen los **35 millones de pesos**.

Es importante mencionar que, en el caso de Personas Físicas, la legislación establece como opcional este régimen, pero para Personas Morales es considerado como obligatorio si cumple con el requisito correspondiente a los ingresos y no existe alguna causal que impida tributar en él.



Simplified Trust Regime (RESICO): General overview

*The **Simplified Trust Regime** (Régimen Simplificado de Confianza or **RESICO**, per its Spanish acronym) is a new tax regime for individuals and corporations, effective as of January 1, 2022, part of the most recent Tax Reform in Mexico.*

*In particular, **RESICO** is aimed at **individuals engaged in business activities**, professional services, leasing, and primary activities such as Agriculture, Livestock, Fishing, or Forestry (AGAPES, per its Spanish acronym), with an income not exceeding **3.5 million pesos per year** and corporations of any activity whose annual income does not exceed **35 million pesos**.*

It is important to mention that in the case of individuals, the legislation establishes this regime as optional, but for corporations it is considered mandatory if they meet the income requirement and there is no reason to prevent them from being taxed under this regime.

Método de acumulación

Los contribuyentes en RESICO podrán acumular sus ingresos sobre una base de flujo de efectivo, esto considerando reglas particulares aplicables para Personas Físicas y Morales.

Obligaciones relevadas

Las Personas Físicas y Personas Morales que tributen bajo el RESICO quedarán relevadas de presentar las siguientes obligaciones fiscales:

- ◆ Contabilidad electrónica mes a mes.
- ◆ Declaración Informativa de Operaciones con Terceros (DIOT).

Comprobantes fiscales

Quienes reciban ingresos por enajenaciones realizadas durante un mes calendario a un mismo contribuyente del RESICO, podrán emitir un solo CFDI por el total de transacciones en el mes, a más tardar dentro de los tres días posteriores al último día del mes de que se trate, siempre que se cumpla con lo siguiente:

- a) Que los ingresos que perciban provengan de enajenaciones realizadas a contribuyentes **del mismo RESICO**.
- b) Llevar un registro electrónico mensual que contenga información de cada una de las operaciones realizadas por las que se expedirá el CFDI de manera mensual.
- c) Considerar como fecha de expedición del CFDI el último día del mes por el que se emita.
- d) En dicho CFDI, se deberá detallar la información de cada una de las operaciones realizadas en el mes en el campo de descripción del servicio.

La opción de la emisión mensual de CFDI no podrá variarse en el ejercicio en que se haya tomado, sin menoscabo del cumplimiento de las demás obligaciones establecidas en materia de comprobantes.

Accrual Method

RESICO Taxpayers will be able to accrue their income on a cash flow basis, considering particular rules applicable to individuals and corporations.

Relieved Obligations

Individuals and corporations paying taxes under RESICO will be relieved from filing the following tax obligations:

- ◆ *Electronic accounting on a month-to-month basis.*
- ◆ *Informative return on Operations with Third Parties (DIOT).*

Tax invoice

Those receiving income from disposals made during a calendar month to the same RESICO taxpayer may issue a single tax invoice (CFDI) for the total amount of transactions in the month, no later than three days after the last day of the month in question, provided that the following is complied with:

- a) Income received comes from sales made to the same RESICO taxpayer.*
- b) Keeping a monthly electronic record containing information on each of the transactions carried out for which the CFDI will be issued monthly.*
- c) Considering as the date of the CFDI issuance, the last day of the month for which it is issued.*
- d) In said CFDI, the information of each operation carried out during the month must be detailed in the service description field.*

The option to issue monthly CFDIs may not be changed during the fiscal year in which it was taken, without detriment to the compliance of the other obligations established in the matter of invoices.

RESICO para Personas Físicas

Aquellas Personas Físicas inscritas en el RESICO deberán presentar pagos provisionales mensuales a más tardar el 17 del mes inmediato posterior al que corresponda el pago y considerarán el total de sus ingresos, los cuales deberán estar amparados con un comprobante fiscal digital por internet efectivamente cobrados.

Utilizarán como base los ingresos cobrados y facturados, estando obligadas a pagar entre el 1 y 2.5 % de tasa de impuesto, dependiendo de la tabla mensual y anual publicada por la Autoridad, la cual tiene como referencia el ingreso obtenido por flujo de efectivo.

También, estarán obligados a presentar su declaración anual del ejercicio en el mes de abril del año siguiente al que corresponda la declaración, sin considerar deducción alguna.

Cabe mencionar que las Personas Morales deberán retener el 1.25% sobre el monto de los pagos que efectúen a Personas Físicas en RESICO, sin considerar impuestos adicionales.

No podrán estar en este régimen las personas físicas que:

- ◆ Sean socios, accionistas o integrantes de personas morales o cuando sean partes relacionadas.
- ◆ Sean residentes en el extranjero con establecimiento permanente en el país.
- ◆ Cuenten con ingresos sujetos a regímenes fiscales preferentes.
- ◆ Perciban los ingresos por honorarios por ser consejeros, administradores, comisarios, gerentes generales o asimilados a salarios

Es importante acotar que los trabajadores que reciben ingresos por sueldos y salarios seguirán tributando en su régimen original, pues no existe opción para tributar mediante RESICO por ese tipo de ingresos.

RESICO for Individuals

Those Individuals registered in RESICO must file monthly estimated payments no later than the 17th day of the month immediately following the month to which the payment corresponds and will consider the total of their income, which must be supported with collected tax invoices.

These taxpayers will use the income collected and invoiced as a tax basis, being obliged to pay between 1 and 2.5% tax rate, depending on the monthly and annual table published by the Mexican Tax Authorities, determined upon income obtained by cash flow.

Also, RESICO individuals will be obliged to file their annual tax return no later than April of the following year to which the tax corresponds, without considering any deductions.

It is worth mentioning that corporations must withhold 1.25% on the payment amount made to RESICO individuals without considering additional taxes.

Individuals that cannot be in this regime are the following:

- ◆ *Partners, shareholders, or members of legal entities or when they are related parties.*
- ◆ *Residents abroad with a permanent establishment in the country.*
- ◆ *With income subject to preferential tax regimes.*
- ◆ *With income from fees for being advisors, administrators, statutory auditors, general managers or assimilated to salaries.*

It is important to note that workers receiving income from wages and salaries will continue to be taxed under their original regime, since there is no option to be taxed through RESICO for such type of income.

RESICO para Personas Morales

Aquellas Personas Morales inscritas en RESICO deberán presentar pagos provisionales mensuales de ISR y los definitivos de IVA a más tardar el 17 del mes inmediato posterior al que corresponda el pago. Para el cálculo del impuesto, en las declaraciones anuales y provisionales se considerarán solamente los ingresos y gastos que efectivamente se hubieran obtenido o generado, a diferencia del régimen general, en el cual se acumulan los ingresos y gastos facturados, independientemente de que realmente se hubieran materializado.

La declaración anual se presenta en el mes de marzo del año siguiente al periodo que corresponda.

Cuando los ingresos obtenidos por un contribuyente excedan los 35 millones de pesos, este dejará de tributar en el RESICO a partir del ejercicio siguiente, tributando entonces en los términos del régimen general.

Aunado a lo anterior, otros beneficios para las Personas Morales en RESICO son los siguientes:

- ◆ Los ingresos que serán considerados para sus declaraciones serán aquellos que sean efectivamente cobrados, es decir, la acumulación es sobre flujo de efectivo.
- ◆ Las deducciones deberán ser erogadas en el ejercicio de que se trata.
- ◆ Pueden ejercer la deducción por inversiones aplicando los porcentajes máximos autorizados para RESICO, siempre que el monto total de la inversión no haya excedido de tres millones de pesos. En comparación, algunas tasas aplicables son:
 - 25% para mobiliario y equipo de oficina (en régimen general se aplica el 10%).
 - 50% para equipo de cómputo (en régimen general se aplica el 30%).

RESICO for Corporations

Corporations registered in RESICO must file monthly estimated income tax payments and VAT payments no later than the 17th day of the month immediately following the month to which the payment corresponds. For the tax calculation, in the annual and estimated returns, only the income and expenses effectively obtained or generated will be considered, unlike the general regime in which the income and expenses invoiced are accrued regardless of whether they have effectively materialized.

The annual return is filed in March of the year following the corresponding period.

When the income obtained by a RESICO taxpayer exceeds 35 million pesos, the taxpayer will cease to be taxed under RESICO as of the next tax year and will then be taxed under the general regime.

In addition to the above, other benefits for corporations in RESICO are the following:

- ◆ *The income that will be considered for their tax returns will be those effectively collected; that is, the accrual is on a cash flow basis.*
- ◆ *Deductions must be incurred in the fiscal year in question.*
- ◆ *Deduction for investments can be exercised by applying the maximum percentages authorized for RESICO, provided that the total amount of the investment has not exceeded three million pesos. In comparison, some applicable rates are:*
 - 25% for office furniture and equipment (the limit in the general regime is 10%).*
 - 50% for computer equipment (the limit in the general regime is 30%).*

Cabe mencionar que no podrán estar en este régimen:

- ◆ Las personas morales cuando uno o varios de sus socios, accionistas o integrantes, participen en otras sociedades mercantiles donde tengan el control de la sociedad o de su administración, o cuando sean partes relacionadas.
- ◆ Los contribuyentes que realicen actividades a través de fideicomisos o asociaciones en participación.
- ◆ Que por las actividades que realicen deban tributar como:
 - Instituciones de crédito en el Régimen General de Ley.
 - En el Régimen Opcional para Grupo de Sociedades; de los Coordinados; de las Actividades Agrícolas, Ganaderas, Silvícolas y Pesqueras; Personas Morales con Fines no Lucrativos; o Sociedades Cooperativas de Producción que optan por diferir sus ingresos.

Cambio de régimen

Cuando por el incumplimiento de sus obligaciones fiscales las Personas Físicas o Morales dejen de tributar conforme el RESICO, en ningún caso podrán volver a tributar en dicho régimen. Sin embargo, si esto sucede por exceder el límite de los ingresos, podrán volver a tributar, siempre que los ingresos obtenidos en el ejercicio inmediato anterior a aquél de que se trate no excedan de 3.5 millones para Personas Físicas y 35 millones para Personas Morales y que además hayan estado al corriente en el cumplimiento de sus demás obligaciones fiscales.

Ofreciendo una oportunidad interesante para contribuyentes con niveles limitados de ingresos, o de reciente incorporación en México, en JA Del Río nos ofrecemos para asesorarle en analizar su perfil como candidato a tributar como RESICO, donde con gusto podremos evaluar su caso de forma personalizada y guiarle en los pasos a seguir para inscribirse y dar cumplimiento las obligaciones de este nuevo régimen con múltiples facilidades.

It is to be noted that the following corporations will not be considered for RESICO:

- ◆ *Legal entities when one or more of their partners, shareholders, or members take part in other commercial companies where they have control of the company or its administration, or when they are related parties.*
- ◆ *Taxpayers carrying out activities through trusts or joint ventures.*
- ◆ *Taxpayers who, due to the activities they carry out, must pay taxes as:*
 - *Credit Institutions in the General Regime.*
 - *Per the Optional Regime for Groups of Companies, Coordinated, Agricultural, Livestock, Forestry and Fishing activities, Non-Profit Entities, or Cooperative Production Companies opting to defer their income.*

Regime change

When individuals or corporations cease to be taxed under the RESICO due to noncompliance with their tax obligations, they may not return to such regime. However, if this is due to exceeding the income limit, they may be taxed under RESICO again, provided that the income obtained in the fiscal year immediately prior to the one in question does not exceed 3.5 million for individuals, and 35 million for corporations and that they are also in compliance with their other tax obligations.

Offering an attractive opportunity for taxpayers with limited income levels, or recently incorporated in Mexico, at JA Del Río, we can work with you to analyze if your profile is a candidate to be taxed under RESICO. We will gladly evaluate your case in a personalized way and guide you through the steps to register and comply with the obligations of this new regime with multiple benefits.



Helping companies do business in Latin America

contacto@jadelrio.com
jadelrio.com

