



JA Del Río

NEWSLETTER #149
January 2026

Principales cambios fiscales para las Personas Físicas aplicables al ejercicio 2026

El ejercicio fiscal 2026 trae consigo una serie de modificaciones relevantes que impactan directamente en la situación tributaria de las personas físicas. Estos cambios responden a ajustes normativos, actualizaciones en criterios fiscales y nuevas disposiciones orientadas a fortalecer la recaudación y simplificar el cumplimiento de obligaciones.

A continuación, encontrarás una lista de los cambios más relevantes aplicables a partir del 1ro de enero de 2026:

1. Incremento en la tasa mensual de recargos por pago tardío

Regla 2.1.20 RMF 2026

Para el ejercicio fiscal de 2026, la autoridad fiscal establece una nueva tasa mensual de recargos por pago tardío (mora) de:



Key tax changes for individuals applicable to the 2026 fiscal year

The 2026 fiscal year brings with it a series of significant changes that directly impact the tax situation of individuals. These changes respond to regulatory adjustments, updates to tax criteria, and new provisions aimed at strengthening tax collection and simplifying compliance with obligations.

Below is a list of the most relevant changes applicable as of January 1, 2026:

1. Increase in the monthly rate of late payment surcharges

Rule 2.1.20 Periodic Amendments to the Tax Law for 2026 [in Spanish: RMF]

For the 2026 fiscal year, the tax authority establishes a new monthly late payment surcharge rate of:

- 2.07% mensual

Este porcentaje representa un incremento significativo respecto a la tasa vigente en 2025 (1.47% mensual), por lo que se recomienda especial atención en el pago oportuno de contribuciones para evitar costos financieros adicionales.

2. Restricción en el uso de Contraseña para devoluciones de ISR

2.3.2 RMF 2026

Para la presentación de la declaración anual del ejercicio inmediato anterior (2025), y en caso de obtener un saldo a favor; para que este pueda considerarse dentro del Sistema Automático de Devoluciones se deberán reunir los siguientes requisitos:

- Que el saldo a favor de ISR mayor a \$10,000.00 M.N., deberá presentarse mediante el uso de la firma electrónica o firma portable,
- Que el saldo a favor de ISR no exceda de \$150,000.00 M.N.

- 2.07% per month

This percentage represents a significant increase over the rate in effect in 2025 (1.47% per month). Therefore, special attention is recommended for the timely payment of taxes in order to avoid additional financial costs.

2. Restriction on the use of passwords for Income Tax refunds

2.3.2 Periodic Amendments to the Tax Law, (RMF), for 2026

For the filing of the annual return for the immediately preceding fiscal year (2025), and in the event of a credit balance, the following requirements must be met for it to be considered within the Automatic Refund System:

- *Any income tax credit balance greater than \$10,000.00 MXN must be submitted using an electronic signature or portable signature.*
- *The Income Tax credit balance must not exceed \$150,000.00 MXN.*



Esta limitación aplica incluso cuando se seleccione una cuenta bancaria (CLABE a 18 dígitos) precargada en el portal.

3. Actualización de factores para el pago en parcialidades del ISR anual

Regla 3.17.3 RMF 2026

La autoridad otorga nuevamente la opción del pago hasta en seis parcialidades mensuales del ISR anual correspondiente al ejercicio de 2025, publicando los siguientes factores aplicables:

Fracción	Factor 2026
2	0.9859
3	1.9581
4	2.9167
5	3.8619
6	4.7938

4. Ajuste en tarifas de ISR

Anexo 8 – Tarifas aplicables a pagos provisionales, retenciones y cálculo del ISR

Derivado a que la inflación acumulada en 2025 superó el 10%, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) dio a conocer las nuevas

This limitation applies even when a bank account, (18-digit CLABE or Standardized Bank Code), preloaded on the portal is selected.

3. Update of factors for payment in installments of annual Income Tax

Rule 3.17.3 Periodic Amendments to the 2026 Tax Law, (RMF), for 2026

The authority once again grants the option of paying the annual Income Tax for the 2025 fiscal year in up to six monthly installments. The following applicable factors are posted as follows:

Installments	2026 Factor
2	0.9859
3	1.9581
4	2.9167
5	3.8619
6	4.7938

4. Adjustment in Income Tax rates

Annex 8 – Rates applicable to provisional payments, withholdings, and Income Tax calculation

Since cumulative inflation in 2025 exceeded 10%, the Ministry of Finance and Public Credit,



tarifas para el cálculo del Impuesto Sobre la Renta para personas físicas aplicables a partir del 1ro de enero de 2026.

Algunas de las nuevas tarifas aplicables son:

- Cálculo del impuesto anual del ISR

Tarifa para el cálculo del impuesto correspondiente al ejercicio de 2026 a que se refieren los artículos 97 y 152 de la Ley del ISR, así como la regla 3.17.1.			
Límite inferior	Límite superior	Cuota fija	Por ciento para aplicarse sobre el excedente del límite inferior %
0.01	10,135.11	-	1.92%
10,135.12	86,022.11	194.59	6.40%
86,022.11	151, 176.19	5,051.37	10.88%
151,176.20	175,735.66	12,140.13	16.00%
175,735.67	210,403.69	16,069.64	17.92%
210,403.70	424,353.97	22,282.14	21.36%
424,353.98	668,840.14	67,981.92	23.52%
668,840.15	1,276,925.98	125,485.07	30.00%
1,276,925.99	1,702,567.97	307,910.81	32.00%
1,702,567.98	5,107,703.92	444,116.23	34.00%
5,107,703.93	En adelante	1,601,862.46	35.00%

[in Spanish: SHCP], announced the new rates for calculating Income Tax for individuals, which apply as of January 1, 2026.

Some of the new applicable rates are:

- Calculation of annual Income Tax

Rate for calculating tax corresponding to the 2026 fiscal year, as referred to in Articles 97 and 152 of the Law on Income Tax [in Spanish: LISR], as well as Rule 3.17.1.			
Lower limit	Upper limit	Fixed Payment	Percent to be applied to the surplus of the lower limit %
0.01	10,135.11	-	1.92%
10,135.12	86,022.11	194.59	6.40%
86,022.11	151, 176.19	5,051.37	10.88%
151,176.20	175,735.66	12,140.13	16.00%
175,735.67	210,403.69	16,069.64	17.92%
210,403.70	424,353.97	22,282.14	21.36%
424,353.98	668,840.14	67,981.92	23.52%
668,840.15	1,276,925.98	125,485.07	30.00%
1,276,925.99	1,702,567.97	307,910.81	32.00%
1,702,567.98	5,107,703.92	444,116.23	34.00%
5,107,703.93	Onwards	1,601,862.46	35.00%



- Avances mensuales al pago de ISR

Tarifa aplicable durante 2026 para el cálculo de los pagos provisionales mensuales a que se refieren los artículos 96 de la Ley del ISR y 175 de su Reglamento, así como la regla 3.12.2.

Límite inferior	Límite superior	Cuota fija	Por ciento para aplicarse sobre el excedente del límite inferior %
0.01	844.59	-	1.92%
844.60	7,168.51	16.22	6.40%
7,168.52	12,598.02	420.95	10.88%
12,598.03	14,644.64	1,011.68	16.00%
14,644.65	17,533.64	1,339.14	17.92%
17,533.65	35,362.83	1,856.84	21.36%
35,362.84	55,736.68	5,665.16	23.52%
55,736.69	106,410.50	10,457.09	30.00%
106,410.51	141,880.66	25,659.23	32.00%
141,880.67	425,641.99	37,009.69	34.00%
425,642.00	En adelante	133,488.54	35.00%

5. Incremento en la tasa de retención aplicable a plataformas digitales para 2026

Artículo 25, fracción VI de la Ley de Ingresos de la Federación 2026

En términos de lo dispuesto por el artículo 25, fracción VI, de la Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2026, se modifica la tasa de retención aplicable a las personas físicas que obtengan ingresos por la

- Monthly Income Tax payments

Applicable rate during 2026 for calculating monthly payments as referred to in Articles 96 of the Law on Income Tax [in Spanish: LISR], and 175 of its Rule, as well as Rule 3.12.2.

Lower limit	Upper limit	Fixed Payment	Percent to be applied to the surplus of the lower limit %
0.01	844.59	-	1.92%
844.60	7,168.51	16.22	6.40%
7,168.52	12,598.02	420.95	10.88%
12,598.03	14,644.64	1,011.68	16.00%
14,644.65	17,533.64	1,339.14	17.92%
17,533.65	35,362.83	1,856.84	21.36%
35,362.84	55,736.68	5,665.16	23.52%
55,736.69	106,410.50	10,457.09	30.00%
106,410.51	141,880.66	25,659.23	32.00%
141,880.67	425,641.99	37,009.69	34.00%
425,642.00	Onwards	133,488.54	35.00%

5. Increase in the withholding rate applicable to digital platforms for 2026

Article 25, Section VI of the 2026 Federal Revenue Law

In accordance with the provisions of Article 25, Section VI, of the Federal Revenue Law for the 2026 fiscal year, the withholding rate applicable to individuals who obtain income from the

enajenación de bienes y la prestación de servicios a través de plataformas digitales.

Para el ejercicio fiscal 2026, la retención correspondiente será del 2.5%, lo que representa un incremento respecto del 1% vigente durante el ejercicio fiscal 2025.

6. Aplazamiento de la fecha límite para activar buzón tributario y la actualización de medios de contacto

Artículo 4 Transitorio de la RMF

Conforme al Artículo Cuarto Transitorio de la Resolución Miscelánea Fiscal (RMF), a los contribuyentes que no hayan habilitado su Buzón Tributario o que no hayan registrado o actualizado sus medios de contacto les será aplicable la sanción prevista en el artículo 86-D del Código Fiscal de la Federación a partir del 1 de enero de 2027.

En consecuencia, los contribuyentes cuentan hasta dicha fecha para cumplir con las obligaciones relativas a la activación del Buzón Tributario y al registro o actualización de sus medios de contacto, sin que se les imponga sanción alguna.

disposal of assets and the provision of services through digital platforms is modified.

For the 2026 fiscal year, the corresponding withholding will be 2.5%, which represents an increase from the 1% in effect during the 2025 fiscal year.

6. Deferral of the deadline for activating the tax mailbox and updating contact details

Provisional Article 4 of the Periodic Amendments to the Tax Law (RMF)

In accordance with Provisional Article 4 of the Periodic Amendments to the Tax Law, (RMF), taxpayers who have not enabled their Tax Mailbox or who have not registered or updated their contact details will be subject to the penalty provided for in Article 86-D of the Federal Tax Code as of January 1, 2027.

Consequently, taxpayers have until that date to comply with the obligations relating to the activation of the Tax Mailbox and the registration or updating of their contact details, without any penalty being imposed.

7. Aumento en la tasa de retención del ISR por las instituciones de crédito o casas de bolsa en operaciones de préstamo de títulos o valores

3.16.12 RMF 2026 y artículo 25, fracción X de la Ley de Ingresos de la Federación 2026

De acuerdo con lo dispuesto por el artículo 25, fracción X, de la Ley de Ingresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2026, se modifica la tasa de retención que aplican las instituciones de crédito al pago de intereses.

Para el ejercicio fiscal 2026, la retención correspondiente será del 9% sobre intereses nominales, lo que representa un incremento respecto del 5% vigente durante el ejercicio fiscal 2025.

8. Aumento de Salario Mínimo General

Comisión Nacional de los Salarios Mínimos

Se determinó que a partir del 1 de enero del 2026 el salario mínimo general se incremente en comparación a 2025 de la siguiente manera:

- En 13.0% en la Zona del Salario Mínimo General (ZSMG), con lo que será de 315.04 pesos

7. Increase in the Income Tax withholding rate for credit institutions or brokerage firms in securities lending transactions relating to shares or stocks

3.16.12 Periodic Amendments to the Tax Law (RMF) for 2026 and Article 25, Section X of the 2026 Federal Revenue Law

In accordance with the provisions of Article 25, Section X, of the Federal Revenue Law for the 2026 fiscal year, the withholding rate applied by credit institutions to interest payments is modified.

For the 2026 fiscal year, the corresponding withholding will be 9% on nominal interest, which represents an increase from the 5% in effect during the 2025 fiscal year.

8. Increase in the General Minimum Wage

National Minimum Wage Commission

It was determined that, as of January 1, 2026, the general minimum wage will increase compared to 2025 as follows:

- *By 13.0% in the General Zone Minimum Wage [in Spanish: ZSMG], raising it to 315.04 pesos*

por jornada diaria de trabajo.

- En 5.0% en la Zona Libre de la Frontera Norte (ZLFN), con lo que será de 440.87 pesos por jornada diaria de trabajo.

Los cambios fiscales para 2026 reflejan un mayor control por parte de la autoridad, ajustes relevantes en costos financieros y una reorganización administrativa de los trámites fiscales. Recomendamos revisar oportunamente estas disposiciones para garantizar el correcto cumplimiento de las obligaciones fiscales y una adecuada planeación tributaria.

per day of work.

- *By 5.0% in the Northern Border Free Zone [in Spanish: ZLFN], raising it to 440.87 pesos per day of work.*

The tax changes for 2026 reflect greater control by the authorities, significant adjustments in financial costs, and an administrative reorganization of tax procedures. We recommend reviewing these provisions in a timely manner to ensure proper compliance with tax obligations and adequate tax planning.



En JA DEL RÍO contamos con áreas especializadas en consultoría dispuestas para apoyar con estos y otros temas a considerar para asegurarnos que tu empresa cumple con las características aplicables para este acuerdo.

En caso de tener alguna duda, J.A. DEL RÍO pone a disposición a sus expertos para que puedan asesorarlos en materia de cumplimiento de disposiciones fiscales, por lo que nos reiteramos a sus órdenes en la cuenta de correo electrónico:
contacto@jadelrio.com



J.A. DEL RÍO offers a wide array of specialized consulting services to assist you with these and other matters, in order to ensure that your project complies with the applicable characteristics contained in this agreement.

*If you have any questions, J.A. DEL RÍO can provide you with our experts to advise in matters concerning compliance with your legal and tax obligations. Once again, please let us know if we may be of any further assistance to you at:
contacto@jadelrio.com*



JA Del Río

Helping companies do business in Latin America

contacto@jadelrio.com
jadelrio.com

