

Declaración anual Personas Físicas – Ejercicio 2024

19 de marzo del 2025



JA Del Río



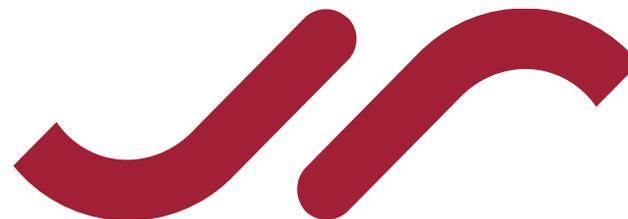
EXPOSITORES



Paola Rosales
Directora de Global Mobility



Giovanna Anda
Senior de Global Mobility



Agenda

I. Residencia Fiscal

II. Sujetos Obligados

III. Presentación

IV. Otros Ingresos

V. Deducciones Personales

VI: Resultado de la Declaración Anual

VII: Preguntas y respuestas

VIII. ¡Hablemos!

RESIDENCIA FISCAL



Residencia Fiscal

Importancia de la residencia fiscal

Según la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR) las personas físicas y morales, están obligadas al pago del impuesto sobre la renta (ISR) en los siguientes casos:

- Los **residentes** en México
- Los residentes en el extranjero que tengan un **Establecimiento Permanente**
- Los residentes en el extranjero, respecto de los ingresos procedentes de **fuentes de riqueza** situada en **territorio nacional**

Residencia Fiscal

¿Cuándo se considera un residente fiscal en territorio nacional?

- Cuando establezcan su **casa habitación** en México

Se entiende por casa habitación/vivienda:

- Casa o apartamento a su disposición (en propiedad o alquilada)
- Habitación alquilada con muebles

Se entiende que una persona física no ha establecido su casa habitación cuando habite temporalmente inmuebles con fines turísticos y su centro de intereses vitales no se encuentre en México



Residencia Fiscal

¿Qué pasa si tengo una casa habitación en México y otra en algún otro país?

Cuando la persona física de que se trate también tenga casa habitación en otro país, se considerará **residente fiscal en México**, si en dicho país se encuentra su **centro de intereses vitales**.

- Se considera que este se encuentra en territorio nacional cuando se ubique en cualquiera de los siguientes supuestos:
 - Cuando **más del 50% de los ingresos totales** que obtenga la persona física en el año calendario tenga **fFuente de riqueza en México**
 - Cuando en el país tengan el **centro principal de sus actividades profesionales**

Implicaciones Fiscales en México

Generalidades Residente Fiscal



SUJETOS OBLIGADOS



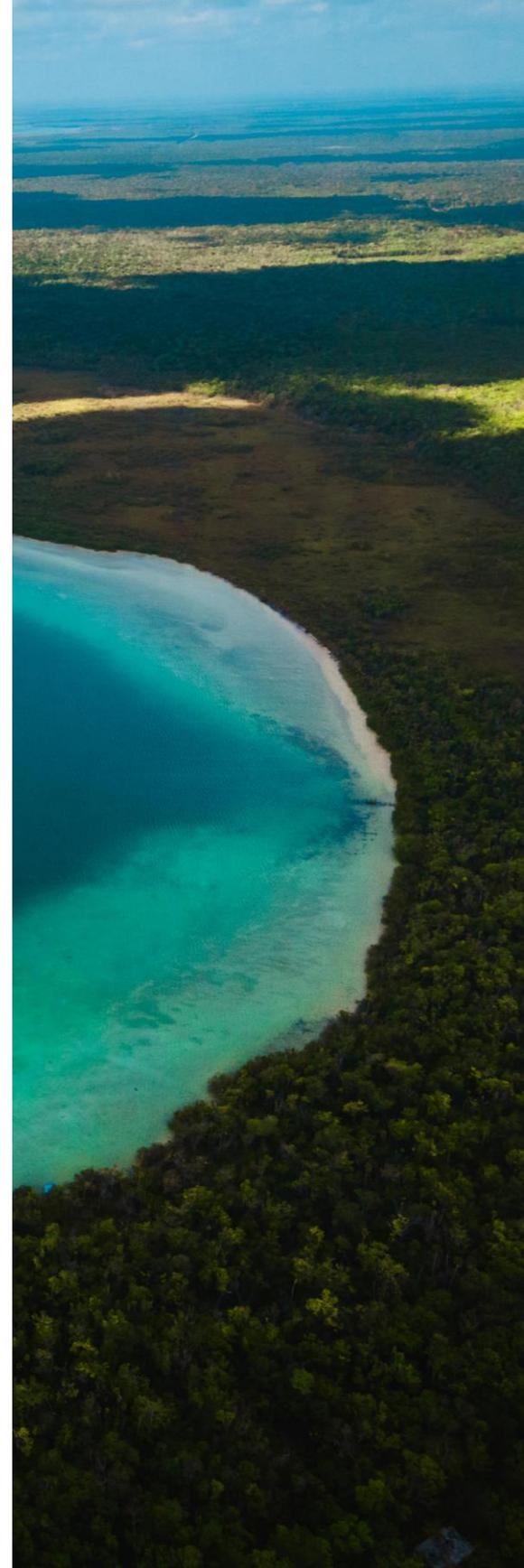
Sujetos Obligados

¿Quiénes están obligados a presentar la declaración anual?

Personas físicas que obtuvieron ingresos por:

Sueldos y Salarios

- Si tienes ingresos mayores a los \$400,000 pesos
- Si trabajaste para dos o más patrones en el mismo año, aun cuando no excedas los \$400,000 pesos
- Si dejaste de prestar servicios antes del 31 de diciembre de 2024



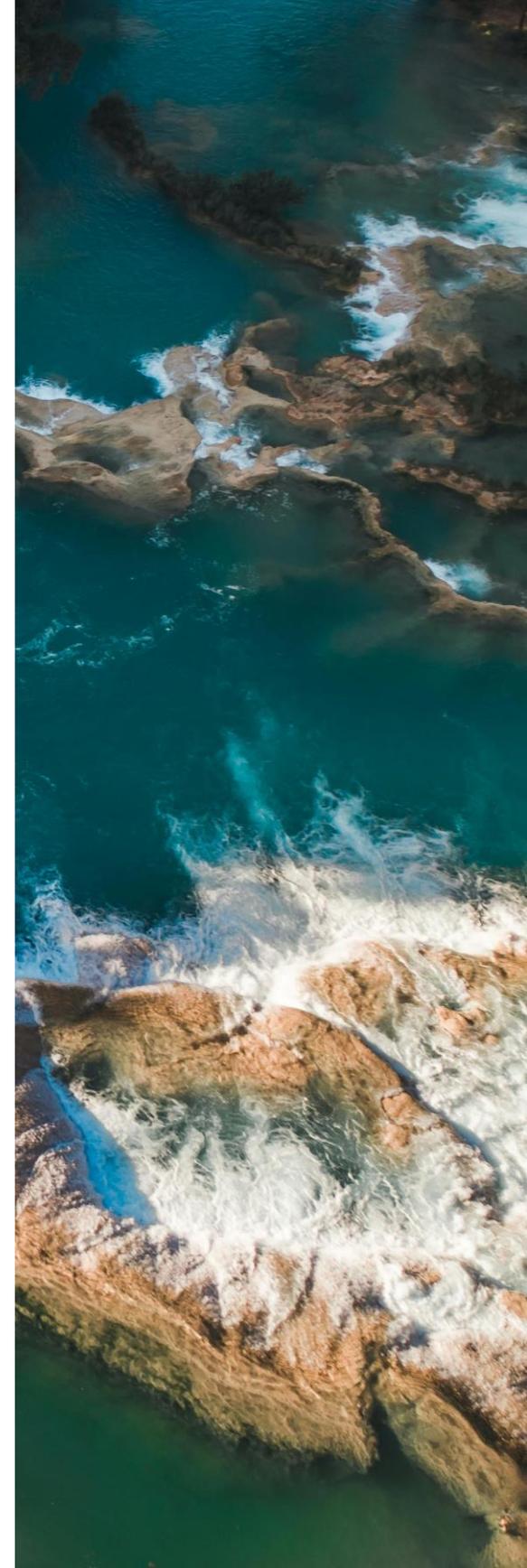
Sujetos Obligados

¿Quiénes están obligados a presentar la declaración anual?

Personas físicas que obtuvieron ingresos por:

Sueldos y Salarios

- Si tienes salarios provenientes del extranjero
- Si obtuviste Ingresos por indemnización o jubilación
- Si tienes ingresos distintos a salarios

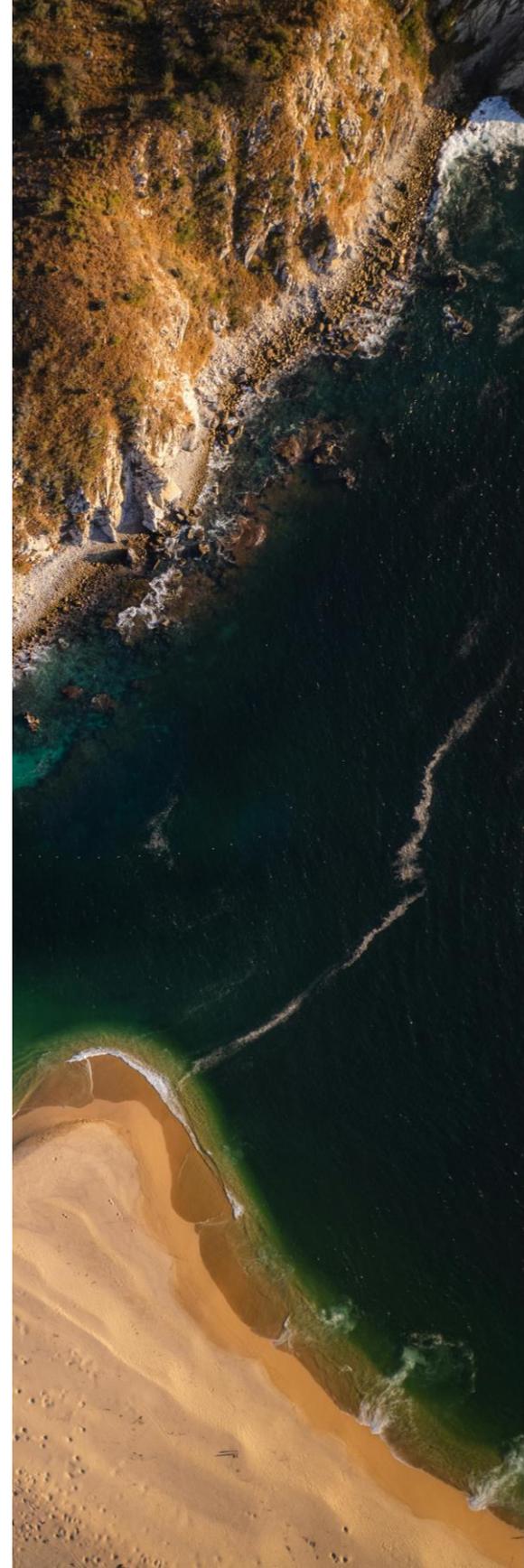


Sujetos Obligados

¿Quiénes están obligados a presentar la declaración anual?

Servicios Profesionales

- Contribuyentes que obtiene ingreso de manera independiente y emiten facturas por concepto de sus honorarios

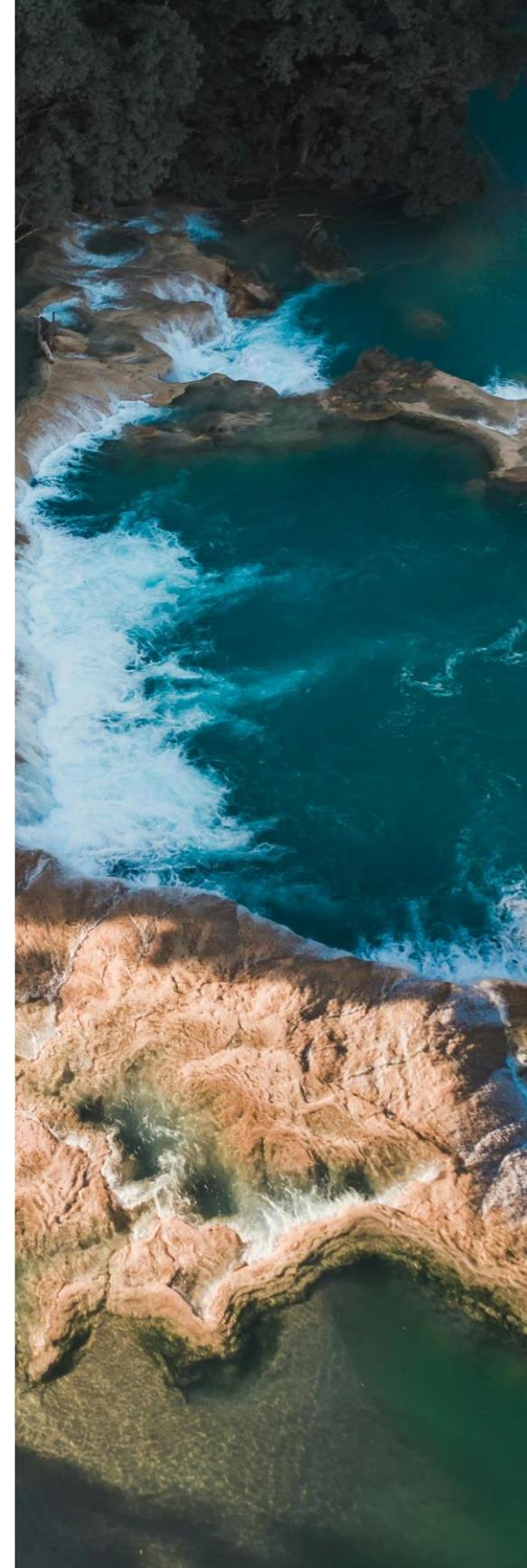


Sujetos Obligados

¿Quiénes están obligados a presentar la declaración anual?

Actividades empresariales como:

- Plataforma tecnológicas
- Regiones fronterizas
- Régimen Incorporación Fiscal (RIF) con coeficiente de utilidad



Sujetos Obligados

¿Quiénes están obligados a presentar la declaración anual?

Régimen Simplificado de Confianza por:

- Actividades empresariales
- Profesionales
- Otorgamiento de uso o goce temporal de bienes

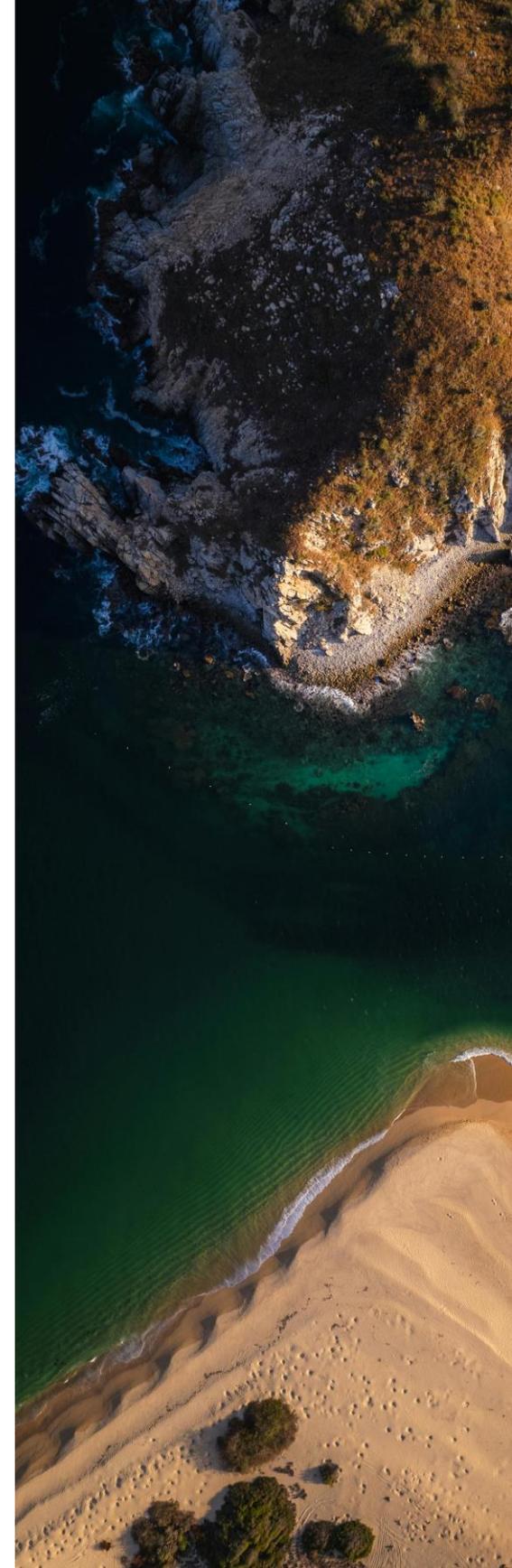


Sujetos Obligados

¿Quiénes están obligados a presentar la declaración anual?

Otros Ingresos como:

- Intereses
- Dividendos
- Enajenación de bienes (muebles e inmuebles)
- Arrendamiento



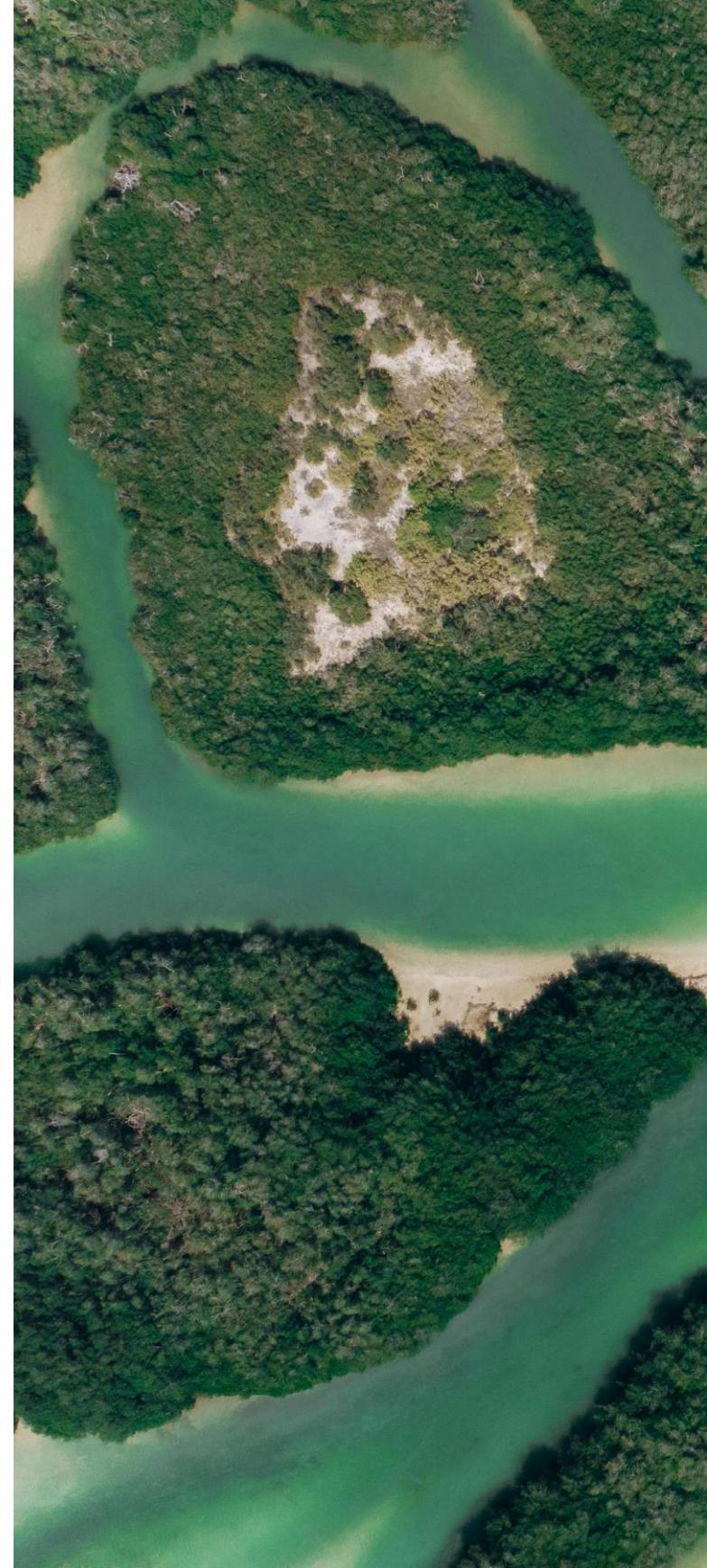
PRESENTACIÓN



Presentación

No tengo obligación- ¿Puedo optar por presentar declaración?

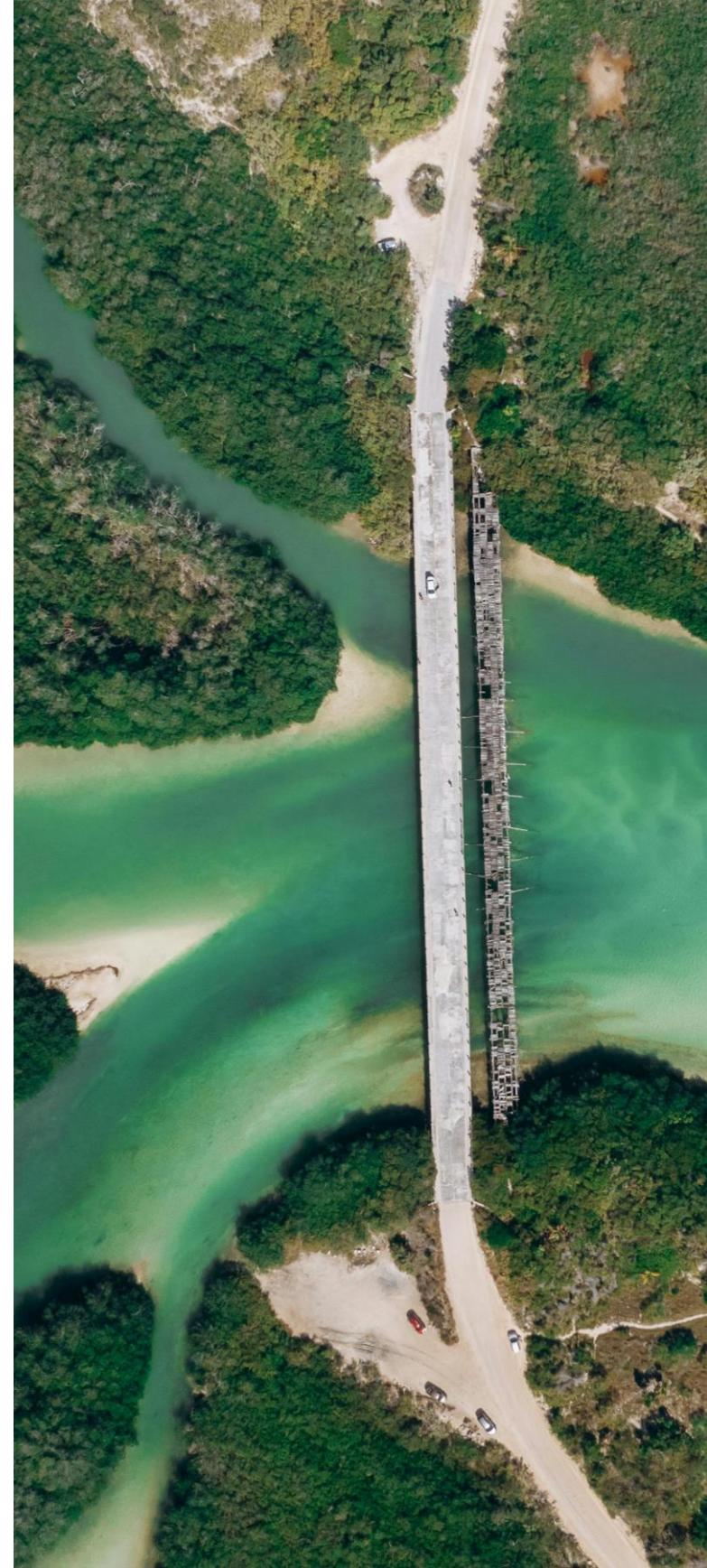
- Si, cuando tenga deducciones personales que reportar
- En caso de Sueldos y Salarios es recomendable avisarle a tu patrón para evitar el ajuste anual



Presentación

Fecha de cumplimiento:

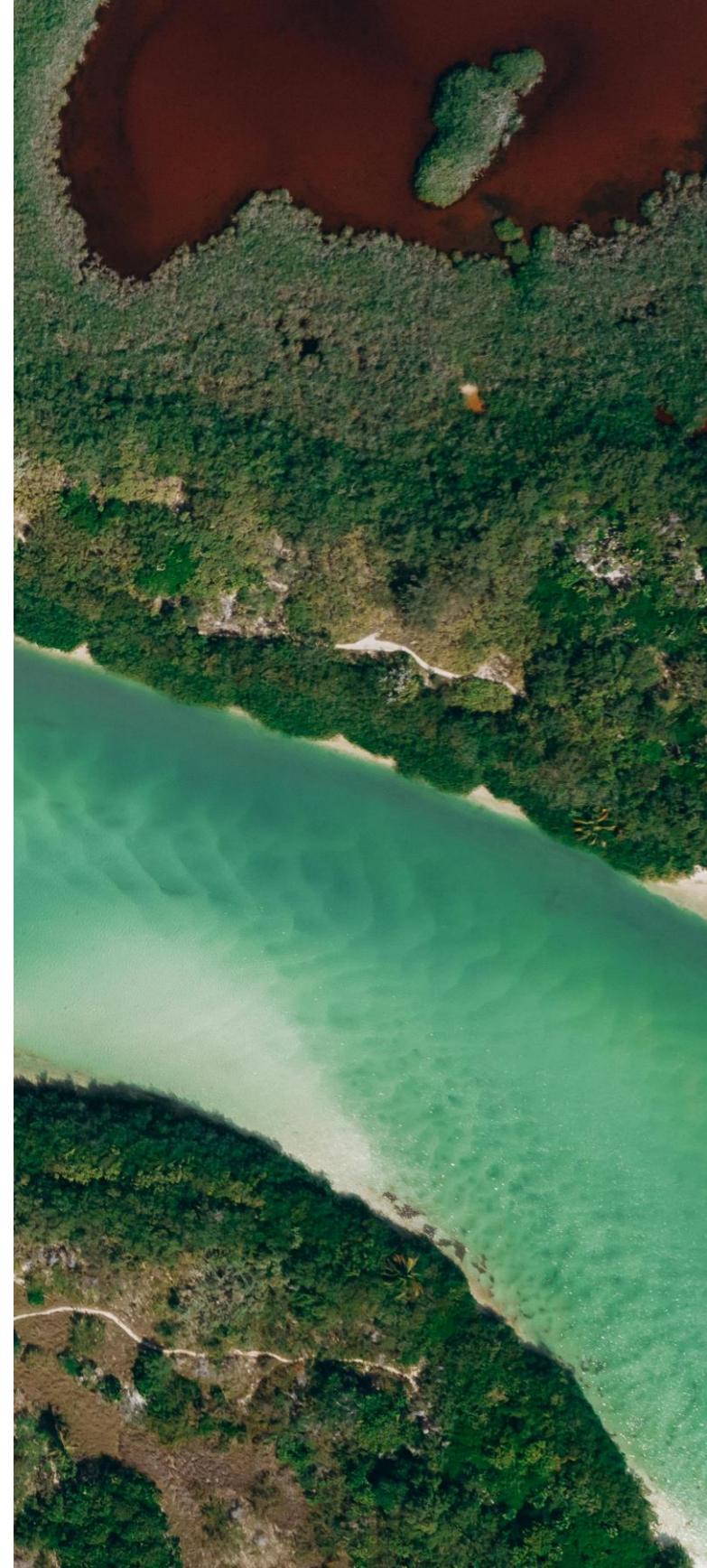
- Las personas físicas presentan su declaración anual de impuestos en el **mes de abril**, específicamente durante todo el mes, con **fecha límite el 30 de abril** de cada año.



Presentación

Requisitos para presentarla:

- Tener a la mano tu RFC
- Contar con tus claves fiscales. Contraseña y/o Firma Electrónica
- CLABE bancaria a 18 posiciones en caso de obtener algún saldo a favor
- Documentación soporte para revisar la información precargada del SAT



OTROS INGRESOS



Otros Ingresos

Intereses

- Se deberán reportar en la declaración anual si obtuviste más de **100 mil pesos** de ingreso por **interés real** en el año
- Las instituciones financieras mexicanas otorgarán una **constancia de ingresos y retenciones**
- Los **intereses provenientes del extranjero** deberán ser reportados- va de la mano con reportar la ganancia o la pérdida cambiaria
- Se podrán considerar las **perdidas** obtenidas en el ejercicio contra otros ingresos excepto salario, en caso de **no aplicarla** podrás **usarla** en los **siguientes 5 años** hasta agotarla

Otros Ingresos

Dividendos

- Deberán **acumularse** a los demás ingresos
- Podrán **acreditar el Impuesto Sobre la Renta** que fue retenido por la sociedad que distribuyó el dividendo o utilidad
- El **pagador** del dividendo o utilidad otorgará una **constancia de ingresos y retenciones**
- El pago de la tasa adicional del **10%**, **no será acreditado** en la declaración anual al ser considerado como un pago definitivo

Otros Ingresos

Ganancia cambiaria por cuentas en el extranjero

- Promedio diario
- Factor publicado por la autoridad



Otros Ingresos

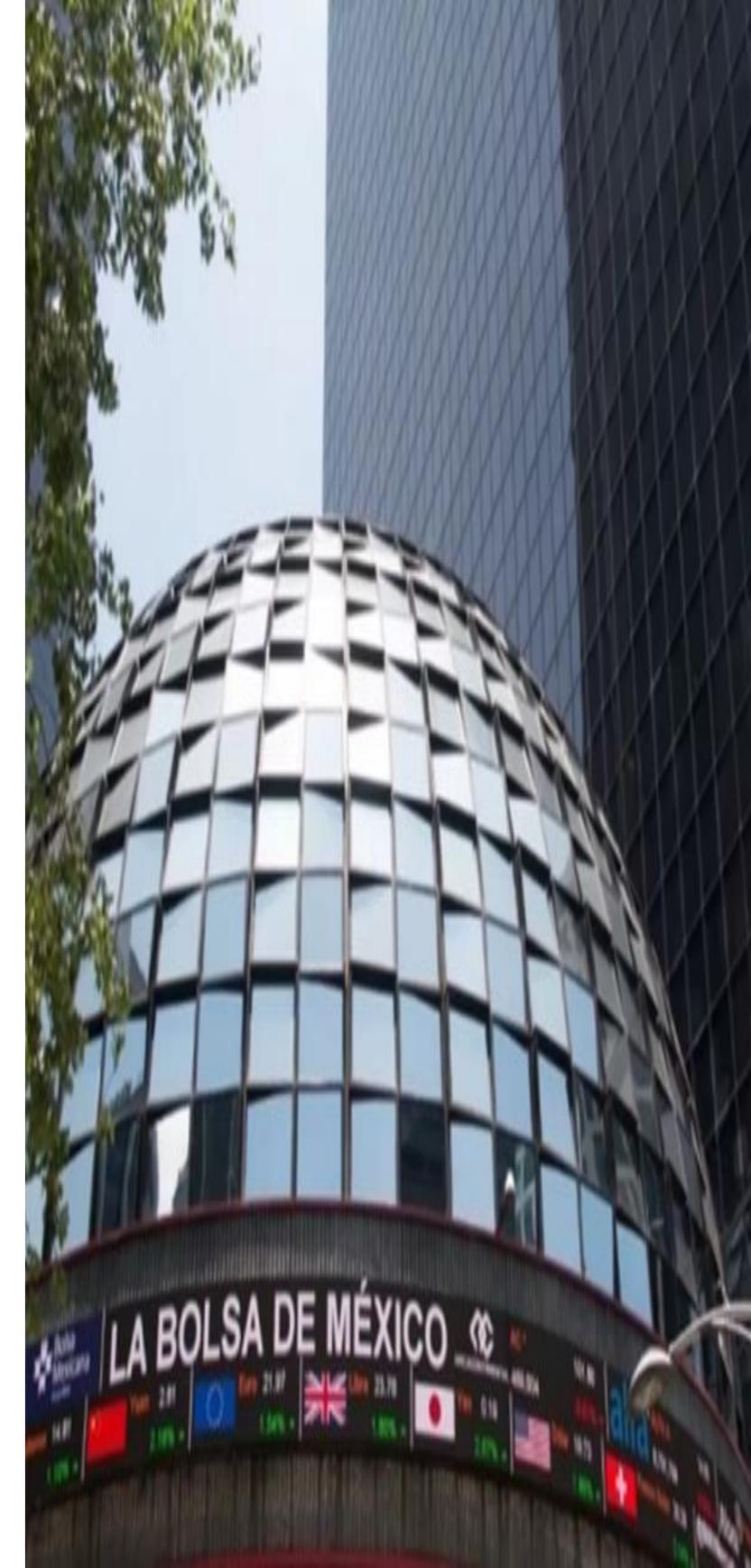
Enajenación

I. Acciones

- **10%** sobre la **ganancia** provenientes de acciones **emitidas por sociedades mexicanas** o provenientes de la **bolsa de valores**
- Determinación de **ganancia o pérdida**

II. Bienes

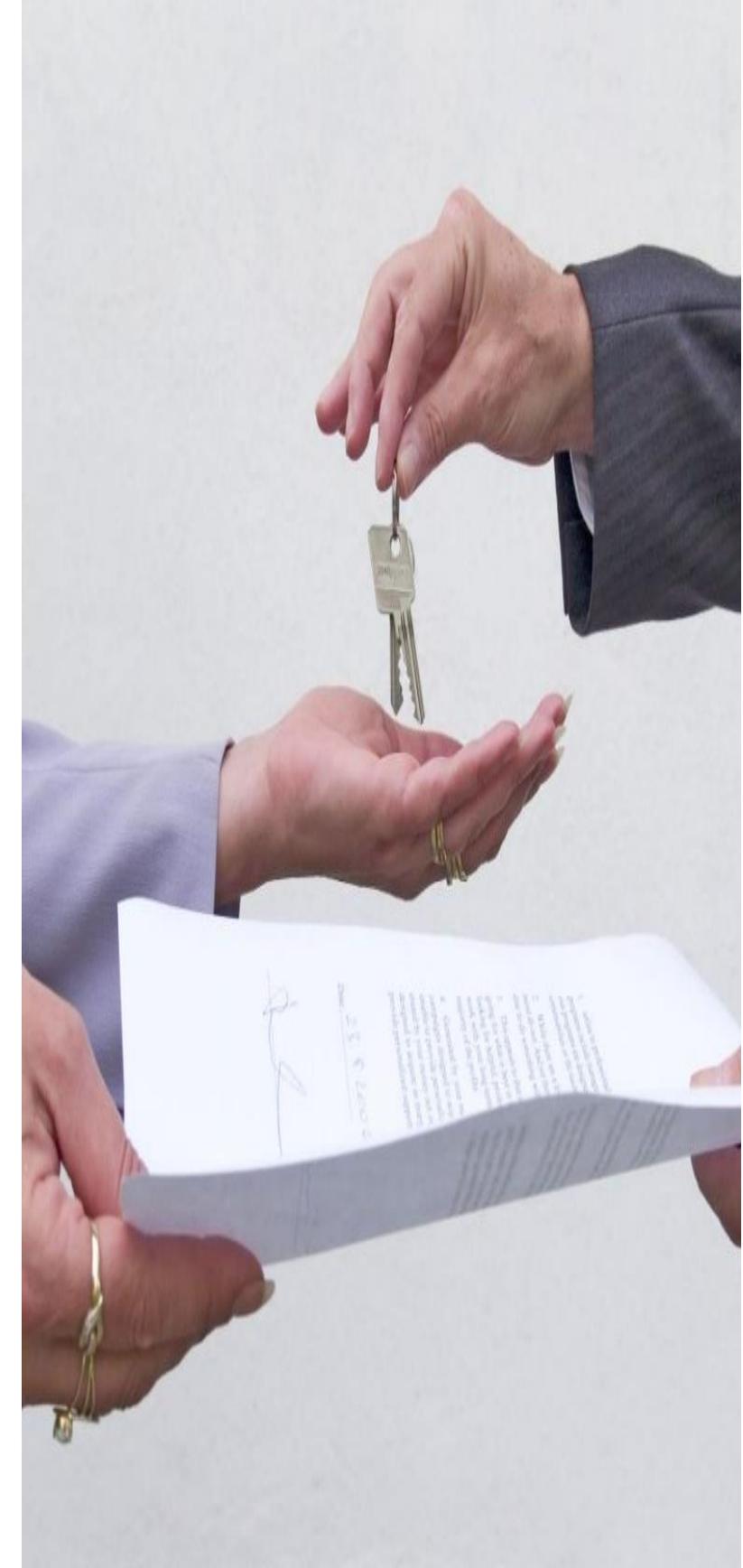
- Determinación de ingreso **acumulable y no acumulable**



Otros Ingresos

Arrendamiento

- **Uso o goce temporal** de bienes en México o en el extranjero
- **Deducciones** autorizadas
- Deducción opcional del **35%** sobre los ingresos
- **Pagos provisionales o trimestrales**



DEDUCCIONES PERSONALES

DEDUCCIONES PERSONALES



Deducciones personales

Requisitos generales:

- Es importante considerar que las deducciones personales tienen un **límite** para ser consideradas en la declaración anual, estas no deberán exceder de **5 veces** la Unidad de Medida y Actualización (**UMA**) **elevadas al año o el 15% del total de los ingresos** en el año el que resulte menor.

2024	
(UMA)	Valor de la UMA
UMA Diaria	108.57
UMA Mensual	3,300.53
5 UMAS Elevadas al año	198,683.10
	198,031.8

Deducciones personales

Requisitos generales:

- Deberán ser pagados con **medios electrónicos**
- Gastos efectuados en **México**
- Requisitos de **CFDI**
- Uso del **CFDI**
- Clave de **método de pago** (02) Cheque (03) Transferencia bancaria (04)
Tarjeta de crédito (28) Tarjeta de debito (29) tarjeta de servicios



Deducciones personales



Honorarios médicos,
dentales y gastos
hospitalarios



Gastos médicos por
incapacidad o discapacidad



Gastos funerales



Donativos



Intereses reales



Aportaciones voluntarias,
complementarias y planes
personales de crédito



Primas por seguros de
gastos médicos



Depósito en cuentas
especiales para el ahorro



Colegiaturas



Transportación escolar

Deducciones personales

1- Gastos Médicos

- Honorarios médicos, dentales, psicólogos, nutriólogo, análisis clínicos, prótesis, aparatos de rehabilitación, honorarios de enfermeras - **No medicamentos.**
- Compra de lentes ópticos graduados - monto máximo \$2,500
- Gastos hospitalarios

Requisitos:

- Quien expide deberá contar con título profesional
- Aplican para gastos personales y del cónyuge, concubinato, ascendentes o descendientes en línea recta



Deducciones personales

2- Gastos Funerarios

Requisitos:

- No exceda del **SMG al año**
- Aplican para gastos personales y del cónyuge, concubinato, ascendentes o descendientes en línea recta
- **Funerales a futuro-** hasta el año calendario en que se realicen los servicios



Deducciones personales

3- Donativos

Requisitos:

- Puede ser a la **federación, entidades federativas y municipios** así como a **instituciones autorizadas** por el SAT
- El monto **no excederá del 7%** de los **ingresos acumulables** del ejercicio anterior para **instituciones** y el **4%** para **entidades federativas**.



Deducciones personales

4- Intereses reales efectivamente pagados por crédito hipotecario para casa habitación

Requisitos:

- **Intereses reales** pagados para adquisición de **casa habitación**
- Deben ser contratados con **instituciones financieras mexicanas**
- El monto del crédito otorgado no excederá de **750 mil UDIS**
- Intereses pagados (-) la inflación = **Interés real**



Deducciones personales

5- Aportaciones complementarias de retiro

Aportaciones realizadas a:

- Subcuenta de aportaciones complementarias de retiro- **AFORE**
- Planes personales de retiro - **PPR**
- Aportaciones a cuentas especiales o personales al ahorro - **máximo 152,000 al año**

El monto de la deducción será hasta del **10%** de los **ingresos acumulables** del contribuyente en el ejercicio.

Sin que exceda de **cinco salarios mínimos generales elevados al año.**

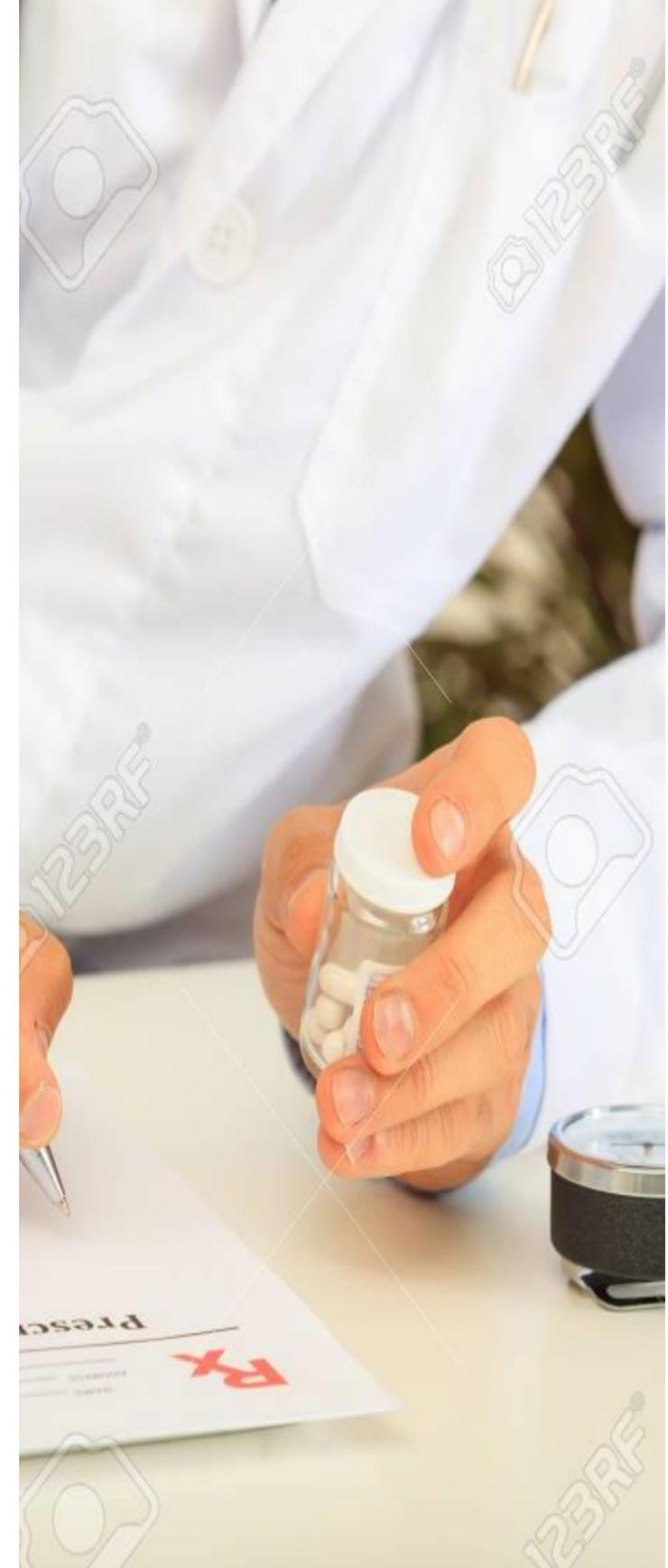


Deducciones personales

6- Primas por seguros de gastos médicos

Requisitos:

- El **beneficiario sea** el contribuyente, cónyuge o persona que vive en concubinato, ascendentes o descendentes en línea recta



Deducciones personales

7- Transporte escolar obligatorio

Requisitos:

- Aplica siempre y cuando **sea obligatorio** por la escuela
- Gasto pagado para **descendente en línea recta**
- En caso de ser incluido en el costo de la colegiatura se deberá **separar y desglosar** en dos facturas
- Deberá ser pagado por **medios electrónicos**



Deducciones personales

8- Colegiaturas en escuelas privadas

La cantidad pagada **por cada uno de los alumnos** por colegiaturas en instituciones **educativas privadas**, no debe exceder los límites anuales de deducción que para cada nivel educativo corresponda, conforme a los siguientes toques:

- Preescolar \$14,200
- Primaria \$12,900
- Secundaria \$19,900
- Profesional técnico \$17,100
- Bachillerato o su equivalente \$24,500

Nota:

- Nivel escolar
- CURP



RESULTADO DE LA DECLARACION ANUAL



Tabla anual 2024

Anexo 8 RMF 2024 Tarifas aplicables a pagos provisionales, retenciones y cálculo del ISR

Tarifa para el cálculo del impuesto correspondiente al ejercicio de 2024 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	8,952.49	0	1.92
8,952.50	75,984.55	171.88	6.4
75,984.56	133,536.07	4,461.94	10.88
133,536.08	155,229.80	10,723.55	16
155,229.81	185,852.57	14,194.54	17.92
185,852.58	374,837.88	19,682.13	21.36
374,837.89	590,795.99	60,049.40	23.52
590,796.00	1,127,926.84	110,842.74	30
1,127,926.85	1,503,902.46	271,981.99	32
1,503,902.47	4,511,707.37	392,294.17	34
4,511,707.38	En adelante	1,414,947.85	35

Resultado de la declaración anual

Saldo a favor podrás optar por:

1- Devolución automática de impuesto

- Saldo a favor igual o menor a 10 mil pesos - contraseña
- Saldo mayor a 10 mil pesos con firma electrónica - recomendable
- Devolución a cuenta bancaria del contribuyente proporcionada en la declaración anual (CLABE a 18 dígitos)



Resultado de la declaración anual

Casos en los que no aplica Devolución automática

- Si tu saldo a favor es **superior a 150 mil pesos**.
- Si obtuviste ingresos por bienes o negocios en **copropiedad, sociedad conyugal o sucesión**.
- Si durante todo el ejercicio al que corresponde tu saldo a favor estuviste **suspendido** en el RFC.
- Si te encuentras como **no localizado** en tu domicilio fiscal registrado ante el SAT, salvo que te encuentres únicamente en sueldos y salarios.
- Si tu solicitud de devolución **no corresponde al ejercicio 2024**.
- Si presentas tu declaración con **contraseña** cuando estás obligado a hacerlo con e.firma.

Resultado de la declaración anual

Casos en los que no aplica Devolución automática

- Si promoviste una **solicitud manual** de devolución antes del depósito
- No elijas la **opción devolución**
- Presentes la declaración **después del 31 de julio de 2025**
- Si tienes **revocados certificados de sellos** o firmas digitales
- Si te encuentras en la **relación de contribuyentes incumplidos** publicada en el Portal del SAT
- Si solicitas la devolución con base en comprobantes fiscales **expedidos por contribuyentes** que se **encuentren dentro del listado** de incumplidos publicado en el Portal del SAT.

Resultado de la declaración anual

Saldo a favor podrás optar por:

2- Compensación del impuesto:

- El saldo de impuesto a favor podrá **ser aplicado** contra impuestos **futuros a pagar** en declaración anual o pago mensual según sea el caso



Resultado de la declaración anual

Saldo a pagar

1- En una sola exhibición al 30 de abril de 2025:

- Se debe generar una **línea de captura** al momento de presentar la declaración anual y se deberá pagar desde el **portal bancario mexicano del contribuyente**.



Resultado de la declaración anual

Saldo a pagar

2- Pagar hasta en 6 parcialidades

- Presentar la declaración en **tiempo y forma** (en abril 2025)
- El pago de la **primer parcialidad** se hace a más tardar el **30 de abril**
- El sistema **genera líneas de captura** para los pagos siguientes
- Los pagos se realizan desde la **cuenta del contribuyente**
- **Hay pagos anticipados**
- En caso de **no pagar** oportunamente **se cobrarán recargos**
- La **última parcialidad** debe cubrirse al **30 de septiembre de 2025**

Resultado de la declaración anual

Datos Informativos

- Siempre y cuando excedan de 600 mil pesos al año
 - Préstamos
 - Donativos recibidos
 - Premios obtenidos

- Totalidad de ingresos obtenidos en el ejercicio sean superiores a 500 mil pesos
 - Enajenación de casa habitación
 - Herencias
 - Legados
 - Premios

Preguntas y respuestas





JA Del Río

¡Hablemos!

jadelrio.com

Paola Rosales

Directora de Global Mobility

paola.rosales@jadelrio.com

(+52) 55 2087 1026

Giovanna Anda

Senior de Global Mobility

Giovanna.anda@jadelrio.com

(+52) 55 1513 9756

