



JA Del Río

NEWSLETTER #96
March 2025

Declaración anual para personas físicas

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 **fuente de riqueza** situada en **territorio nacional**

¿Quiénes están obligados a presentar la declaración anual?

Se encuentran obligados a presentar una declaración anual aquellas Personas físicas que obtuvieron ingresos por:



Annual Income Tax Return for Individuals

In accordance with the Law on Income Tax, [in Spanish: Ley del Impuesto Sobre la Renta] (LISR), individuals and corporations are required to pay Income Tax, [in Spanish: ISR], in the following scenarios:

- **Residents** in Mexico
- Residents abroad who have **Permanent Establishment**.
- Residents abroad, with respect to income from a **source of wealth** located in **national territory**.

Who are obligated to file an annual tax return?

Individuals are required to file an annual tax return if they obtained income from:

Sueldos y Salarios

- Si tiene ingresos mayores a los \$400,000 pesos, si trabajó para dos o más patrones en el mismo año, aun cuando no exceda los \$400,000 pesos, o si dejó de prestar servicios antes del 31 de diciembre de 2024
- Si tiene salarios provenientes del extranjero, si obtuvo ingresos por indemnización o jubilación, o si tiene ingresos distintos a salarios.

Servicios Profesionales

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

Actividades empresariales como:

- Plataformas tecnológicas, regiones fronterizas o del Régimen Incorporación Fiscal (RIF) con coeficiente de utilidad

Otros Ingresos como:

- Intereses, dividendos, enajenación de bienes (muebles e inmuebles) o por arrendamiento.

Además, aquellos en regímenes fiscales especiales como el **Régimen Simplificado de Confianza** por actividades empresariales, servicios profesionales o por otorgamiento de uso o goce temporal de bienes.

Wages and Earnings

- Those whose income exceeds \$400,000 pesos. If you worked for two or more employers in the same year, even if it does not exceed \$400,000 pesos, or if you stopped rendering services before December 31, 2024.
- Those whose wages originate from abroad or have obtained income from severance or retirement, or have income other than wages.

Professional Services

- Taxpayers who earn income independently and issue invoices for their fees.

Entrepreneurial activities such as:

- Technology platforms, border regions, or a Fiscal Information Registration Number, [in Spanish: Régimen Incorporación Fiscal] (RIF), with a profit margin.

Other income such as:

- Interest, dividends, disposal of property, (movable and immovable property), or through leasing.

Moreover, those who are in special tax regimes such as the **Simplified Tax Regime**, [in Spanish: Régimen Simplificado de Confianza] for entrepreneurial activities, professional services, or for the granting of the temporary use or enjoyment of goods.

Datos Informativos

- Si obtuvo préstamos, donativos recibidos (entre esposos, padres/hijos) y premios, siempre y cuando excedan de 600 mil pesos al año.
- Cuando la totalidad de los ingresos obtenidos en el ejercicio sea superior a 500 mil pesos deberá reportar herencias, legados y premios.
- Si realizó enajenación de casa habitación y utilizó el monto exento que te otorga la ley.

Deducciones personales

Las deducciones personales son gastos que los contribuyentes pueden restar de sus ingresos acumulables al presentar su declaración anual de impuestos. Esto permite reducir la cantidad sobre la cual se calcula el Impuesto Sobre la Renta (ISR) siempre y cuando se cumplan con los requisitos correspondientes, lo que puede disminuir el monto a pagar o bien generar un saldo a favor. Estos gastos pueden incluir, entre otros:

Gastos Médicos: Honorarios médicos, dentales, psicólogos, nutriólogo, análisis clínicos, prótesis, aparatos de rehabilitación, honorarios de enfermeras - No medicamentos.

Informative Data

- *If you received loans, donations (between spouses, parents/children), and prizes, as long as they exceed 600,000 pesos per year.*
- *When the total income obtained in the fiscal year exceeds 500,000 pesos, you must report inheritances, legacies, and prizes.*
- *If you conducted a sale of a house residence and used the exempt amount granted by law.*

Personal deductions

Personal deductions are expenses that taxpayers can subtract from their taxable income when filing their annual tax return. This allows a reduction of the amount on which the Income Tax is calculated, as long as the corresponding requirements are met; which may reduce the sum payable or generate a credit balance. These expenses may include, among others:

Medical Expenses: *Medical, dental, psychologist, nutritionist, clinical analysis, prosthesis, rehabilitation devices, and nursing fees – Not medication.*

Gastos Funerarios: Siempre y cuando no exceda del SMG al año. Estos gastos aplican únicamente para gastos personales y del cónyuge, concubinato, ascendentes o descendientes en línea recta.

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

Intereses reales efectivamente pagados por crédito hipotecario para casa habitación: Intereses reales pagados para adquisición de casa habitación, estos deben ser contratados con instituciones financieras mexicanas, el monto del crédito otorgado no excederá de 750 mil UDIS. (Intereses pagados (-) la inflación = Interés real).

Aportaciones complementarias de retiro: Aportaciones realizadas a subcuenta de aportaciones complementarias de retiro- AFORE, planes personales de retiro – PPR, o aportaciones a cuentas especiales o personales al ahorro – máximo 152,000 al año.

Funeral Expenses: *Provided that they do not exceed the General Minimum Wage, [in Spanish: SMG], for the year. These expenses only apply to the personal expenses of the spouse, common-law spouse, or ascendants and direct descendants.*

Donations: *It can be to the federation, federal entities, and municipalities, as well as to institutions authorized by the Tax Administration Service [in Spanish: SAT]. The amount must not exceed 7% of the cumulative income of the previous year for institutions and 4% for federal entities.*

Actual interest actually paid on mortgage loans for housing: *Actual interest paid for the acquisition of a home. These must be contracted with Mexican financial institutions, and the amount of the loan granted shall not exceed 750 thousand Inflation-Indexed Investment Units [in Spanish: UDIS]. (Interest paid (-) inflation = actual interest).*

Complementary retirement contributions: *Contributions made to a complementary retirement contributions sub-account – AFORE [in English: Retirement Funds Management], personal retirement plans - PPR, or contributions to special or personal savings accounts - maximum 152,000 per year.*

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.

Primas por seguros de gastos médicos:

Únicamente cuando el beneficiario sea el contribuyente, cónyuge o persona que vive en concubinato, ascendentes o descendentes en línea recta.

Transporte escolar obligatorio: Aplica siempre y cuando sea obligatorio por la escuela y el gasto sea pagado para descendente en línea recta.

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.

Requisitos de las deducciones personales

The amount of the deduction will be up to 10% of the taxpayer's cumulative income for the year, without exceeding five general minimum wages per year.

Medical insurance premiums: Only when the beneficiary is the taxpayer, spouse, or person that lives with the common-law spouse, or ascendants and direct descendants.

Mandatory school transportation: Applies as long as it is mandated by the school and the expense is paid by a direct descendant.

Tuition at private schools: The amount paid by each student for tuition at private educational institutions must not exceed the annual deduction limits for each level of education, as per the following limits: Preschool: \$14,200, Elementary: \$12,900, Junior High: \$19,900, Technical professional: \$17,100, High school or its equivalent: \$24,500.

Requirements for personal deductions



- Deben ser pagados con medios electrónicos
 - Los gastos deben ser efectuados en México
 - Cumplir con los requisitos del CFDI
 - Indicar el uso de CFDI dependiendo la actividad por lo que aplicaran el gasto
- Indicar la clave del método de pago

- *They must be paid electronically*
- *The expenses must be incurred in Mexico*
- *They must comply with all Digital Tax Receipt requirements [in Spanish: CFDI].*
- *They must indicate the use of the Digital Tax Receipt depending on the activity for which the expense will be applied.*
- *The payment method code must be indicated*

Resultado de la declaración anual

Si como resultado de presentar su declaración anual obtuvo un saldo a favor podrá optar por:

1. Devolución automática de impuesto: Saldo a favor igual o menor a 10 mil pesos (contraseña). Saldo mayor a 10 mil pesos (firma electrónica). Devolución a cuenta bancaria del contribuyente proporcionada en la declaración anual (CLABE a 18 dígitos).

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.

Earnings from the annual tax return

If as a result of filing your annual tax return you obtained a credit balance, you may opt for:

1. An automatic tax refund: A credit balance that is equal to or less than 10 thousand pesos (password). A balance greater than 10 thousand pesos (electronic signature). A refund to the taxpayer's bank account as provided in the annual return (18-digit CLABE) [in English: Standardized Bank Code].

2. Tax offset: The positive tax balance may be applied against future taxes to be paid in the annual tax return or monthly payment, when appropriate.

Si como resultado de presentar su declaración anual obtuvo un saldo a pagar podrá optar por:

1. Pago 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.

2. Pagar hasta en 6 parcialidades: Deberá presentar la declaración en tiempo y forma (en abril 2025). El pago de la primera parcialidad se hace a más tardar el 30 de abril, los pagos se realizan desde la cuenta del contribuyente y la última parcialidad deberá cubrirse al 30 de septiembre de 2025. En caso de no pagar oportunamente se cobrarán recargos al contribuyente.

If as a result of filing your annual tax return you obtained a balance due, you may opt for:

1. A one-time payment up to April 30, 2025: *A registration code must be generated at the time of filing the annual tax return and must be paid from the taxpayer's Mexican banking portal.*

2. Pay in up to 6 installments: *The return must be filed in a timely manner (in April 2025). The payment of the first installment must be carried out no later than April 30, with the payments being made from the taxpayer's account; and the last installment must be paid by September 30, 2025. Failure to pay opportunely will result in surcharges which will be charged to the taxpayer.*



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

