

# Asesoría fiscal y cartas al editor

Martha Josefina Gómez Gutiérrez

El objetivo de esta sección es darle respuesta a las preguntas formuladas por los telespectadores del programa de televisión “Fiscal.con”, así como a las del programa de radio “Consultoría Fiscal Universitaria”, las planteadas en el área de Asesoría Fiscal Gratuita y en el correo electrónico [consultoriofiscal@correo.fca.unam.mx](mailto:consultoriofiscal@correo.fca.unam.mx), haciendo énfasis sobre aquellas que resultan frecuentes.

## Para el año 2010 hemos escuchado que habrá incremento en el pago de impuestos, ¿cuáles son estos aumentos, tratándose de una Sociedad Anónima?

La crisis financiera de los Estados Unidos generada a fines del año 2008 trajo consigo efectos financieros en nuestro país, que se incrementaron con la contingencia sanitaria del mes de abril y principios de mayo de 2009.

A partir de entonces se presentó un aumento en el desempleo, motivo por el cual se establecieron algunos Decretos Federales y también, algunos a nivel estatal, con el propósito de apoyar a las personas físicas y morales a enfrentar dicha crisis y de alguna manera, tratar de fomentar el empleo.

Derivado de lo anterior, para 2010, el paquete económico entregado el día 8 de septiembre de 2009 por el Poder Ejecutivo, a través del Secretario de Hacienda y Crédito Público, Dr. Agustín Cartens Cartens, a la Cámara de Diputados, incorporaba, además de un aumento a los impuestos existentes, la inclusión de la llamada “Ley de la Contribución para el Combate a la Pobreza”, que preveía un pago del 2% sobre bases muy similares a las del Impuesto al Valor Agregado (IVA), sin incluir los “exentos” que esta última Ley contempla.

La “Contribución” indicada, no fue aprobada por la Cámara de Diputados y a cambio, se propuso aumentar el IVA, de una tasa general del 15% a una del 16%, y en el caso de la región fronteriza, de un 10% a un 11%.

Cabe aclarar que aun cuando no existieran reformas fiscales para el año entrante, las personas físicas y las personas morales que enajenen bienes, presten servicios u otorguen el uso o goce temporal de bienes, tienen para 2010 un incremento en el pago del Impuesto Empresarial a Tasa Única (IETU), a la tasa del 17.5%, ya que conforme a disposiciones transitorias de dicha Ley, se pagó en el 2008 un 16.5% y un 17% para el 2009.

Conoce la Facultad de Contaduría y Administración  
a través de su página de internet

[www.fca.unam.mx](http://www.fca.unam.mx)

Dudas o sugerencias con relación a nuestras revistas:  
[publicaciones@correo.fca.unam.mx](mailto:publicaciones@correo.fca.unam.mx)

A continuación, presentamos de manera resumida, algunos cambios en el pago de impuestos que contempla el paquete fiscal aprobado por las Cámaras, de manera comparativa con los aplicables para 2009:

| <b>Comparativo de disposiciones aplicables en 2010 y 2009</b>   |  |
|---|--|
| <b>Aplicables en 2010, 2011 y 2012 (LISR)</b>   | <b>2009</b>  |
| <b>Ley del Impuesto sobre la Renta</b>  |  |
| Tasa aplicable: 30% <sup>1</sup>  | Tasa aplicable: 28%  |
| Factor aplicable en pago de dividendos que no provienen de CUFIN: <sup>2</sup> 1.4286 <sup>3</sup>  | Factor aplicable en pago de dividendos que no provienen de CUFIN: 1.3889   |
| Factor aplicable para disminuir la Utilidad Fiscal Neta del ejercicio, al acreditar el ISR pagado en la distribución de dividendos: 0.4286 <sup>4</sup> | Factor aplicable para disminuir la Utilidad Fiscal Neta del ejercicio, al acreditar el ISR pagado en la distribución de dividendos: 0.3889 |
| Reducción del ISR, en el caso de personas morales del sector primario: 30%, <sup>5</sup> por lo tanto: 30% - reducción 30% (9%) = ISR de 21%            | Reducción del ISR, en el caso de personas morales del sector primario: 32.14%, por lo tanto: 28% - reducción 32.14% (9%) = ISR de 19%      |
| <b>Ley del Impuesto Empresarial a Tasa Única</b>  |  |
| Tasa aplicable: 17.5%   | Tasa aplicable: 17%  |
| <b>Ley del Impuesto al Valor Agregado</b>   |  |
| Tasa general aplicable: 16%   | Tasa general aplicable: 15%  |
| Tasa en región fronteriza: 11%  | Tasa en región fronteriza: 10%   |

Como podemos darnos cuenta, la Sociedad Anónima, en este caso, y en general para las personas morales del Título II de la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR), tendrán un incremento en la tasa impositiva con efectos a partir de los pagos provisionales del Impuesto sobre la Renta, a cuenta del impuesto del año 2010; de la misma manera, en el caso de los pagos provisionales de la Ley del Impuesto Empresarial a Tasa Única (LIETU).

**Para el año 2010, en el caso de personas físicas que perciban ingresos por salarios, ¿cuál es el aumento que tendrán en el Impuesto sobre la Renta?**

Las personas físicas que perciben ingresos por salarios, al igual que las que perciben otro tipo de ingresos, que tienen obligación de efectuar pagos provisionales con base en la tarifa del artículo 113, verán incrementado el Impuesto sobre la Renta a su cargo, en el caso de que sus percepciones mensuales sean superiores a \$10,298.36, ya que a esta cantidad corresponde la cuota fija por \$1,090.62, igual que la establecida para el 2009, sin embargo, el porcentaje sobre el excedente se incrementa de un 19.94% a un 21.36%, tal como se muestra a continuación, en las tarifas comparativas para cada uno de estos años.

1 Disposiciones de vigencia temporal de la Ley del Impuesto sobre la Renta, Fracción I, inciso a).  
 2 CUFIN, Cuenta de Utilidad Fiscal Neta, constituida para fines fiscales conforme a resultados del ejercicio, y adicionada por la Utilidad Fiscal Neta de cada ejercicio y por los dividendos percibidos y disminuida por el pago de los mismos.  
 3 Disposiciones de vigencia temporal de la Ley del Impuesto sobre la Renta, Fracción I, inciso b).  
 4 Disposiciones de vigencia temporal de la Ley del Impuesto sobre la Renta, Fracción I, inciso c).  
 5 Disposiciones de vigencia temporal de la Ley del Impuesto sobre la Renta, Fracción I, inciso d).

| Comparativo del artículo 113 de la Ley del Impuesto sobre la Renta del 2010 con el 2009 |                    |                 |              |                  |                    |                 |              |
|---|--------------------|-----------------|--------------|------------------|--------------------|-----------------|--------------|
| Artículo 113 de la Ley del ISR  |                    |                 |              |                  |                    |                 |              |
| 2010 <sup>6</sup>   |                    |                 |              | 2009             |                    |                 |              |
| Límite inferior   | Límite superior    | Cuota fija      | % s/ exte    | Límite inferior  | Límite superior    | Cuota Fija      | % s/ exte    |
| 0.01  | 496.07             | 0.00            | 1.92         | <b>0.01</b>      | <b>496.07</b>      | <b>0.00</b>     | <b>1.92</b>  |
| 496.08  | 4,210.41           | 9.52            | 6.40         | <b>496.08</b>    | <b>4,210.41</b>    | <b>9.52</b>     | <b>6.40</b>  |
| 4,210.42  | 7,399.42           | 247.23          | 10.88        | <b>4,210.42</b>  | <b>7,399.42</b>    | <b>247.23</b>   | <b>10.88</b> |
| 7,399.43  | 8,601.50           | 594.24          | 16.00        | <b>7,399.43</b>  | <b>8,601.50</b>    | <b>594.24</b>   | <b>16.00</b> |
| 8,601.51  | 10,298.35          | 786.55          | 17.92        | <b>8,601.51</b>  | <b>10,298.35</b>   | <b>786.55</b>   | <b>17.92</b> |
| <b>10,298.36</b>  | <b>20,770.29</b>   | <b>1,090.62</b> | <b>21.36</b> | <b>10,298.36</b> | <b>20,770.29</b>   | <b>1,090.62</b> | <b>19.94</b> |
| <b>20,770.30</b>  | <b>32,736.83</b>   | <b>3,327.42</b> | <b>23.52</b> | <b>20,770.30</b> | <b>32,736.83</b>   | <b>3,178.30</b> | <b>21.95</b> |
| <b>32,736.84</b>  | <b>En adelante</b> | <b>6,141.95</b> | <b>30.00</b> | <b>32,736.84</b> | <b>En adelante</b> | <b>5,805.20</b> | <b>28.00</b> |

Con el propósito de establecer numéricamente estos efectos, a continuación, presentamos varios ejemplos en los que se muestran estas diferencias:

#### Caso 1

Determinación del Impuesto sobre la Renta a retener sobre un sueldo mensual de \$15,000.00.

| ISR a retener en los años de 2010 y 2009 |          |                   |                |          |                   |
|--|----------|-------------------|----------------|----------|-------------------|
| 2010                                     |          |                   | 2009           |          |                   |
|  | % s/exte |                   |                | % s/exte |                   |
| 15,000.00                                |          |                   | 15,000.00      |          |                   |
| LI 10,298.36                             |          | CF 1,090.62       | LI 10,298.36   |          | CF 1,090.62       |
| 4,701.64                                 | 21.36%   | 1,004.27          | 4,701.64       | 19.94%   | 937.51            |
| <b>ISR mes</b>                           |          | <b>\$2,094.89</b> | <b>ISR mes</b> |          | <b>\$2,028.13</b> |

#### Caso 2

Determinación del Impuesto sobre la Renta a retener sobre un sueldo mensual de \$25,000.00.

| ISR a retener en los años de 2010 y 2009 |          |                   |                |          |                   |
|--|----------|-------------------|----------------|----------|-------------------|
| 2010                                     |          |                   | 2009           |          |                   |
|  | % s/exte |                   |                | % s/exte |                   |
| 25,000.00                                |          |                   | 25,000.00      |          |                   |
| LI 20,770.30                             |          | CF 3,327.42       | LI 20,770.30   |          | CF 3,178.30       |
| 4,229.70                                 | 23.52%   | 994.83            | 4,701.64       | 21.95%   | 928.42            |
| <b>ISR mes</b>                           |          | <b>\$4,322.25</b> | <b>ISR mes</b> |          | <b>\$4,106.72</b> |

6 Disposiciones de vigencia temporal de la Ley del Impuesto sobre la Renta, Artículo Segundo, Fracción I, inciso e), aplicables en 2010, 2011 y 2012.

### Caso 3

Determinación del Impuesto sobre la Renta a retener sobre un sueldo mensual de \$35,000.00.

| ISR a retener en los años de 2010 y 2009 |          |                   |                |          |                   |
|--|----------|-------------------|----------------|----------|-------------------|
| 2010                                     |          |                   | 2009           |          |                   |
|  | % s/exte |                   |                | % s/exte |                   |
| 35,000.00                                |          |                   | 35,000.00      |          |                   |
| LI 32,736.84                             |          | CF 6,141.95       | LI 32,736.84   |          | CF 5,805.20       |
| 2,263.16                                 | 30%      | 678.95            | 2,263.16       | 28%      | 633.68            |
| <b>ISR mes</b>                           |          | <b>\$6,820.90</b> | <b>ISR mes</b> |          | <b>\$6,438.88</b> |

Por lo anterior, tenemos las siguientes diferencias en las anteriores retenciones:

| Diferencia de ISR a retener en los años de 2010 y 2009 |                 |        |           |                 |               |
|--|-----------------|--------|-----------|-----------------|---------------|
| 2010   |                 |        | 2009      |                 |               |
| Sueldo   | Retención       | % Dif  | Sueldo    | Retención       | \$ Diferencia |
| 15,000.00  | <b>2,094.89</b> | 3.291% | 15,000.00 | <b>2,028.13</b> | 66.76         |
| 25,000.00  | <b>4,322.25</b> | 5.248% | 25,000.00 | <b>4,106.72</b> | 215.53        |
| 35,000.00  | <b>6,820.90</b> | 5.933% | 35,000.00 | <b>6,438.88</b> | 382.02        |

De acuerdo con lo indicado, en los ejemplos que tomamos, uno de cada último de los niveles, podemos ver un incremento en el Impuesto sobre la Renta que va de un 3.291% a un 5.933%; en los dos últimos casos tenemos una diferencia que va de un 5.248% a un 5.933%, derivado de que en estos dos últimos niveles de la tarifa del artículo 113, la diferencia es a partir de la cuota fija, además del porcentaje sobre el excedente, y en el primer caso, sólo cambia el porcentaje.

El mayor incremento en el Impuesto sobre la Renta, además del anteriormente comentado, consiste en la **no actualización** de la tarifa desde el año de 2005, en el que se efectuó por última vez –aun cuando en el Decreto de Reformas para el año de 2008, en el artículo Tercero, fracción VIII, nos indicaron que estaban actualizadas al 31 de diciembre de 2007, correspondían a las tarifas sin la actualización a que teníamos derecho desde el año de 2005–, no obstante que el artículo 177, quinto párrafo de la Ley en comento establece a este respecto, lo siguiente:

Universidad Nacional Autónoma de México  
Facultad de Contaduría y Administración

Conoce la Facultad de Contaduría y Administración  
a través de su página de internet


Dudas o sugerencias con relación a nuestras revistas:  
publicaciones@correo.fca.unam.mx

**www.fca.unam.mx**

“Cuando la inflación observada acumulada desde el último mes que se utilizó en el cálculo de la última actualización de las cantidades establecidas en moneda nacional de las tarifas contenidas en este artículo y en el artículo 113 de esta Ley, exceda del 10%, dichas cantidades se actualizarán por el periodo comprendido desde el último mes que se utilizó en el cálculo de la última actualización y hasta el último mes del ejercicio en el que se exceda el porcentaje citado. Para estos efectos, se aplicará el factor de actualización que resulte de dividir el Índice Nacional de Precios al Consumidor del mes inmediato anterior al más reciente del periodo, entre el Índice Nacional de Precios al Consumidor correspondiente al último mes que se utilizó en el cálculo de la última actualización. Dicha actualización entrará en vigor a partir del 1o. de enero del ejercicio siguiente en el que se haya presentado el mencionado incremento”.

Del 1 de enero de 2005 al 31 de diciembre de 2007, la inflación acumulada superó el 10% (11.15%), por lo que debió actualizarse la tarifa, a partir del 1 de enero de 2008:

| Año  | Inflación | Inflación acumulada |
|------|-----------|---------------------|
| 2005 | 3.33%     | 3.33%               |
| 2006 | 4.05%     | 7.38%               |
| 2007 | 3.76%     | 11.14%              |
| 2008 | 6.53%     | 17.67%              |
| 2009 |           |                     |

Y seguiremos esperando la actualización de la tarifa, ya que para 2010 sólo **se incrementa** en los tres últimos niveles... 

C.P.C. y M.I. Martha Josefina Gómez Gutiérrez  
 División de Investigación  
 Facultad de Contaduría y Administración  
 Universidad Nacional Autónoma de México  
 mgomez@correo.fca.unam.mx  
 (Footnotes)

Universidad Nacional Autónoma de México  
 Facultad de Contaduría y Administración

¿Los impuestos  
 le causan

problemas?



consultoriofiscal@correo.fca.unam.mx

Coordinadora:  
 C.P.C. y M.I. Martha Josefina Gómez Gutiérrez  
 Teléfono: 5550 7998

Horario:  
 Lunes a Viernes  
 10:00 a 14:00 y 16:00 a 20:00 hrs.

Asesoría Fiscal Gratuita