



CURSO DE PREPARACIÓN PARA EL EXAMEN DE CERTIFICACIÓN DE ACTUARIOS EN PASIVOS LABORALES LEY IMPUESTO SOBRE LA RENTA

4 de mayo de
2022



Curso especialmente diseñado para Willis Towers Watson

MARCO LEGAL

LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

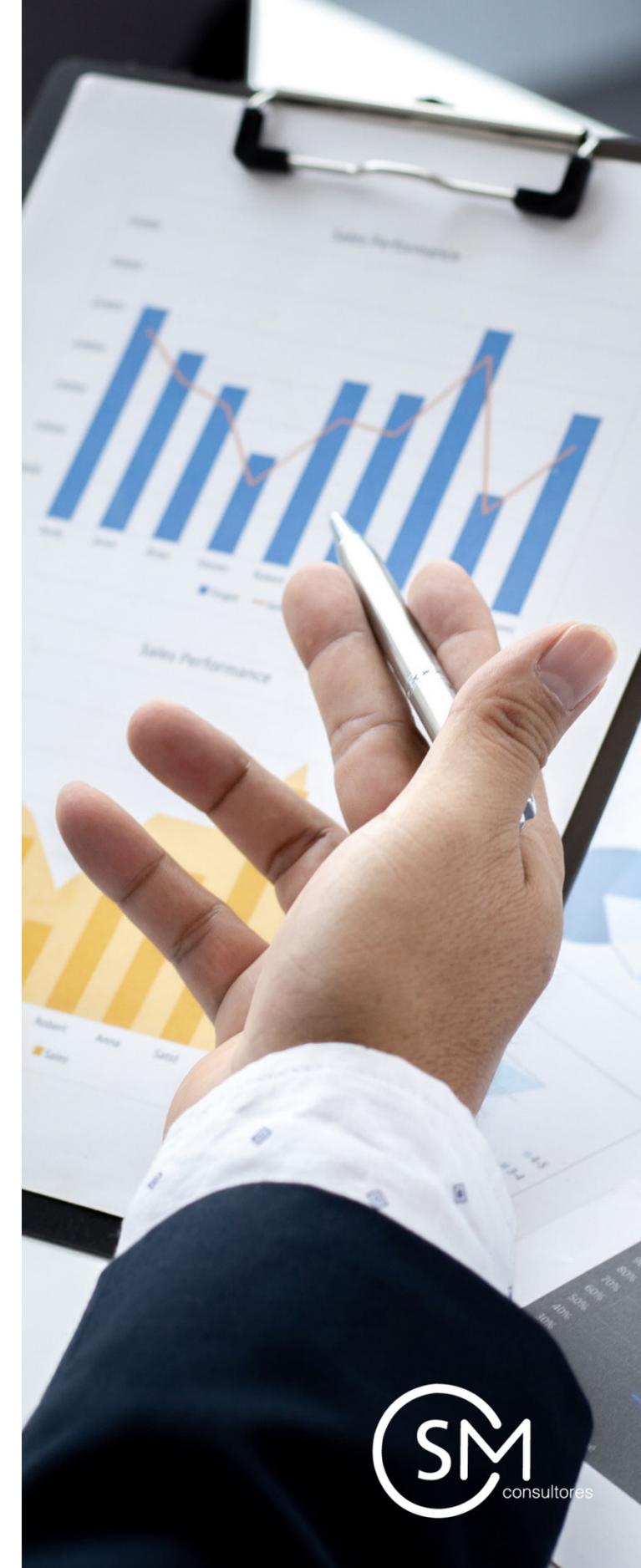
- i. Principio de generalidad.
- ii. Conceptos de deducibilidad y exención de planes de pensiones.
- iii. Requisitos de implementación, modificación y registro de los Planes ante SHCP
- iv. Requisitos para hacer transferencia de recursos del Plan.
- v. Requisitos y reglas de inversión.
- vi. Reglas en general aplicables a los planes de pensiones y primas de antigüedad.
- vii. Valuación para efectos fiscales (requisitos, periodicidad, etc)
- viii. Funcionamiento de los planes personales de retiro y cuentas especiales para el ahorro.



LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Conceptos importantes

PREVISION SOCIAL (PS) Beneficio presentes o futuros, para mejorar la calidad de vida del trabajador o su familia (7 LISR)	GENERALIDAD Beneficios de PS otorgados de manera general. Para Sindicato, los mismos pactados en cada Contrato Colectivo (27 LISR)	GRADUALIDAD A mayores ingresos, la tasa impositiva será mayor. (Principio)
SIMETRIA FISCAL A toda partida deducible, le corresponde un impuesto (Principio)	DEDUCCION Un gasto calificado a disminuir de los ingresos acumulables (25 LISR)	EXENCION Cantidad que se excluye o condona del pago de impuestos (93 LISR)



LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Procesos con los Planes de Pensiones

IMPLEMENTACION

Requisitos

- **Avisos** al SAT dentro de los siguientes **10 días** a partir de la creación de la reserva o cambio al fondo de jubilación. (65 RLISR)

MODIFICACION

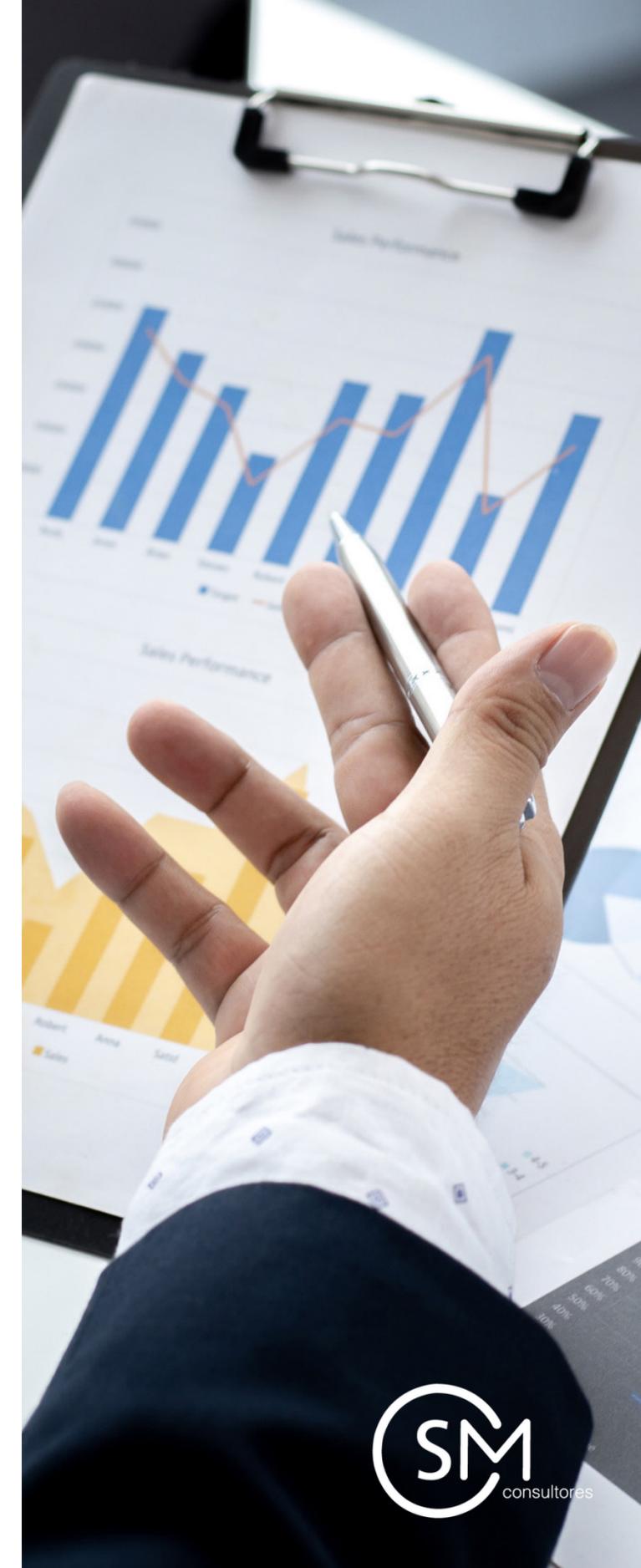
Requisitos

- **Avisos** al SAT dentro de los siguientes **10 días** a partir de la creación de la reserva o cambio al fondo de jubilación. (65 RLISR)

TRANSFERENCIA

Requisitos

- Operación **entre administradores** de fondos de jubilación
- Aviso al SAT **15 días antes** de efectuar la operación.
- Proporcionar el aviso **al administrador tenedor**
- El fondo tenedor de los recurso realiza **directamente la transferencia** de los bienes y valores (71 RLISR)



LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Reglas generales a los planes de pensiones

GENERALIDADES (35 RLISR)

- Los trabajadores deben **elegir su incorporación** al plan.
- Los **términos y condiciones** deben permanecer vigentes durante al **menos 12 meses**.
- El fondo debe de ser administrado por **instituciones autorizadas** (instituciones mutualistas de seguros, casas de bolsa, operadoras de fondos de inversión, operadoras de fondos de inversión, sociedades distribuidoras de acciones de fondos de inversión, administradoras de fondos para el retiro o instituciones de crédito).
- La suma de aportaciones patronales y trabajador no deben **exceder del 12.5% del ingreso acumulable** para fines de impuesto.
- La empresa sólo podrá **disponer** de los bienes y valores del fondo, **para el pago de pensiones y/o jubilaciones** y primas de antigüedad (en su caso), en caso contrario pagará el impuesto a la tasa impositiva vigente. (29 LISR)

DOCUMENTACION DEL PLAN (66 RLISR)

La documentación que se tiene que tener disponible (siguientes 3 mes a la fecha de aniversarios del plan)

- **Balance** actuarial
- **Informe** de la institución financiera indicando los **recursos y bienes**, así como la **política de inversión**.
- **Metodología** para efectuar los **cálculos** y resultados de la valuación actuarial indicando la **aportación** para el siguiente año, desglosando en todo caso, las correspondientes a la empresa y empleado (en su caso)
- Cuando se constituya en el mismo fondo para financiar un **plan de jubilación y prima de antigüedad**, la documentación se debe llevar **por separado**



LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Planes de pensiones misceláneos

NATURALEZA DE LA PENSIÓN (147 RLISR)

La jubilaciones y pensiones **no pierden su carácter**, aún y cuando, las partes convengan en cambiar su forma de **pago periódico por uno o varios pagos**.

EXCEDENTE DEL FONDO (68 RLISR)

En caso de que el fondo presente un excedente en su fondo, éste podrá ser utilizado para:

- Dicho **excedente** podrá destinarse al **pago de cuotas del ramo del retiro (2%)** del IMSS. En caso contrario se pagará el impuesto sobre la cantidad dispuesta según la tasa de impuesto vigente.
- En caso de que existan aportaciones del empleado, el excedente en la misma proporción será **transferido a la subcuenta de aportaciones complementarias** de la Afore



LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Requisitos y reglas de inversión

REGLA 70-30 (29 LISR)

- Los recursos deben invertirse en **cuanto menos 30%** en valores a cargo del **gobierno**, o bien, fondos de inversión de **deuda**.
- El restante 70% se podrá invertir en **acciones** aprobadas por la CNByV, o inversión en las **reservas técnicas** de instituciones de seguros, o bien, en la construcción y venta de **casas** para los trabajadores.

INVERSION EN CASAS HABITACIÓN (69 RLISR)

- Las casas deben de tener el carácter de **"interés social"** valor de **10 UMAs** anuales (351,203)
- Constituir un **comité** con igual participación Empresa/Trabajadores
- El interés aplicable **no debe de exceder** de aquel que se obtuvo con la parte **Deuda**.

OTROS

- Los **interés** están **exentos** del pago de impuestos (54 RISR). Los **intereses** deben **permanecer** en el fondo entre tanto no se pague (69 RLISR)
- La **inversión** en valores de la empresa **no deberá exceder del 10%**. (28 LISR)
- Los recursos deben administrarse en **fideicomiso irrevocable**, en instituciones de crédito, instituciones de seguros, casas de bolsa u operador de fondos de inversión o por administradoras de fondos para el retiro. (29 LISR)



LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Funcionamiento del PPR

PLAN PERSONAL DE RETIRO (151 V)

Aportaciones **deducibles** de hasta el **10% de los ingresos acumulables** sin que éstas excedan **5 UMAs** anualizadas. Podría llegar a ser **exento parcial o total** para el pago de impuesto.

- Las aportaciones pueden ser realizadas a la subcuenta de aportaciones **complementarias** o **voluntarias*** de la AFORE.
- Se otorga a: a) **65 años** de edad; b) **Invalidez** o **incapacidad**; c) **fallecimiento**.
- Las administradoras son: instituciones de seguros, instituciones de crédito, casas de bolsa, administradoras de fondos para el retiro y sociedades operadoras de fondos de inversión. Las instituciones deben contar con la autorización correspondiente.
- Si los recursos se disponen **antes** de los **65 años** pagan impuesto. En caso de **fallecimiento** los beneficiarios pagaran el **impuesto** correspondiente.
- La deducción es **anual**, pero se puede hacer **mensual**: si se utiliza la **AFORE**, y se solicite por **escrito a la empresa**; las aportaciones debe **ser igual** todos los meses; la **empresa entera** las aportaciones y mantendrá la documentación necesaria para el SAT. (259 RLISR)

PLAN DE JUBILACION ES UN PPR ASIMILADO (258 RLIR)

Las aportaciones realizadas a un **fondo de jubilación privado** son consideradas como aportaciones realizadas a un PPR, siempre y cuando:

- Se observe el límite máximo de aportación de la empresa (**12.5%** incluyendo la del trabajador), y a vez el **límite** normas de un **PPR**.
- Se respete el requisito de **permanencia** (65 años de edad).



LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Funcionamiento del CEA

CUENTA ESPECIAL DE AHORRO (185 LISR)

Instrumento de **diferimiento** de impuesto, ya que sirve para **deducir** pero es **acumulable al 100%** en el momento en que se cobra.

- Los instrumentos son Cuenta Especial de Ahorro (**CEA**), o bien, un **seguro** que tiene como base un plan de jubilación relacionado con la edad.
- Los depósitos o primas a este instrumento no pueden exceder a **152,000** anuales.
- Los recursos no podrán ser **retirados antes** de los **5 años** desde su contratación.



LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Valuación para fines fiscales

REQUISITOS (65 RLISR)

- Las reservas deben calcularse de acuerdo a **sistemas actuariales** compatibles con la **naturaleza** de las **prestaciones** del fondo
- Al **crearse o modificarse**, la aportación correspondiente a los **servicios ya prestados** no excederán del **10% del pasivo** determinado.
- En caso de **utilidad o pérdida** en el fondo estas deberán **distribuirse** en los ejercicios **subsecuentes**



LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Contribución y pagos de la empresa ...

DEDUCCION (25 X LISR)

La deducción de las aportaciones a un fondo de jubilación no exceda del **47%** del monto de las aportaciones. Sin embargo, este porcentaje será del **53%** si el paquete de **prestaciones exentas no disminuyen** respecto al año anterior.

- **No podrá deducirse** las aportaciones cuando el valor del fondo **sea suficiente** para cubrir las obligaciones establecidas conforma al plan. (29 LISR)
- La suma de **aportaciones patronales y trabajador** no deben exceder del **12.5% del ingreso acumulable** para fines de impuesto. (35 LISR)

PAGOS ANTES DE LA JUBILACION (72 RRLISR)

No se considera que se dispone de los bienes, valores y rendimientos del fondo, cuando la relación laboral de un empleado termine antes de cumplir con los requisitos para su jubilación.

- Las aportaciones realizadas por la empresa y sus rendimientos generados sean transferidos a **otro plan de jubilación** donde el empleado haya decidido ir a trabajar.
- En caso de que **no se pueda** efectuar la opción anterior, entonces se podrá realizar una transferencia a la subcuenta de **aportaciones complementarias** de la Afore, o bien,
- Depositarse en alguna cuenta de un **Plan Personal de Retiro**



LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Contribución y pagos de la empresa ...

PAGOS A LA JUBILACION EN PENSIONES (93X LISR)

Los pagos recibidos por jubilaciones, pensiones, haberes de retiro, así como pensiones vitalicias u otras formas de retiro provenientes de las subcuentas de retiro, cesantía y vejez de la Afore deberán observar los siguientes requisitos para gozar de la exención correspondiente

- **Exención** del pago de impuestos hasta un monto de **quince UMAs** (\$43,876 mensuales), por el excedente se pagará el impuesto correspondiente.
- Se debe incluir **todos los ingresos por jubilación** independientemente de quien los pague.

PAGOS A LA JUBILACION EN PAGO UNICO PROVISIONAL (173 RLISR)

Cuando se cubra a través de un **pago único** la jubilación de un empleado, el impuesto provisional se calculará de la siguiente manera

- A la pensión proveniente del plan **se disminuye las 15 UMAs** de exención de impuestos, si existe una diferencia positiva esta será la cantidad gravable y por ende se determina el impuesto correspondiente a dicha cantidad. En caso contrario, no existirá impuesto al pago único.
- Posteriormente, se obtiene el **factor** para impuesto que resulta de dividir el **pago único** entre la **pensión** mensual. Este factor se multiplica por el impuesto obtenido anteriormente, y ese será el impuesto al pago único correspondiente.

PAGOS A LA JUBILACION EN PAGO UNICO DEFINITIVO (171 RLISR)

Cuando el empleado y empresa acuerden que el pago de la jubilación sea a través de **un pago único**, dicho pago estará exento mientras el monto no supere **noventa UMAs anuales (\$3,160,827)**.

Por el excedente se pagará el impuesto correspondiente.





Act. Omar Sagahon Menchaca

SOCIO & DIRECTOR

 55 7372 3830

 55 7576 4417

 omar.sagahon@osmconsultores.com

www.osmconsultores.com