



Asesor  
Fiscal,  
Jurídico  
y Laboral

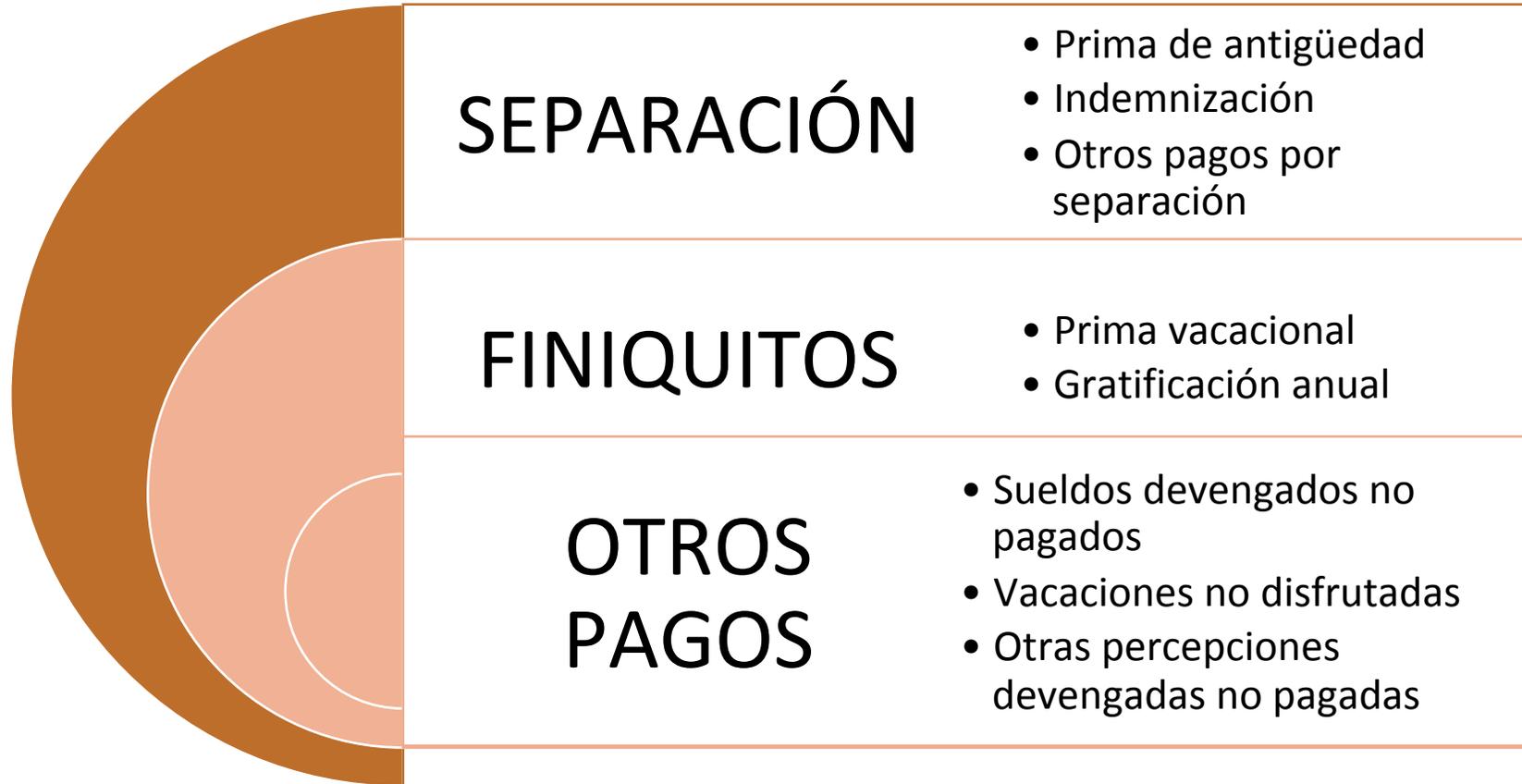
# Tratamiento fiscal de los pagos efectuados a los trabajadores

Mtro y E.J.A Ernesto Sanciprián Pacheco

# Temario

- I. Tratamiento fiscal de los pagos efectuados a los trabajadores
- II. ISR a retener por finiquito, indemnización
- III. Deducción de los pagos
- IV. Emisión del CFDI

# Conceptos a liquidar por separación del trabajador



# ISR

Artículo 1. Las personas físicas y las morales están obligadas al pago del impuesto sobre la renta en los siguientes casos:

- I. **Las residentes en México, respecto de todos sus ingresos, cualquiera que sea la ubicación de la fuente de riqueza de donde procedan.**
- II. Los residentes en el extranjero que tengan un establecimiento permanente en el país, respecto de los ingresos atribuibles a dicho establecimiento permanente.
- III. Los residentes en el extranjero, respecto de los ingresos procedentes de fuentes de riqueza situadas en territorio nacional, cuando no tengan un establecimiento permanente en el país, o cuando teniéndolo, dichos ingresos no sean atribuibles a éste.

## TÍTULO IV DE LAS PERSONAS FÍSICAS

### CAPÍTULO I DE LOS INGRESOS POR SALARIOS Y EN GENERAL POR LA PRESTACIÓN DE UN SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO

Artículo 94. Se consideran **ingresos por la prestación de un servicio personal subordinado**, los salarios **y demás prestaciones que deriven de una relación laboral**, incluyendo la participación de los trabajadores en las utilidades de las empresas y las prestaciones percibidas **como consecuencia de la terminación de la relación laboral**. Para los efectos de este impuesto, se asimilan a estos ingresos los siguientes:

...

# IVA

Artículo 1. Están obligadas al pago del impuesto al valor agregado establecido en esta Ley, las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

I.- Enajenen bienes.

**II.- Presten servicios independientes.**

III.- Otorguen el uso o goce temporal de bienes.

IV.- Importen bienes o servicios.

...

Artículo 14.- Para los efectos de esta Ley se considera prestación de servicios independientes:

...

**No se considera prestación de servicios independientes la que se realiza de manera subordinada mediante el pago de una remuneración, ni los servicios por los que se perciban ingresos que la Ley del Impuesto sobre la Renta asimile a dicha remuneración.**

## Ingresos

|                      |                         |
|----------------------|-------------------------|
| Ingresos Acumulables | Ingresos no acumulables |
| No ingresos          | <b>Ingresos exentos</b> |

El artículo 93 del LISR señala aquellos ingresos que se encuentran exentos, ya sea total o parcialmente del ISR.

| Concepto exento   | Importe |
|---|---------|
| SMG   | Total   |
| Tiempo extraordinario   | 50 %    |
| Las indemnizaciones por riesgos de trabajo o enfermedades, que se concedan de acuerdo con las leyes, por contratos colectivos de trabajo o por contratos Ley. | Total   |

| Concepto exento   | Importe  |
|---|--|
| Los percibidos con motivo del reembolso de gastos médicos, dentales, hospitalarios y de funeral, que se concedan de manera general, de acuerdo con las leyes o contratos de trabajo.            | Total  |
| Las prestaciones de seguridad social que otorguen las instituciones públicas.   |  |
| Los provenientes de cajas de ahorro de trabajadores y de fondos de ahorro establecidos por las empresas para sus trabajadores cuando reúnan los requisitos de deducibilidad                     | Requisitos   |
| <b>Los que obtengan las personas que han estado sujetas a una relación laboral en el momento de su separación, por concepto de primas de antigüedad, retiro e indemnizaciones u otros pagos</b> | <b>Hasta por el equivalente a noventa veces el salario mínimo general del área geográfica del contribuyente por cada año de servicio</b> |
| Enajenación de casa habitación  | Hasta 700,000 UDIS y se aplicará una vez cada 3 ejercicios fiscales  |
| <b>Aguinaldo</b>  | <b>30 SMG</b>  |
| <b>Prima vacacional</b>   | <b>15 SMG</b>  |
| Herencia o legado   | Total  |

# Ingresos exentos

## Salario Mínimo General (SMG) o Unidad de Medida y Actualización (UMA)

- En los textos de las diversas disposiciones fiscales (LISR, RLISR, RMISC 2022, etc) los **ingresos exentos** están expresados en **Salarios Mínimo General (SMG)**
- El 27 de enero de 2016, mediante **decreto de reforma constitucional**, se introdujo la figura de la **Unidad de Medida y Actualización (UMA)**, como parte de la desindexación del salario mínimo
- A **partir de la entrada en vigor del Decreto**, todas las menciones SMG en leyes federales, estatales y de la CDMX, y demás ordenamientos jurídicos, **se entienden referidas a la UMA**

## Transitorios

**Primero.-** El presente Decreto entrará en vigor el día siguiente al de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

**Segundo.-** El valor inicial diario de la Unidad de Medida y Actualización, a la fecha de entrada en vigor del presente Decreto será equivalente al que tenga el salario mínimo general vigente diario para todo el país, al momento de la entrada en vigor del presente Decreto y hasta que se actualice dicho valor conforme al procedimiento previsto en el artículo quinto transitorio.

El valor inicial mensual de la Unidad de Medida y Actualización a la fecha de entrada en vigor del presente Decreto, será producto de multiplicar el valor inicial referido en el párrafo anterior por 30.4. Por su parte, el valor inicial anual será el producto de multiplicar el valor inicial mensual por 12.

**Tercero.-** A la fecha de entrada en vigor del presente Decreto, todas las menciones al salario mínimo como unidad de cuenta, índice, base, medida o referencia para determinar la cuantía de las obligaciones y supuestos previstos en las leyes federales, estatales, del Distrito Federal, así como en cualquier disposición jurídica que emane de todas las anteriores, se entenderán referidas a la Unidad de Medida y Actualización.

**Cuarto.-** Sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo transitorio anterior, el Congreso de la Unión, las Legislaturas de los Estados, la Asamblea Legislativa del Distrito Federal, así como las Administraciones Públicas Federal, Estatales, del Distrito Federal y Municipales deberán realizar las adecuaciones que correspondan en las leyes y ordenamientos de su competencia, según sea el caso, en un plazo máximo de un año contado a partir de la entrada en vigor de este Decreto, a efecto de eliminar las referencias al salario mínimo como unidad de cuenta, índice, base, medida o referencia y sustituirlas por las relativas a la Unidad de Medida y Actualización.

**Quinto.-** El Congreso de la Unión deberá emitir la legislación reglamentaria para determinar el valor de la Unidad de Medida y Actualización, dentro de un plazo que no excederá de 120 días naturales siguientes a la fecha de publicación del presente Decreto.

En tanto se promulga esta ley, se utilizará el siguiente método para actualizar el valor de la Unidad de Medida y Actualización:

I. El valor diario se determinará multiplicando el valor diario de la Unidad de Medida y Actualización del año inmediato anterior por el resultado de la suma de uno más la variación interanual del Índice Nacional de Precios al Consumidor del mes de diciembre del año inmediato anterior.

II. El valor mensual será el producto de multiplicar el valor diario de la Unidad de Medida y Actualización por 30.4.

III. El valor anual será el producto de multiplicar el valor mensual de la Unidad de Medida y Actualización por 12.

Así mismo la ley deberá prever la periodicidad, atendiendo al principio de anualidad, con que se deberá publicar la actualización de la Unidad de Medida y Actualización en el Diario Oficial de la Federación, así como los mecanismos de ajuste que en su caso procedan.

| Pro  | Contra  |
|--|---|
| Es un decreto que modifica la CPEUM la cual es el ordenamiento supremo en términos jerárquicos | Se limita a generalizar el tratamiento sin analizar cada supuesto de las cuotas o tarifas referidas |

## Criterio de la Prodecon

La Prodecon indicó que la prohibición de utilizar el SMG como unidad de cuenta, índice, base, medida o referencia; **no significa que el salario mínimo no pueda seguir siendo empleado como índice para fines propios de su naturaleza**; es decir, **que podrá ser utilizado como referencia en los conceptos que incidan en el ingreso de los trabajadores, esto por su propia naturaleza laboral.**

Así lo dispuso la Prodecon en el criterio jurisprudencial 24/2020 de rubro: **INGRESOS EXENTOS. PARA EL PAGO DEL ISR POR CONCEPTO DE JUBILACIÓN Y PENSIÓN, EL CÁLCULO DEBE REALIZARSE TOMANDO COMO BASE EL SALARIO MÍNIMO Y NO LA UMA.** Con motivo de la reforma Constitucional en materia de desindexación del salario mínimo publicada en el Diario Oficial de la Federación el 27 de enero de 2016, se propuso la creación de una nueva unidad de cuenta denominada “Unidad de Medida y Actualización” (UMA), expresada en moneda nacional, que sustituyó al salario mínimo, como unidad de cuenta, índice, base, medida o referencia para determinar la cuantía del pago de las obligaciones y supuestos previstos en las leyes federales, de las entidades federativas y del entonces Distrito Federal; **sin embargo tal prohibición no significa que el salario mínimo no pueda seguir siendo empleado como índice, unidad, base, medida o referencia para fines propios de su naturaleza, es decir, sólo podrá ser utilizado como referencia respecto de todos aquellos conceptos que incidan en el ingreso de los trabajadores** -su propia naturaleza laboral- **como puede ser, el monto de sus ingresos y exenciones aplicables a dichos ingresos.** En ese sentido, el Órgano Jurisdiccional resolvió que el cálculo para determinar los ingresos exentos de pago de impuesto sobre la renta (ISR) obtenidos por las personas que han estado sujetas a una pensión o jubilación debe realizarse tomando como base el salario mínimo general vigente, pues el ingreso deriva de una prestación laboral y no alguna otra de las obligaciones y supuestos para los cuales aplica la UMA. Asimismo, la prohibición de la utilización del salario mínimo como índice, unidad, base, medida o referencia para fines ajenos a su naturaleza, se consideró para el pago de obligaciones o sanciones que se expresan en dinero, lo cual no acontece en el caso, ya que el salario mínimo se utiliza como base para determinar los ingresos de los trabajadores y en su caso sus ingresos exentos para el pago de ISR correspondiente y no se trata de la obtención del monto de una sanción u obligación líquida.

Otro criterio que va en el mismo sentido es: CRITERIO JURISDICCIONAL 26/2019 (Aprobado 4ta. Sesión Ordinaria 29/04/2019) **INGRESOS EXENTOS. PARA EL PAGO DEL ISR POR CONCEPTO DE PRIMAS DE ANTIGÜEDAD, RETIRO E INDEMNIZACIONES U OTROS PAGOS, EL CÁLCULO DEBE REALIZARSE TOMANDO COMO BASE EL SALARIO MÍNIMO.**

| Pro  | Contra  |
|--|---|
| Es un órgano especializado en temas tributarios, y su opinión puede ser brindada en un juicio tributario | La opinión de la Prodecon así como sus recomendaciones no son vinculantes para la autoridad; por lo que pierde fuerza el argumento de la procuraduría |

#### No todo se cambia

##### “Artículo 123 de la CPEUM”

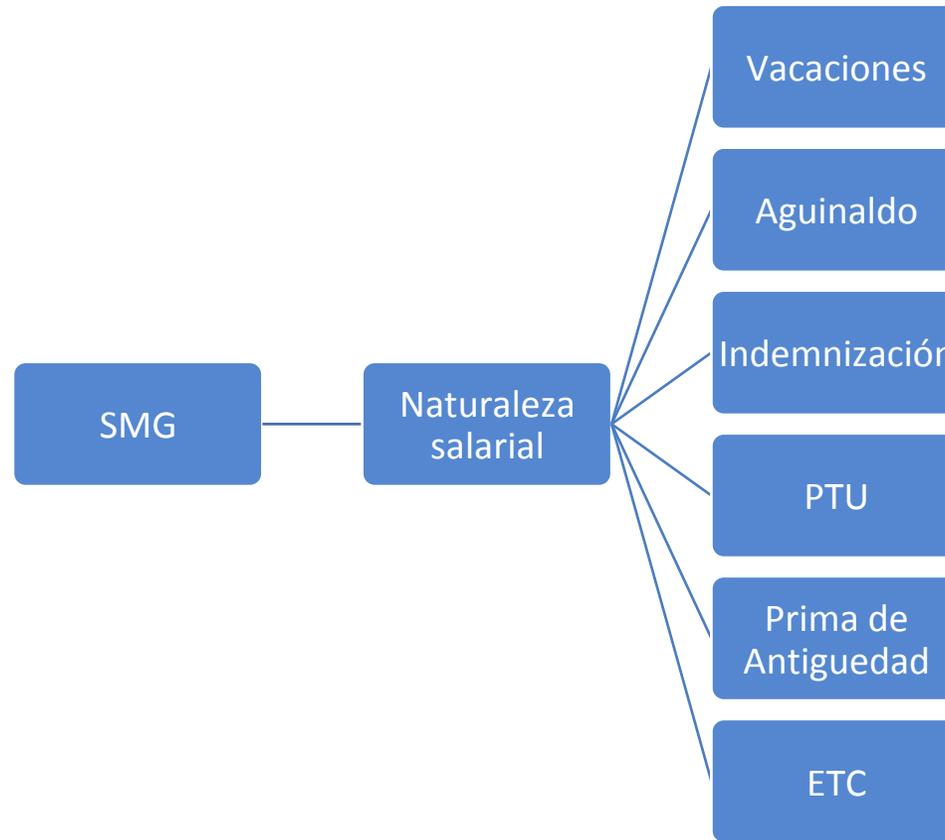
Toda persona tiene derecho al trabajo digno y socialmente útil; al efecto, se promoverán la creación de empleos y la organización social de trabajo, conforme a la ley.

(...)

A. Entre los obreros, jornaleros, empleados domésticos, artesanos y de una manera general, todo contrato de trabajo:

(...)

VI. Los salarios mínimos que deberán disfrutar los trabajadores serán generales o profesionales. Los primeros regirán en las áreas geográficas que se determinen; los segundos se aplicarán en ramas determinadas de la actividad económica o en profesiones, oficios o trabajos especiales. El salario mínimo no podrá ser utilizado como índice, unidad, base, medida o referencia para fines ajenos a su naturaleza.



En caso de que el SAT busque determinar diferencias por aplicar SMG en lugar de la UMA, **vulnera el derecho de seguridad, certeza jurídica e incluso resulta desproporcional e inequitativo**, ya que le impone una carga tributaria a la que no se encuentra obligado el contribuyente, con base en un índice que nada tiene que ver con la naturaleza u origen de una relación laboral.

Pese a ello y a que existen tesis y jurisprudencias que avalan el criterio de la Prodecon como son:

**“UNIDAD DE MEDIDA Y ACTUALIZACIÓN (UMA). NO PUEDE APLICARSE PARA DETERMINAR LA CUOTA DIARIA O LA LIMITANTE DE PAGO DE UNA PENSIÓN, POR TRATARSE DE PRESTACIONES DE NATURALEZA LABORAL REGIDAS POR EL SALARIO MÍNIMO.”** Registro: 2020651

**“UNIDAD DE MEDIDA Y ACTUALIZACIÓN (UMA). ES INAPLICABLE EN MATERIA DE SEGURIDAD SOCIAL Y PARA EL CÁLCULO DEL INCREMENTO DE LAS PENSIONES OTORGADAS.”** Registro: 2019901

**El SAT menciona que son UMAS**



#### Pregunta frecuente

Si tengo dos patrones y los dos me pagan aguinaldo ¿qué cantidad no paga impuesto?

Solamente 30 unidades de medida y actualización del total del aguinaldo recibido.

08/03/2018 19:26:26 PM  
989 v

## CASO PRACTICO - DATOS

|   |            |
|---|------------|
| Fecha de ingreso                            | 10-mar-13  |
| Fecha de separación                         | 30-sep-22  |
| Salario cuota diaria                        | \$1,130.00 |
| Salario quincena pendiente de pago          | 16,950.00  |
| Último sueldo mensual ordinario             | 33,900.00  |
| ISR retenido en la primera quincena         | 3,090.31   |
| Pagos indemnizatorios y prima de antigüedad | 308,431.30 |
| Parte proporcional de aguinaldo             | 12,724.56  |
| Parte proporcional de prima vacacional      | 2,223.28   |
| Vacaciones no disfrutadas                   | 8,893.10   |

## **A. Ingresos por separación**

| Ingresos exentos por separación |                          |             |
|---------------------------------|--------------------------|-------------|
|                                 | UMA diaria               | 96.22       |
| Por:                            | Días de exención por año | 90          |
| Igual:                          | Subtotal                 | 8,659.80    |
| Por:                            | Años de antigüedad       | 10          |
| Igual:                          | Total ingresos exentos   | \$86,598.00 |

### Ingresos exentos por separación (Art. 93, fracción XIII)

- pagos a personas que han estado **sujetas a una relación laboral en el momento de su separación**
- por concepto de: **primas de antigüedad, retiro e indemnizaciones u otros pagos**
- **hasta por el equivalente a 90 veces** el SMG del área geográfica del contribuyente por cada año de servicio (UMAS)
- años de servicio serán los que se hubieran considerado para el cálculo de los conceptos mencionados
- **fracción de más de seis meses se considera un año completo**
- el excedente está gravado

| <b>Determinación de los ingresos gravados por separación</b> |   |              |
|--|---|--------------|
|  | Prima de antigüedad                       | 22,361.90    |
| Más:   | Indemnización 3 meses                     | 111,940.20   |
| Más:   | Indemnización 20 días por año             | 174,129.20   |
| Igual:   | Total de pagos indemnizatorios            | 308,431.30   |
| Menos:   | Total ingresos exentos                    | 86,598.00    |
| Igual:   | Total de ingresos gravados por separación | \$221,833.30 |

| Impuesto sobre USMO (art. 96, LISR) |  |            |
|-------------------------------------|--|------------|
|                                     | Último sueldo mensual ordinario (USMO) | 33,900.00  |
| Menos:                              | Límite inferior                        | 24,222.32  |
| Igual:                              | Excedente sobre L.I.                   | 9,677.68   |
| Por:                                | % sobre excedente al LI                | 23.52%     |
| Igual:                              | Impuesto marginal                      | 2,276.19   |
| Más:                                | Cuota fija                             | 3,880.14   |
| Igual:                              | ISR del USMO                           | \$6,156.33 |

Antepenúltimo párrafo del artículo 96, LISR

Las personas que hagan pagos por los conceptos a que se refiere el artículo 95 de esta Ley, efectuarán la retención aplicando al ingreso total por este concepto, una tasa que se calculará dividiendo el impuesto correspondiente al **último sueldo mensual ordinario**, entre dicho sueldo; el cociente obtenido se multiplicará por cien y el producto se expresará en por ciento. Cuando los pagos por estos conceptos sean inferiores al último sueldo mensual ordinario, la retención se calculará aplicándoles la tarifa establecida en este artículo.

| Determinación de la tasa efectiva ISR del USMO |  |               |
|--|--|---------------|
|  | Concepto                                       | Importe       |
|  | ISR del USMO                                   | 6,156.33      |
| Entre:   | Último sueldo mensual ordinario (USMO)         | 33,900.00     |
| Igual:   | Tasa efectiva de ISR por pagos indemnizatorios | 0.1816        |
| Por:   | Cien   | 100           |
| Igual:   | Tasa efectiva de ISR para pagos por separación | <b>18.16%</b> |

| ISR a retener por separación |   |                    |
|------------------------------|---|--------------------|
|                              | Concepto  | Importe            |
|                              | Total de ingresos gravados por separación                         | 221,833.30         |
| Por:                         | Tasa efectiva de ISR por pagos indemnizatorios                    | <b>0.1816</b>      |
| Igual:                       | Total ISR causado por pagos indemnizatorios y prima de antigüedad | <b>\$40,284.93</b> |

## **B. Ingresos por finiquito**

| <b>ISR por partes proporcionales (finiquitos)</b> |                                     |                  |                         |
|---|-------------------------------------|------------------|-------------------------|
|   | <b>Concepto</b>                     | <b>Aguinaldo</b> | <b>Prima vacacional</b> |
|   | Total                               | 12,724.56        | 2,223.28                |
| Menos:  | Exento                              | 2,886.60         | 1,443.30                |
| Igual:  | Gravado                             | \$9,837.96       | \$779.98                |
| Determinación conforme a la LISR                  |                                     |                  |                         |
|   | Conceptos gravados                  | \$9,837.96       | \$779.98                |
| Más:  | USMO                                | 33,900.00        | 33,900.00               |
| <b>Igual:</b>                                     | <b>Gravamen (USMO+Finiquito)</b>    | <b>43,737.96</b> | <b>34,679.98</b>        |
| Menos:  | Límite inferior                     | 38,177.70        | 24,222.32               |
| <b>Igual:</b>                                     | <b>Resultado</b>                    | <b>5,560.26</b>  | <b>10,457.66</b>        |
| Por:  | Porcentaje                          | 30%              | 23.52%                  |
| <b>Igual:</b>                                     | <b>Resultado</b>                    | <b>1,668.08</b>  | <b>2,459.64</b>         |
| Más:  | Cuota fija                          | 7,162.74         | 3,880.44                |
| <b>Igual:</b>                                     | <b>ISR de USMO + Finiquito</b>      | <b>8,830.82</b>  | <b>6,340.08</b>         |
| Menos   | ISR de USMO                         | 6,156.63         | 6,156.63                |
| <b>Igual:</b>                                     | <b>ISR causado por el finiquito</b> | <b>2,674.19</b>  | <b>183.45</b>           |

**Artículo 174.** Tratándose de las remuneraciones por concepto de gratificación anual, participación de utilidades, primas dominicales y vacacionales a que se refiere el artículo 96 de la Ley, la persona que haga dichos pagos podrá optar por retener el Impuesto que corresponda conforme a lo siguiente:

...

| Determinación conforme al RLISR |                                |                  |                 |
|---------------------------------|--------------------------------|------------------|-----------------|
|                                 | Conceptos gravados             | \$9,837.96       | \$779.98        |
| Entre:                          | Días del año                   | 365.00           | 365.00          |
| Igual:                          | Porporción al día              | 26.95            | 2.14            |
| Por:                            | Días del mes                   | 30.40            | 30.40           |
| Igual:                          | Porporción al mes              | 819.38           | 64.96           |
| Más:                            | Usmo                           | 33,900.00        | 33,900.00       |
| Igual:                          | Base para gravamen             | 34,719.38        | 33,964.96       |
| Menos:                          | Límite inferior                | 24,222.32        | 24,222.32       |
| <b>Igual:</b>                   | <b>Resultado</b>               | <b>10,497.06</b> | <b>9,742.64</b> |
| Por:                            | Porcentaje                     | 23.52%           | 23.52%          |
| <b>Igual:</b>                   | <b>Resultado</b>               | <b>2,468.91</b>  | <b>2,291.47</b> |
| Más:                            | Cuota fija                     | 3,880.44         | 3,880.44        |
| <b>Igual:</b>                   | <b>ISR de USMO + Finiquito</b> | <b>6,349.35</b>  | <b>6,171.91</b> |

|               |                                     |                 |                 |
|---------------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
|               | <b>ISR de USMO + Finiquito</b>      | <b>6,349.35</b> | <b>6,171.91</b> |
| Menos         | ISR de USO                          | 6,156.63        | 6,156.63        |
| <b>Igual:</b> | <b>ISR causado por el finiquito</b> | <b>192.72</b>   | <b>15.28</b>    |
| Entre:        | Porporción al mes                   | 819.38          | 64.96           |
| <b>Igual:</b> | Tasa efectiva                       | 23.52%          | 23.52%          |
|               |                                     |                 |                 |
|               | Conceptos gravados                  | \$9,837.96      | \$779.98        |
| Por:          | Tasa efectiva                       | 23.52%          | 23.52%          |
| <b>Igual:</b> | <b>ISR causado por el finiquito</b> | <b>2,313.89</b> | <b>183.46</b>   |

|         |   |                 |               |
|---------|---|-----------------|---------------|
|         | <b>ISR causado por el finiquito LISR</b>  | <b>2,674.19</b> | <b>183.45</b> |
| Contra: | <b>ISR causado por el finiquito RLISR</b> | <b>2,313.89</b> | <b>183.46</b> |
| Igual:  | Diferencia                                | 360.30          | 0.00          |

## C. Otros ingresos

| Determinación de ISR Otros ingresos |   |                    |               |                    |
|-------------------------------------|---|--------------------|---------------|--------------------|
|                                     | Concepto  | Total              | Exento        | Gravado            |
|                                     | Sueldo segunda quincena del mes                 | 16,950.00          | 0.00          | 16,950.00          |
| Más:                                | Vacaciones no disfrutadas                       | 8,893.10           | 0.00          | 8,893.10           |
| Igual:                              | Subtotal  | 25,843.10          | 0.00          | 25,843.10          |
| Más:                                | Sueldo primera quincena del mes                 | 16,950.00          | 0.00          | 16,950.00          |
| Igual:                              | <b>Total de percepciones ordinarias del mes</b> | <b>\$42,793.10</b> | <b>\$0.00</b> | <b>\$42,793.10</b> |

|        | Concepto                       | Importe           |
|--------|--------------------------------|-------------------|
|        | ISR mensual según art. 96 LISR | \$6,156.63        |
| Menos: | Subsidio para el empleo        | 0.00              |
| Igual: | ISR a cargo del mes            | 6,156.63          |
| Menos: | ISR retenido primera quincena  | 3,090.31          |
| Igual: | <b>ISR neto a retener</b>      | <b>\$3,066.32</b> |

| Resumen final de pagos |  |                              |                    |                     |
|------------------------|--|------------------------------|--------------------|---------------------|
|                        | Concepto   | Monto total de la percepción | ISR a retener      | Neto a pagar        |
|                        | A. Pagos indemnizatorios y prima de antigüedad                   | 308,431.30                   | 40,284.93          | 268,146.37          |
| Más:                   | B. Parte proporcional de aguinaldo                               | 12,724.56                    | 2,313.89           | 10,410.67           |
| Más:                   | B Parte proporcional de prima vacacional                         | 2,223.28                     | 183.46             | 2,039.82            |
| Más:                   | C. Sueldo segunda quincena del mes más vacaciones no disfrutadas | 25,843.10                    | 3,066.32           | 22,776.78           |
| <b>Igual:</b>          | <b>Totales</b>   | <b>\$349,222.24</b>          | <b>\$45,848.60</b> | <b>\$303,373.64</b> |

## Separación en parcialidades

No existe una norma que expresamente precise el tratamiento fiscal para este supuesto; **por ende, atendiendo al principio de que el ISR a cargo para las personas físicas se genera cuando estas reciben efectivamente** el ingreso de que se trate, es hasta que se efectúe cada uno de los pagos cuando debe enterarse el ISR correspondiente al mismo (arts. 90 y 94, antepenúltimo párrafo, LISR).

|               | Partes proporcionales que le corresponden | Importe (A)        | Número de pagos en que se cubrirán (B) | Monto a pagar en cada parcialidad (A entre B = C) |
|---------------|---|--------------------|--|---|
|               | Aguinaldo                                 | \$6,548.00         | 3                                      | \$2,182.67  |
| Más:          | Prima vacacional                          | 2,548.00           | 3                                      | 849.33  |
| Más:          | Vacaciones no disfrutadas                 | 15,654.00          | 3                                      | 5,218.00  |
| Más:          | Salarios                                  | 50,451.00          | 3                                      | 16,817.00   |
| <b>Igual:</b> | <b>Total</b>                              | <b>\$75,201.00</b> |  | <b>\$25,067.00</b>                                |

### Importe exento

|               | Concepto                          | Aguinaldo       | Prima vacacional |
|---------------|-----------------------------------|-----------------|------------------|
|               | UMA                               | 96.22           | 96.22            |
| Por:          | Veces que aplica para la exención | 30.00           | 15.00            |
| <b>Igual:</b> | <b>Importe exento</b>             | <b>2,886.60</b> | <b>1,443.30</b>  |

## Primer Pago

|               | Parte proporcional pagada | Importe (A)      | Exención (B) | Ingresos gravados en el primer pago (A menos B, sin exceder de B) | Remanente de exención (B menos A)(solo cuando B es mayor que A) |
|---------------|---------------------------|------------------|--------------|---|---|
|               | Aguinaldo                 | 2,182.67         | 2,886.60     | -   | 703.93  |
| Más:          | Prima vacacional          | 849.33           | 1,443.30     | -   | 593.97  |
| Más:          | Vacaciones no disfrutadas | 5,218.00         | No aplica    | 5,218.00  | No aplica   |
| Más:          | Salarios                  | 16,817.00        | No aplica    | 16,817.00   | No aplica   |
| <b>Igual:</b> | <b>Total</b>              | <b>25,067.00</b> |              | <b>22,035.00</b>  |   |

## ISR a retener y a pagar por el empleador

|               | Concepto   | Importe         |
|---------------|--|-----------------|
|               | Ingresos gravados  | 22,035.00       |
| Menos:        | Límite inferior  | 13,381.48       |
| Igual:        | Excedente del límite inferior                              | 8,653.52        |
| Por:          | Por ciento para aplicarse al excedente del límite inferior | 0.21            |
| Igual:        | Impuesto marginal  | 1,848.39        |
| Más:          | Cuota fija   | 1,417.12        |
| <b>Igual:</b> | <b>ISR a retener y a pagar por el empleador</b>            | <b>3,265.51</b> |

|        |  |           |
|--------|--|-----------|
|        | Total de ingresos a pagar                | 25,067.00 |
| Menos: | ISR a retener y a pagar por el empleador | 3,265.51  |
| Igual: | Neto a pagar                             | 21,801.49 |

## Segundo Pago

|               | Parte proporcional pagada | Importe (A)      | Remanente de la exención anterior (B) | Ingresos gravados en el segundo pago (A menos B, sin exceder de B) | Remanente de exención (B menos A) (solo cuando B es mayor que A) |
|---------------|---------------------------|------------------|---------------------------------------|--|--|
|               | Aguinaldo                 | 2,182.67         | 703.93                                | 1,478.74   |  |
| Más:          | Prima vacacional          | 849.33           | 593.97                                | 255.36   | -  |
| Más:          | Vacaciones no disfrutadas | 5,218.00         | No aplica                             | 5,218.00   | -  |
| Más:          | Salarios                  | 16,817.00        | No aplica                             | 16,817.00  | -  |
| <b>Igual:</b> | <b>Total</b>              | <b>25,067.00</b> |                                       | <b>23,769.10</b>   | <b>-</b>   |

## ISR a retener y a pagar por el empleador

|        | Concepto   | Importe     |
|--------|--|-------------|
|        | Ingresos gravados  | 23,769.10   |
| Menos: | Límite inferior  | 13,381.48   |
| Igual: | Excedente del límite inferior                              | \$10,387.62 |
| Por:   | Por ciento para aplicarse al excedente del límite inferior | 0.21        |
| Igual: | Impuesto marginal  | 2,218.80    |
| Más:   | Cuota fija   | 1,417.12    |
| Igual: | ISR a retener y a pagar por el empleador                   | 3,635.92    |

|        |  |           |
|--------|--|-----------|
|        | Total de ingresos a pagar                | 25,067.00 |
| Menos: | ISR a retener y a pagar por el empleador | 3,635.92  |
| Igual: | Neto a pagar                             | 21,431.08 |

### Tercer Pago

|        | Parte proporcional pagada | Importe (A)      | Remanente de la exención anterior (B) | Ingresos gravados en el segundo pago (A menos B, sin exceder de B) | Remanente de exención (B menos A)(solo cuando B es mayor que A) |
|--------|---------------------------|------------------|---------------------------------------|--|---|
|        | Aguinaldo                 | 2,182.67         | -                                     | 2,182.67   | -   |
| Más:   | Prima vacacional          | 849.33           | -                                     | 849.33   | -   |
| Más:   | Vacaciones no disfrutadas | 5,218.00         | -                                     | 5,218.00   | -   |
| Más:   | Salarios                  | 16,817.00        | -                                     | 16,817.00  | -   |
| Igual: | <b>Total</b>              | <b>25,067.00</b> |                                       | <b>25,067.00</b>   | -   |

### ISR a retener y a pagar por el empleador

|        | Concepto   | Importe         |
|--------|--|-----------------|
|        | Ingresos gravados  | 25,067.00       |
| Menos: | Límite inferior  | 13,381.48       |
| Igual: | Excedente del límite inferior                              | 11,685.52       |
| Por:   | Por ciento para aplicarse al excedente del límite inferior | 0.21            |
| Igual: | Impuesto marginal  | 2,496.03        |
| Más:   | Cuota fija   | 1,417.12        |
| Igual: | <b>ISR a retener y a pagar por el empleador</b>            | <b>3,913.15</b> |

|        |  |                  |
|--------|--|------------------|
|        | Total de ingresos a pagar                | 25,067.00        |
| Menos: | ISR a retener y a pagar por el empleador | 3,913.15         |
| Igual: | <b>Neto a pagar</b>                      | <b>21,153.85</b> |

## MOMENTO DE LA DEDUCCIÓN

### Requisitos específicos para la deducción de salarios y conceptos derivados de una relación laboral

- Amparadas con CFDI
- Realizarlos en los medios autorizados, cuando su monto exceda de dos mil pesos, (art. 27, fracción III, LISR)
  - Transferencia a cuenta a nombre del beneficiario
  - Cheque con la leyenda “para abono en cuenta del beneficiario”
- Registros en contabilidad
- Serán deducibles los pagos en efectivo en los términos del artículo 42 del RLISR
- Retener y enterar ISR, y cumplir con obligaciones en materia de seguridad social(art. 27, fracción V, LISR)
- Emitir el CFDI antes del cierre del ejercicio (facilidad de emitir CFDI de nóminas hasta antes de presentar declaración anual art. 54, RLISR)
- Los ingresos exentos de los trabajadores son deducibles parcialmente (art. 28, fracción XXX, LISR)

# Ingresos exentos para trabajadores 2022

## 3.3.1.29 Procedimiento para cuantificar la proporción de los ingresos exentos respecto del total de las remuneraciones

$$\text{Cociente (A)} = \frac{\text{Prestaciones pagadas (2022)}}{\text{Remuneraciones y prestaciones pagadas}}$$

$$\text{Cociente (B)} = \frac{\text{Prestaciones pagadas (2021)}}{\text{Remuneraciones y prestaciones pagadas}}$$

Cuando (A) sea menor a (B) se entiende que existió una disminución y será NO DEDUCIBLE el 53%

Cuando (B) sea menor que (A) será NO DEDUCIBLE el 47 %

*Artículo 28, XXX LISR*

# **Lineamientos para la emisión de CFDI de nóminas – pagos por separación**

Los pagos realizados por indemnizaciones o separaciones deberán identificarse **con la clave tipo régimen 13 (Indemnización o Separación)**, esto con la finalidad de distinguir correctamente este tipo de pago de aquellos pagos ordinarios de salarios, con las siguientes claves de percepción:

022 - Prima por antigüedad

023 - Pagos por separación

024 – Indemnizaciones

En caso de que un trabajador se separe de su empleo y en un mismo periodo se efectuó tanto el pago por indemnización o separación y el último pago de sueldos ordinarios, se podrá emitir el o los CFDI conforme a lo siguiente:

- Dos CFDI, uno por el pago por indemnización o separación y otro por pago de sueldos, o bien,
- Un solo CFDI al que se **incorporen dos complementos**, uno por el pago por separación y otro por el pago de sueldos y salarios, señalando en cada caso la clave que corresponda conforme a este catálogo

# CFDI

| <b>DomicilioFiscalReceptor</b> | <p>Se debe registrar el código postal del domicilio fiscal del receptor del comprobante (trabajador asalariado o asimilado a salarios).</p> <p>El código postal debe estar asociado a la clave de RFC registrado en el atributo Rfc de este Nodo.</p> <p><b>Ejemplo:</b><br/>DomicilioFiscalReceptor= <b>01001</b></p>  |                                 |              |                                 |  |                        |                    |               |              |            |   |           |           |
|--------------------------------|---|---------------------------------|--------------|---------------------------------|--|------------------------|--------------------|---------------|--------------|------------|---|-----------|-----------|
| ResidenciaFiscal               | Este campo no debe existir.   |                                 |              |                                 |  |                        |                    |               |              |            |   |           |           |
| NumRegIdTrib                   | Este campo no debe existir.   |                                 |              |                                 |  |                        |                    |               |              |            |   |           |           |
| <b>RegimenFiscalReceptor</b>   | <p>Se debe registrar la clave "605" Sueldos y Salarios e Ingresos Asimilados a Salarios, como régimen fiscal del contribuyente receptor del comprobante (trabajador asalariado o asimilado a salarios).</p> <p><b>Ejemplo:</b><br/>Régimen fiscal= <b>605</b></p> <table border="1"><thead><tr><th></th><th></th><th colspan="2"><b>Aplica para tipo persona</b></th></tr><tr><th><b>c_RegimenFiscal</b></th><th><b>Descripción</b></th><th><b>Física</b></th><th><b>Moral</b></th></tr></thead><tbody><tr><td><b>605</b></td><td>Sueldos y Salarios e Ingresos Asimilados a Salarios</td><td><b>Sí</b></td><td><b>No</b></td></tr></tbody></table> |                                 |              | <b>Aplica para tipo persona</b> |  | <b>c_RegimenFiscal</b> | <b>Descripción</b> | <b>Física</b> | <b>Moral</b> | <b>605</b> | Sueldos y Salarios e Ingresos Asimilados a Salarios | <b>Sí</b> | <b>No</b> |
|                                |   | <b>Aplica para tipo persona</b> |              |                                 |  |                        |                    |               |              |            |   |           |           |
| <b>c_RegimenFiscal</b>         | <b>Descripción</b>  | <b>Física</b>                   | <b>Moral</b> |                                 |  |                        |                    |               |              |            |   |           |           |
| <b>605</b>                     | Sueldos y Salarios e Ingresos Asimilados a Salarios   | <b>Sí</b>                       | <b>No</b>    |                                 |  |                        |                    |               |              |            |   |           |           |

|               |   |
|---------------|---|
| ClaveProdServ | <p>Se debe registrar el valor "84111505".</p> <p><b>Ejemplo:</b><br/>ClaveProdServ= <b>84111505</b></p> |
|---------------|---|

| ObjetoImp                    | <p>Se debe registrar la clave "01" (No objeto de impuesto).</p> <p><b>Ejemplo:</b><br/>ObjetoImp= <b>01</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>c_ObjetoImp</th> <th>Descripción</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>01</b></td> <td>No objeto de impuesto.</td> </tr> </tbody> </table> | c_ObjetoImp | Descripción | <b>01</b> | No objeto de impuesto. |
|------------------------------|--|-------------|-------------|-----------|------------------------|
| c_ObjetoImp                  | Descripción  |             |             |           |                        |
| <b>01</b>                    | No objeto de impuesto.   |             |             |           |                        |
| <b>Nodo: Impuestos</b>       | Este nodo no debe existir.   |             |             |           |                        |
| <b>Nodo: ACuentaTerceros</b> | Este nodo no debe existir.   |             |             |           |                        |

# Complemento de nómina

| TipoNomina   | <p>Se debe registrar la clave con la que se identifica el tipo de nómina. Las claves de los tipos de nóminas se encuentran incluidas en el catálogo c_TipoNomina publicado en el Portal del SAT.</p> <p><b>Ejemplo:</b><br/>TipoNomina= O</p> <table border="1" data-bbox="845 458 1628 701"><thead><tr><th>c_TipoNomina</th><th>Descripción</th></tr></thead><tbody><tr><td>O</td><td>Nómina ordinaria</td></tr><tr><td>E</td><td>Nómina extraordinaria</td></tr></tbody></table> <p>El tipo de nómina puede ser:<br/>Ordinaria o Extraordinaria, esta clasificación la realiza el patrón al emitir el comprobante, comúnmente se suele clasificar como ordinaria a la nómina que paga conceptos de manera periódica y, por ende, a la que le corresponde una periodicidad determinada, por ejemplo: Diaria, Semanal, Catorcenal, Quincenal, Mensual, Bimestral, Decenal o incluso por unidad de obra, comisión o precio alzado.</p> <p>Como extraordinaria se clasifica a aquella nómina que incluye conceptos que no son objeto de pago de manera periódica o habitual, por ejemplo, pagos por separación, aguinaldos o bonos.</p> | c_TipoNomina | Descripción | O | Nómina ordinaria | E | Nómina extraordinaria |
|--------------|---|--------------|-------------|---|------------------|---|-----------------------|
| c_TipoNomina | Descripción   |              |             |   |                  |   |                       |
| O            | Nómina ordinaria  |              |             |   |                  |   |                       |
| E            | Nómina extraordinaria   |              |             |   |                  |   |                       |

| Forma de pago                       | Descripción  |
|-------------------------------------|--|
| Efectivo                            | Es la fecha en que el empleador realizó el pago(erogación) en efectivo al trabajador.  |
| Cheque                              | Es la fecha de emisión del cheque que se genera para el pago por el empleador al trabajador  |
| Transferencia electrónica de fondos | Es la fecha en que el empleador ordenó a la institución de crédito realizar la transacción del pago a la tarjeta bancaria del trabajador |

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| Fecha Inicial y Final de pago | En el caso de nóminas extraordinarias, como ejemplo pago de indemnización, ambas fechas pueden ser la misma en que realice el pago |
|-------------------------------|--|

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| <b>Número de días pagados</b>         | También se requisita en caso de indemnización, si no se tiene el dato se puede utilizar el valor "1"   |
| <b>Periodicidad de pago</b>           | En nóminas ordinarias que incluya pagos por separación, se utilizará el periodo al que correspondan los pasgos ordinarios (ej. 04 Quincenal); en nómina extraordinaria será 99 – Otra periodicidad |
| <b>Total Separación Indemnización</b> | Es la suma de las percepciones 022, 023 y 025  |
| <b>Importe exento</b>                 | Se debe registrar el importe exento por cada concepto de percepción pagada al trabajador de conformidad con las disposiciones fiscales aplicables. El importe exento debe ser mayor a cero.        |

### Nodo: Separación Indemnización

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| <b>Total Pagado</b>                 | Monto total pagado por concepto de separación o indemnización  |
| <b>Num Años Servicio</b>            | Número de años que se consideró para efectos de determinar ingresos exentos (más de 6 meses un año)                            |
| <b>Ultimo Sueldo Mens Ordinario</b> | Último sueldo del trabajador, que se consdieró para efectos de retención de ISR por pagos por separación                       |
| <b>Ingreso Acumulable</b>           | Por tratarse de pagos por separación, consigna el ingreso total gravado  |
| <b>Ingreso No Acumulable</b>        | Por tratarse de pagos por separación, se capturará "0 Cero" (al aplicar el procedimiento previsto en el numeral 96 de la LISR) |

## Total Impuestos Retenidos

Es la suma del impuesto sobre la renta retenido, es decir, donde la clave de tipo de deducción sea "002" (ISR).

En caso de no existir la clave tipo deducción "002" (ISR), no se deberá registrar ningún dato en este campo.

### Ejemplo:

Total Impuestos Retenidos = **2500.00**

Nota: Es importante revisar que no debe existir un importe mayor a cero en el ISR retenido (tipo deducción 002) cuando el trabajador solo percibió ingresos exentos para el periodo que corresponda al comprobante.

### Percepciones

Tiene percepciones

Agregar

| Tipo de Percepción*                | Clave* | Concepto*                | Importe Gravado* | Importe Exento* |   |
|------------------------------------|--------|--------------------------|------------------|-----------------|---|
| Prima vacacional                   | 021    | Proporción               | 779.98           | 1,443.30        |       |
| Gratificación Anual (Aguinaldo)    | 002    | Proporcional             | 9,837.96         | 2,886.60        |     |
| Pagos por separación               | 023    | Separación               | 221,833.30       | 86,598.00       |   |
| Otros ingresos por salarios        | 038    | Vacaciones no utilizadas | 8,893.10         | 0.00            |   |
| Sueldos, Salarios Rayas y Jornales | 001    | 2da quincena             | 16,950.00        | 0.00            |   |

## Percepciones

Tiene percepciones

? Tipo de Percepción\*:

Pagos por separación

? Clave\*:

023

? Concepto\*:

Separación

## Percepciones

? Importe Gravado\*:

221,833.30

? Importe Exento\*:

86,598.00

## Indemnización

Total Pagado\*:

268,146.37

No. Año de Servicio\*:

10

Último Sueldo Mensual Ordinario\*:

33,900.00

Ingreso Acumulable\*:

221,883.30

Ingreso No Acumulable\*:

0.00

## Deducciones

Tiene deducciones

? Tipo de Deducción\*:

Renta

? Clave\*:

002

? Concepto\*:

ISR por Separación

? Importe\*:

45,848.60

Guardar

Cancelar

| Tipo de Deducción* | Clave* | Concepto*          | Importe*  | Editar  |
|--------------------|--------|--------------------|-----------|---|
| Renta              | 002    | ISR por Separación | 45,848.60 |   |

Total Otras Deducciones:

45,848.60

Total Impuestos Retenidos:

### Concepto

| Cve del producto/servicio | No. identificación | Cantidad | Clave unidad | Unidad | Descripción    | Valor unitario | Importe   | Descuento | Objeto impuesto        |
|---------------------------|--------------------|----------|--------------|--------|----------------|----------------|-----------|-----------|------------------------|
| 84111505                  |                    | 1        | ACT          |        | Pago de nómina | 349222.24      | 349222.24 | 45848.60  | No objeto de impuesto. |

### Percepciones

| Tipo de percepción                 | Clave | Concepto                 | Importe gravado | Importe exento |
|------------------------------------|-------|--------------------------|-----------------|----------------|
| Prima vacacional                   | 021   | Proporción               | 779.98          | 1443.30        |
| Gratificación Anual (Aguinaldo)    | 002   | Proporcional             | 9837.96         | 2886.60        |
| Pagos por separación               | 023   | Separación               | 221833.30       | 86598.00       |
| Otros ingresos por salarios        | 038   | Vacaciones no utilizadas | 8893.10         | 0.00           |
| Sueldos, Salarios Rayas y Jornales | 001   | 2da quincena             | 16950.00        | 0.00           |

Este documento es una representación impresa de un CFDI

Página 1 de 3

### Deducciones

| Tipo de deducción | Clave | Concepto           | Importe     |
|-------------------|-------|--------------------|-------------|
| Renta             | 002   | ISR por Separación | 45848.60    |
| Total Deducciones |       |                    | \$45,848.60 |

### Total deducciones

|                         |
|-------------------------|
| Total otras deducciones |
| 45848.60                |

### Totales Nómina

|                    |                   |                   |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Total percepciones | Total otros pagos | Total deducciones |
| 349222.24          | 0.00              | 45848.60          |

IMPORTE NETO

\$ 303,373.64

## Consecuencias de la omisión del CFDI

- Pérdida de la deducción
- Multas por la omisión o emisión incorrecta del CFDI, de \$1,490.00 a 97,330.00 (art. 84, fracc. IV del CFF)
- Multa de \$400.00 a \$600.00 por cada comprobante fiscal que se emita y no cuente con los complementos que se determinen mediante las reglas de carácter general que al efecto emita el SAT
- Responsabilidad solidaria como retenedor

Emisión de CFDI por concepto nómina del ejercicio fiscal 2021

2.7.5.6. Para los efectos de los artículos 29, segundo párrafo, fracción V y último párrafo del CFF; 27, fracciones V, segundo párrafo y XVIII, primer párrafo, 98, fracción II y 99, fracción III de la Ley del ISR, así como 39 del Reglamento del CFF, los contribuyentes que durante el ejercicio fiscal 2021 hayan emitido CFDI de nómina que contengan errores u omisiones en su llenado o en su versión podrán, por única ocasión, **corregir estos, siempre y cuando el nuevo comprobante que se elabore se emita a más tardar el 28 de febrero de 2022 y se cancelen los comprobantes que sustituyen.**

## ISR por salarios caídos

- En términos del artículo 48 de la Ley Federal del Trabajo, **los salarios vencidos constituyen un derecho a una prestación indemnizatoria adicional**
- constituye una **sanción para patrón** y un resarcimiento para el trabajador por el daño causado en virtud de un despido por la decisión unilateral e injustificada del patrón
- en estos casos, **ingresos por concepto de salarios caídos**, el ISR se calculará conforme al artículo 95 LISR (mismo tratamiento para primas de antigüedad, retiro e indemnizaciones u otros pagos), es decir, determinar ingresos acumulables y no acumulables
- lo que significa que no se grava el ingreso percibido de manera directa, es decir, no se acumula todo en su totalidad, para efectos del impuesto anual, sino conforme al mecanismo del art. 98 de la LISR

PRODECON – Criterio jurisprudencial número 29/2019, aprobado en sesión ordinaria del 29 de abril de 2019

SALARIOS CAÍDOS. EL TRATAMIENTO FISCAL QUE DEBE DARSE A LOS INGRESOS OBTENIDOS POR ESTE CONCEPTO EN DESPIDOS INJUSTIFICADOS AUN CUANDO EXISTA REINSTALACIÓN ES EL DEL ARTÍCULO 95 DE LA LISR VIGENTE EN 2014

## Determinación del ISR anual a cargo del trabajador

**Artículo 95 LISR.** Cuando se obtengan ingresos por concepto de primas de antigüedad, retiro e indemnizaciones u otros pagos, por separación, **se calculará el impuesto anual, conforme a las siguientes reglas.**

...

- a) Determinación del ISR a los ingresos acumulables del ejercicio.
- b) Determinación del ISR de los ingresos **no acumulables** del ejercicio.

a) Determinación del ISR a los ingresos acumulables del ejercicio.

|             |   |
|-------------|---|
|             | Ingresos acumulables (USMO+ Otros ingresos)                           |
| Menos:      | Deducciones autorizadas   |
| Igual:      | Total de ingresos acumulables   |
| Aplicación: | De la tarifa del artículo 152 de la LISR:                             |
| Igual:      | ISR que se determina conforme a la tarifa del artículo 152 de la LISR |

c) Determinación de la tasa efectiva

|        |                                 |
|--------|---------------------------------|
|        | ISR de los ingresos acumulables |
| Entre: | Ingresos acumulables            |
| Igual: | Tasa efectiva                   |

b) Determinación del ISR de los ingresos **no acumulables** del ejercicio.

|        |   |
|--------|---|
|        | Ingresos no acumulables (Separación-USMO) |
| Por:   | Tasa efectiva                             |
| Igual: | ISR de ingresos no acumulables            |

d) Determinación del ISR anual

|        |                                    |
|--------|------------------------------------|
|        | ISR de los ingresos acumulables    |
| Más:   | ISR de los ingresos no acumulables |
| Igual: | ISR total del ejercicio            |

# GRACIAS

Esta presentación se elaboró exclusivamente con el propósito de ofrecer orientación general sobre los temas expuestos. La toma de decisiones y los resultados que se obtengan por el uso de esta información es responsabilidad exclusiva del usuario. No garantizamos, expresa o implícitamente, la precisión o integridad de la información de la presentación, y dentro de los límites permitidos por la ley, IDC Asesor Fiscal, Jurídico y Laboral, sus miembros y empleados no aceptan ni asumen ninguna responsabilidad, deber u obligación derivada de las acciones, decisiones u omisiones que usted u otras personas tomen con base en la misma.