elContribuyente

REFORMA FISCAL 2027

RESICO, IVA al 7% y cambios en ISR para personas morales

Capacitador: Mtro. Miguel Alarcón Díaz
Duración: 4 horas

OBJETIVO:
Que el participante conozca y analice las principales modificaciones fiscales propuestas para 2027, identifique su estado dentro del proceso legislativo y determine sus posibles efectos en la tributación de personas físicas y morales, mediante ejercicios y casos prácticos.

Temario

Módulo 1. Paquete Económico 2027: contexto, reformas y proceso legislativo

1.1 Qué se entregó al Congreso el 8 de septiembre de 2026: Criterios Generales de Política Económica, Iniciativa de Ley de Ingresos, Presupuesto de Egresos e iniciativas de reformas fiscales.

1.2 Supuestos macroeconómicos que sostienen la recaudación estimada y por qué le importan al contribuyente.

1.3 Calendario legislativo: discusión, dictamen y plazos de aprobación

1.4 Mapa de las leyes que se modifican: Ley del Impuesto sobre la Renta, Ley del Impuesto al Valor Agregado, Ley del IEPS, Código Fiscal de la Federación y Ley de Ingresos.

1.5 Postura de la autoridad: sin nuevos impuestos generales, con mayor recaudación por ampliación de base y fiscalización.

1.6 Cómo leer una iniciativa: exposición de motivos, artículos transitorios y entrada en vigor.

Módulo 2. RESICO de personas físicas: nuevos límites y oportunidades

elContribuyente

2.1 Ampliación del límite de ingresos de 3.5 a 5 millones de pesos anuales y efectos en la permanencia en el régimen.

2.2 Conservación de la tabla de tasas, con el 2.5 por ciento como tasa máxima hasta el nuevo límite.

2.3 Sector primario: incremento del monto exento a 1 millón de pesos y condiciones para aplicarlo.

2.4 Reincorporación al régimen: fin de la expulsión definitiva y requisitos para volver a tributar en RESICO.

2.5 Causales de salida del régimen y su tratamiento a partir de la reforma.

2.6 Retenciones recibidas de personas morales y su aplicación contra el pago mensual.

2.7 Comparativo de carga fiscal: RESICO contra actividad empresarial y profesional del Título IV.

2.8 Caso práctico: contribuyente con ingresos de 4.2 millones de pesos, cálculo comparativo bajo la regla vigente y bajo la propuesta.

2.9 Caso práctico: honorarios profesionales con retenciones, determinación del pago mensual y del entero anual.

Módulo 3. RESICO de personas morales: régimen opcional y nuevos límites

3.1 Ampliación del límite de ingresos de 35 a 50 millones de pesos y universo de empresas que alcanza.

3.2 El régimen deja de ser obligatorio y se vuelve opcional: consecuencias prácticas de esa decisión.

3.3 Posibilidad de reingresar al régimen en ejercicios posteriores cuando se cumplan los requisitos.

3.4 Flujo de efectivo contra devengado: acumulación al cobro y deducción al pago, y su efecto en el resultado fiscal.

elContribuyente

3.5 Incremento de los porcentajes de deducción de inversiones: equipo de cómputo, vehículos, maquinaria y gastos preoperativos.

3.6 Regla de transición para las inversiones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2026.

3.7 Pagos provisionales, coeficiente de utilidad y determinación del impuesto anual.

3.8 Criterios para decidir entre RESICO y el Título II: naturaleza del negocio, plazos de cobro, nivel de inversión y reparto de utilidades.

3.9 Caso práctico: empresa con 42 millones de ingresos, comparativo de resultado fiscal bajo ambos regímenes.

Módulo 4. Reformas al ISR para personas morales: deducciones, pérdidas fiscales y nuevas restricciones

4.1 Nuevo límite a las deducciones fiscales: alcance de la reforma, empresas comprendidas, porcentajes aplicables y tratamiento de las deducciones no aprovechadas.

4.2 Restricción al aprovechamiento de pérdidas fiscales: límite del 50 por ciento de la utilidad fiscal y efectos para las empresas con pérdidas pendientes de amortizar.

4.3 Limitaciones a la deducción de intereses: reducción del límite de intereses netos del 30 al 20 por ciento y sus efectos en las empresas con financiamiento.

4.4 Cambios en los pagos provisionales: ajustes al coeficiente de utilidad, factores aplicables y efectos en el flujo de efectivo.

4.5 Restricciones relacionadas con pagos a residentes en el extranjero: requisitos para su deducibilidad, momento del pago y entero de las retenciones correspondientes.

4.6 Efectos de las nuevas reglas en la determinación del resultado fiscal, el ISR anual y la planeación financiera de las empresas.

4.7 Caso práctico: determinación del ISR de una persona moral considerando los límites a las deducciones y el aprovechamiento de pérdidas fiscales.

4.8 Caso práctico: impacto de las nuevas reglas en los pagos provisionales de una empresa con ingresos superiores a 50 millones de pesos.

elContribuyente

Módulo 5. La opción de IVA simplificado del 7 por ciento

5.1 Mecánica de la opción: tasa directa del 7 por ciento sobre las contraprestaciones gravadas efectivamente cobradas.

5.2 La contrapartida: pérdida del acreditamiento del IVA trasladado por proveedores y del pagado en importación.

5.3 Retenciones de IVA efectuadas por terceros y su tratamiento dentro de la opción.

5.4 Tratamiento del diferencial entre el IVA trasladado al cliente y el entero a la autoridad para efectos del ISR.

5.5 Perfil del contribuyente al que conviene: márgenes, estructura de proveedores y proporción de compras gravadas.

5.6 Perfil al que no conviene: alta inversión, importaciones y proveeduría formal.

5.7 Efectos en el CFDI, en la contabilidad electrónica y en la declaración mensual.

5.8 Caso práctico: punto de equilibrio entre la opción del 7 por ciento y el esquema tradicional del 16 por ciento con acreditamiento.