


E-book Guía Para El Contador

# REFORMAS FISCALES 2026



Este ebook es una guía informativa con fines educativos basada en las reformas fiscales . Para casos específicos, consulte con un especialista o fuentes oficiales.



**HASTA  
6 MSI**

## **Inicio Noviembre 2025**

- Finanzas para negocios
- Plataformas de IMSS e INFONAVIT

## **Inicio Diciembre 2025**

- Asientos y Registro Contable
- Depreciaciones contables y deducciones de inversión

## **Inicio Enero 2026**

- Nómina integral 2026
- Como llevar los impuestos de un negocio
- Declaración Anual Personas Morales

**Más información**



# ÍNDICE

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. INTRODUCCIÓN AL PAQUETE ECONÓMICO 2026</b>                          | <b>4</b>  |
| <b>2. CÓDIGO FISCAL DE LA FEDERACIÓN: CAMBIOS ESTRUCTURALES</b>           | <b>5</b>  |
| <i>2.1 Alineación con la Reforma Constitucional</i>                       | 5         |
| <i>2.2 Principales Modificaciones al CFF</i>                              | 6         |
| <b>3. COMBATE A LA FACTURACIÓN FALSA (CFDI)</b>                           | <b>6</b>  |
| <i>3.1 Procedimiento Expedito (Artículo 49 Bis - NUEVO)</i>               | 6         |
| <i>3.2 Facultades para Presentar Querellas (Artículo 113 Bis - NUEVO)</i> | 7         |
| <i>3.3 Obligaciones de los Receptores</i>                                 | 7         |
| <i>3.4 Hidrocarburos: Controles Especiales</i>                            | 8         |
| <b>4. RESTRICCIÓN Y CANCELACIÓN DEL RFC</b>                               | <b>8</b>  |
| <i>4.1 Negación de Inscripción (Prevención)</i>                           | 8         |
| <i>4.2 Ampliación de Supuestos de Suspensión/Cancelación</i>              | 9         |
| <b>5. CERTIFICADO DE SELLO DIGITAL: NUEVAS CAUSALES</b>                   | <b>9</b>  |
| <i>5.1 Artículo 17-H Bis Ampliado</i>                                     | 9         |
| <i>5.2 Nuevas Causales de Restricción Temporal</i>                        | 9         |
| <i>5.3 Periodo de Aclaración</i>  | 10        |
| <b>6. REFORMAS AL IEPS</b>  | <b>10</b> |
| <i>6.1 Bebidas Saborizadas</i>  | 11        |
| <i>6.2 Tabaco y Productos con Nicotina</i>                                | 11        |
| <i>6.3 Videojuegos con Contenido Violento</i>                             | 12        |
| <i>6.4 Juegos con Apuestas y Sorteos</i>                                  | 13        |
| <i>6.5 Proyección de Recaudación</i>                                      | 13        |
| <b>7. PLATAFORMAS DIGITALES Y FINTECH</b>                                 | <b>14</b> |
| <i>7.1 Acceso en Tiempo Real para el SAT (Artículo 30-B - NUEVO)</i>      | 14        |
| <i>7.2 Retenciones de IVA en Plataformas</i>                              | 14        |
| <i>7.3 Instituciones Fintech</i>  | 15        |
| <i>7.4 Facultades Ampliadas del SAT</i>                                   | 15        |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>8. REPATRIACIÓN DE CAPITAL</b>   | <b>16</b> |
| 8.1 Esquema General   | 16        |
| 8.2 Requisitos y Condiciones  | 16        |
| 8.3 Destino de los Recursos Repatriados                                   | 17        |
| 8.4 Base Gravable y Tipo de Cambio  | 17        |
| 8.5 Prevención de Lavado de Dinero  | 17        |
| 8.6 Alcance y Limitaciones  | 17        |
| <b>9. LEY DEL ISR: MODIFICACIONES CLAVE</b>                               | <b>18</b> |
| 9.1 Limitación de Deducciones para Instituciones Financieras (✓ APROBADO) | 18        |
| 9.2 Facilidades para Fondos de Capital Privado (✓ APROBADO)               | 19        |
| 9.3 Programa de Regularización Fiscal (✓ APROBADO)                        | 19        |
| 9.5 Aseguradoras y Acreditamiento de IVA (✓ APROBADO)                     | 19        |
| <b>10. COMERCIO EXTERIOR Y ADUANAS</b>                                    | <b>21</b> |
| 10.1 Facultades Aduaneras Reforzadas (✓ APROBADO)                         | 21        |
| 10.2 Nuevas Conductas de Contrabando (🔄 EN PROCESO)                       | 21        |
| 10.3 Facilidad de Pago a Plazos (🔄 EN PROCESO)                            | 21        |
| 10.4 Modernización Aduanera (🔄 EN PROCESO)                                | 21        |
| <b>11. PROCEDIMIENTOS Y DEFENSAS DEL CONTRIBUYENTE</b>                    | <b>22</b> |
| 11.1 Recurso de Revocación: Cambios Importantes                           | 22        |
| 11.2 Cancelación de CFDI: Ampliación de Plazo                             | 23        |
| 11.3 Notificaciones: Ampliación de Plazo                                  | 23        |
| 11.4 Reconsideración Administrativa                                       | 23        |
| <b>12. RÉGIMEN SIMPLIFICADO DE CONFIANZA (RESICO)</b>                     | <b>24</b> |
| 12.1 Eliminación de Declaración Anual para Personas Físicas               | 24        |
| 12.2 Simplificación de Obligaciones                                       | 24        |
| <b>13. RECOMENDACIONES PRÁCTICAS PARA DESPACHOS</b>                       | <b>24</b> |
| 13.1 Gestión de Riesgos de CFDI   | 24        |
| 13.2 Monitoreo del CSD  | 26        |
| 13.3 Estrategia ante IEPS   | 26        |
| 13.4 Asesoría en Plataformas Digitales                                    | 27        |

|  |           |
|--|-----------|
| <i>13.5 Repatriación de Capitales</i>                            | 28        |
| <i>13.6 Preparación ante Procedimientos Expeditos</i>            | 29        |
| <i>13.7 Capacitación Continua del Equipo</i>                     | 30        |
| <i>13.8 Comunicación con Clientes</i>                            | 31        |
| <b>14. CALENDARIO DE IMPLEMENTACIÓN (PROPUESTA)</b>              | <b>32</b> |
| <i>Noviembre 2025 (ACTUAL)</i>                                   | 32        |
| <i>Diciembre 2025</i>  | 32        |
| <i>Febrero - Marzo 2026</i>                                      | 33        |
| <i>Abril 2026</i>  | 34        |
| <i>Mayo - Junio 2026</i>   | 34        |
| <i>Julio - Septiembre 2026</i>                                   | 34        |
| <i>Octubre - Diciembre 2026</i>                                  | 34        |
| <b>15. CASOS PRÁCTICOS Y SITUACIONES COMUNES</b>                 | <b>35</b> |
| <i>Caso 1: Empresa Manufacturera - Validación de Proveedores</i> | 35        |
| <i>Caso 2: Distribuidor de Bebidas - Impacto del IEPS</i>        | 36        |
| <i>Caso 3: Desarrollador de Videojuegos - Nuevo IEPS</i>         | 37        |
| <i>Caso 4: Vendedor en Plataformas - Retenciones de IVA</i>      | 38        |
| <i>Caso 5: Inversionista con Capitales en el Extranjero</i>      | 40        |
| <b>16. ERRORES COMUNES A EVITAR</b>                              | <b>41</b> |
| <b>17. GLOSARIO DE TÉRMINOS CLAVE</b>                            | <b>44</b> |
| <b>18. RECURSOS Y FUENTES OFICIALES</b>                          | <b>45</b> |
| <b>17. CONCLUSIONES Y PERSPECTIVAS</b>                           | <b>46</b> |
| <b>ANEXOS</b>  | <b>50</b> |
| <i>Anexo A: Checklist de Cumplimiento 2026</i>                   | 50        |
| <i>Anexo B: Plantilla de Documentación de Materialidad</i>       | 51        |
| <i>Anexo C: Contactos Útiles SAT</i>                             | 52        |

## 1. INTRODUCCIÓN AL PAQUETE ECONÓMICO 2026

### Contexto General

El 8 de septiembre de 2025, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público presentó ante el Congreso de la Unión el Paquete Económico 2026. **Las principales reformas fiscales fueron aprobadas por el Congreso en tiempo récord durante octubre de 2025**, entrando en vigor el 1 de enero de 2026.

### Proceso Legislativo:

- **8 de septiembre de 2025:** Presentación del Paquete Económico
- **Octubre 2025:** Aprobación en Cámara de Diputados
- **28 de octubre de 2025:** Senado aprueba CFF, IEPS y LFD
- **29 de octubre de 2025:** Senado aprueba Ley de Ingresos 2026
- **1 de enero de 2026:** Entrada en vigor

### Votaciones en el Senado:


- CFF: 76 votos a favor, 38 en contra
- IEPS: 75 votos a favor, 37 en contra
- LFD: 76 votos a favor, 37 en contra
- Ley de Ingresos: 79 votos a favor, 37 en contra

**Característica del Proceso:** Las reformas fueron aprobadas **prácticamente sin modificaciones** respecto a la propuesta original del Ejecutivo Federal. La oposición (PAN, PRI, MC) presentó reservas que fueron desechadas por la mayoría oficialista (Morena, PT, PVEM).

### Cifras Clave:

- Ingresos proyectados: \$10.19 billones de pesos
- Recaudación tributaria estimada: \$5.83 billones (15.1% del PIB - máximo histórico)
- Déficit fiscal: 4.1% del PIB

- Crecimiento económico esperado: 1.8% - 2.8%
- Endeudamiento autorizado: \$1.78 billones de pesos

**Filosofía Central:**  **NO se crean nuevos impuestos**, pero se **endurecen los mecanismos de fiscalización** y se **cierran espacios de evasión**, particularmente en:

- Comprobantes fiscales digitales (CFDI)
- Economía digital
- Operaciones simuladas
- Comercio exterior

**Críticas de la Oposición:** Durante el debate legislativo, la oposición calificó las reformas como:

- "Terrorismo fiscal" (por las nuevas facultades del SAT)
- "Endeudamiento histórico" (por el monto de deuda autorizada)
- "Falta de contrapeso legislativo" (por la aprobación sin modificaciones)

## 2. CÓDIGO FISCAL DE LA FEDERACIÓN: CAMBIOS ESTRUCTURALES

 **ESTATUS: APROBADO - Vigencia a partir del 1 de enero de 2026**

**Aprobación:** 28 de octubre de 2025 por el Senado de la República con 76 votos a favor y 38 en contra.

### *2.1 Alineación con la Reforma Constitucional*

La reforma armoniza el CFF con la modificación al artículo 19 constitucional (publicada el 31 de diciembre de 2024), que incluye la **emisión de comprobantes fiscales falsos como delito que amerita prisión preventiva oficiosa**.

## *2.2 Principales Modificaciones al CFF*

### **Artículo 29-A Bis (NUEVO)**

#### **Validez de Comprobantes Fiscales**

Se establece expresamente que todo CFDI debe:

- Amparar operaciones **existentes, verdaderas y reales**
- Respalidar actos jurídicos válidos con materialidad demostrable
- Si no cumple, se considerará **falso**, aunque esté timbrado por el SAT

**Materialidad:** El concepto clave es que cada factura debe poder acreditarse con:

- Contratos
- Comprobantes de pago
- Evidencia de entrega
- Documentación que pruebe que la operación realmente ocurrió

### **Artículo 17-F**

#### **Validación de Identidad**

El SAT será la **única autoridad** encargada de validar la identidad de los contribuyentes al generar o usar su e.firma, eliminando la verificación por terceros para reducir riesgos de usurpación.

## **3. COMBATE A LA FACTURACIÓN FALSA (CFDI)**

### *3.1 Procedimiento Expedito (Artículo 49 Bis - NUEVO)*

Se crea un **procedimiento abreviado de auditoría** para atender presunciones de CFDI falsos:

#### **Características:**

- **Visitas domiciliarias exprés:** hasta 24 días hábiles



- **Suspensión inmediata** de facturación desde el inicio del procedimiento
- **Plazos reducidos:** 5 días para presentar pruebas, 15 días para resolución
- Uso de herramientas tecnológicas (fotografías, videos) para documentar hallazgos

#### **Consecuencias de Confirmarse la Falsedad:**

1. Los CFDI no surtirán efectos fiscales
2. Publicación de datos del contribuyente en el portal del SAT
3. Publicación en el Diario Oficial de la Federación (DOF)
4. Posible querrela penal

#### *3.2 Facultades para Presentar Querellas (Artículo 113 Bis - NUEVO)*

Se habilita expresamente a las autoridades fiscales para presentar **querellas penales** contra:

- Emisores de comprobantes fiscales falsos
- Sus representantes legales
- Personas involucradas en la generación, comercialización o utilización

**Marco Constitucional:** Prisión preventiva oficiosa conforme al artículo 19 constitucional.

#### *3.3 Obligaciones de los Receptores*

##### **Plazo de Corrección (30 días)**

Los receptores que hayan dado **efectos fiscales a un CFDI falso** (EDOS) tendrán:

- **30 días hábiles** para corregir su situación fiscal
- Deben presentar declaraciones complementarias
- De no hacerlo: **restricción temporal del CSD**

##### **Periodo de Aclaración:**

- Hasta **40 días hábiles** adicionales para desvirtuar irregularidades
- El contribuyente puede aportar pruebas durante este periodo

### *3.4 Hidrocarburos: Controles Especiales*

#### **Requisito Obligatorio en CFDI:**

- Incluir el **número de permiso vigente** otorgado por la Comisión Nacional de Energía (CRE)
- Omisión = tráfico ilegal con sanciones del CFF
- Restricción del CSD por CFDI sin permisos válidos

**SAT como Coadyuvante:** El SAT actuará como coadyuvante de la CRE en la estrategia contra el tráfico ilegal de combustibles.

## **4. RESTRICCIÓN Y CANCELACIÓN DEL RFC**

### *4.1 Negación de Inscripción (Prevención)*

**Nueva Facultad:** El SAT podrá **negar la inscripción** en el RFC a personas morales cuando sus representantes legales, socios o accionistas estén vinculados con:

- EFOS (Empresas que Facturan Operaciones Simuladas)
- EDOS (Empresas que Deducen Operaciones Simuladas)
- Contribuyentes con créditos fiscales firmes impagos
- Empresas no localizadas
- Contribuyentes que emitieron comprobantes de operaciones inexistentes

**Objetivo:** Evitar la constitución de nuevas "empresas fachada" y cerrar espacios a la evasión fiscal.

## 4.2 Ampliación de Supuestos de Suspensión/Cancelación

Se propone ampliar los supuestos bajo los cuales puede suspenderse o cancelarse el RFC:

### Suspensión de actividades:

- No presenta declaraciones en **3 años consecutivos**

### Suspensión o cancelación del RFC (5 años de inactividad):

- No presenta declaraciones
- No emite ni recibe CFDI
- No tiene créditos fiscales
- No aparece en declaraciones de terceros
- No presenta avisos en el RFC

**Implicaciones Prácticas:** Revisar y regularizar sociedades "guardadas" o sin actividad real para evitar problemas de irregularidades tributarias.

## 5. CERTIFICADO DE SELLO DIGITAL: NUEVAS CAUSALES

### 5.1 Artículo 17-H Bis Ampliado

El endurecimiento de este artículo tiene un **impacto total** en las operaciones empresariales: **sin CSD no se pueden emitir facturas.**

### 5.2 Nuevas Causales de Restricción Temporal

#### A) Créditos Fiscales Firmes Impagos

##### Supuesto:

- Contribuyentes con créditos fiscales firmes no pagados en su totalidad (con accesorios)
- En el ejercicio anterior emitieron CFDI por un monto que **supere 4 veces** el importe histórico del crédito fiscal firme

**Propósito:** Evitar que contribuyentes con adeudos significativos continúen operando normalmente.

### **B) Emisión de CFDI con Claves Incorrectas**

Emitir CFDI con claves incorrectas de ingreso será motivo para suspender la facturación.

### **C) Irregularidades en Comercio Exterior**

No atender requerimientos en revisiones de comercio exterior o tener infracciones graves.

### **D) Receptores de CFDI Falsos**

Quienes hayan dado efectos fiscales a CFDI considerados falsos y no corrijan en 30 días.

#### *5.3 Periodo de Aclaración*

##### **Derecho del Contribuyente:**

- Hasta **40 días hábiles** para desvirtuar irregularidades
- Presentar pruebas y documentación
- Durante este periodo NO se ejecuta la restricción si presenta garantía

## **6. REFORMAS AL IEPS**

✓ **ESTATUS: APROBADO - Vigencia a partir del 1 de enero de 2026**

**Aprobación:** 28 de octubre de 2025 por el Senado de la República con 75 votos a favor y 37 en contra.

Las reformas al IEPS fueron uno de los temas más debatidos durante el proceso legislativo. La oposición argumentó que se trata de "impuestos recaudatorios disfrazados de impuestos saludables" y que "no reducirán el consumo". La mayoría oficialista defendió las medidas como necesarias para "desincentivar la ingesta de productos que perjudican gravemente la salud de los mexicanos".

### 6.1 Bebidas Saborizadas

#### Incremento Significativo en Bebidas con Azúcar

##### Cambio aprobado (tras negociación):

| Tipo de Bebida                        | IEPS 2025      | IEPS 2026      | Incremento |
|---------------------------------------|----------------|----------------|------------|
| Bebidas con azúcar                    | \$1.6451/litro | \$3.0818/litro | 87.3%      |
| Bebidas light/zero (con edulcorantes) | \$0            | \$1.50/litro   | NUEVO      |

**Nota importante:** Inicialmente la propuesta contemplaba \$3.0818 para todas las bebidas saborizadas, pero tras negociación con la industria se diferenció entre azucaradas y con edulcorantes.

**Actualización Anual:** Las cuotas se actualizarán anualmente conforme al factor de inflación (Art. 17-A CFF).

#### Sueros Orales y Bebidas Electrolíticas

##### Nuevo Gravamen:

- Sueros con azúcares añadidos: **\$3.08 por litro**
- Sueros con edulcorantes: **\$1.50 por litro**
- **Exención:** Solo para sueros que cumplan la fórmula de Sales de Rehidratación Oral avalada por la OMS

### 6.2 Tabaco y Productos con Nicotina

#### Incremento de Tasas y Cuotas

##### Tabacos Labrados:

- Tasa ad valorem: de **160% a 200%**
- Cuota específica por cigarro:

| Año | Cuota por Cigarro |
|-----|-------------------|
|-----|-------------------|

2025 \$0.6445

2026 \$0.8516

2027 \$0.9173

2028 \$0.9881

2029 \$1.0641

2030 \$1.1584

#### **Tabacos Hechos a Mano:**

- Tasa ad valorem: **32%**

#### **Nuevos Productos con Nicotina**

Se incorporan al gravamen:

- **Bolsas de nicotina** (naturales o artificiales)
- Otros productos que contengan nicotina
- Tasa aplicable: **200%**
- Cuota específica según miligramos de nicotina

**Exención:** Productos de nicotina con registro sanitario como **terapia de reemplazo** para dejar de fumar.

### *6.3 Videojuegos con Contenido Violento*

#### **Nuevo Gravamen:**

- Tasa ad valorem: **8%**
- Aplicable a la prestación de servicios digitales de videojuegos con **contenido violento o para adultos**

**Definición:** Se gravará el contenido clasificado para mayores de edad o con violencia explícita.

## 6.4 Juegos con Apuestas y Sorteos

### **Incremento Significativo:**

- Tasa anterior: **30%**
- Tasa 2026: **50%**
- Aplicable al monto total de apuestas o cantidad efectivamente percibida

### **Extensión a Plataformas Digitales:**

- **50%** sobre juegos con apuestas y sorteos realizados a través de:
  - Internet
  - Medios electrónicos
  - Plataformas digitales de intermediación
- Aplica a residentes en México y extranjeros que ofrezcan servicios a usuarios en territorio nacional

## 6.5 Proyección de Recaudación

Se estima recaudar **\$761,500 millones de pesos** en 2026 por concepto de IEPS.

**Destino de Recursos:** Los llamados "impuestos saludables" se destinarán a un **fondo especial** para:

- Programas de prevención
- Atención de enfermedades relacionadas con sobrepeso, obesidad, diabetes
- Tratamiento de enfermedades relacionadas con el tabaquismo

## 7. PLATAFORMAS DIGITALES Y FINTECH

### ✓ ESTATUS: APROBADO - Vigencia a partir del 1 de enero de 2026

Uno de los temas más controversiales durante el debate legislativo. La oposición calificó estas medidas como "espionaje fiscal" y advirtió que el SAT tendrá "acceso permanente a información privada sin orden judicial". La mayoría defendió las medidas como necesarias para "combatir la evasión en la economía digital".

#### *7.1 Acceso en Tiempo Real para el SAT (Artículo 30-B - NUEVO)*

**Obligación:** Los prestadores de servicios digitales deberán proporcionar al SAT **acceso en línea y en tiempo real** a la información de sus operaciones.

**Alcance:**

- Plataformas de intermediación
- Servicios de streaming
- Marketplaces
- Cualquier plataforma que intermedie transacciones comerciales

#### *7.2 Retenciones de IVA en Plataformas*

##### **Personas Morales que Venden a través de Plataformas**

**Retención del IVA:**

- Con RFC proporcionado: **50% del IVA**
- Sin RFC proporcionado: **100% del IVA**

##### **Residentes en el Extranjero**

Cuando enajenan bienes en territorio nacional mediante plataformas:

- Retención: **100% del IVA**



### *7.3 Instituciones Fintech*

#### **Obligaciones de Retención de ISR**

##### **Retención sobre intereses:**

- Las instituciones Fintech deben retener y reportar impuestos sobre intereses generados en operaciones de financiamiento
- Aplica tanto para clientes en México como en el extranjero

#### **Tasa de Retención sobre Intereses (Sistema Financiero)**

##### **Incremento:**

- Tasa 2025: **0.50%**
- Tasa 2026: **0.90%**

Aplica a intereses pagados por instituciones financieras (incluye Fintech, SOFOMES, etc.).

#### **Tasas de Retención de ISR para Usuarios**

##### **Servicios digitales - Usuarios de plataformas:**

- Con RFC: **4%**
- Sin RFC: **20%**

### *7.4 Facultades Ampliadas del SAT*

**Revisión de Estados de Cuenta:** El SAT amplía sus facultades para solicitar y revisar estados de cuenta de:

- Todas las instituciones financieras (no solo bancos)
- Fintech
- SOFOMES
- Cualquier entidad que maneje recursos

**Presunción de Ingresos:** Se otorga al SAT la facultad de presumir ingresos y actos gravados por depósitos en cuentas en **cualquier entidad financiera** (antes solo bancos).

## 8. REPATRIACIÓN DE CAPITALS

✓ **ESTATUS: APROBADO - Vigencia: Beneficio disponible hasta el 31 de diciembre de 2026**

Este incentivo fue aprobado en los artículos transitorios de la Ley de Ingresos de la Federación 2026, aprobada el 29 de octubre de 2025.

### 8.1 Esquema General

**Beneficio Fiscal:** Tasa preferencial de **ISR del 15%** sin deducciones sobre capitales de procedencia lícita que retornen al país.

### 8.2 Requisitos y Condiciones

#### Contribuyentes Elegibles

- Personas físicas y morales residentes fiscales en México
- Contribuyentes con ingresos sujetos a Regímenes Fiscales Preferentes (Refipres)
- Recursos de origen **lícito y no declarados previamente**
- Generados en México o en el extranjero **antes del 8 de septiembre de 2025**

#### Plazos

##### Retorno de Fondos:

- A más tardar: **31 de diciembre de 2026**
- Debe realizarse mediante transferencias entre entidades financieras reguladas

##### Pago del ISR:

- Plazo: **15 días naturales** posteriores al depósito en instituciones mexicanas

##### Inversión:

- Plazo máximo: **30 de junio de 2027** (según fecha de retorno)
- Permanencia mínima: **3 años**

### *8.3 Destino de los Recursos Repatriados*

#### **Opciones de Inversión Autorizadas:**

1. **Adquisición de activo fijo** deducible para el ISR
2. **Compra de terrenos y construcciones** ubicadas en México
3. **Financiamiento de proyectos** de innovación, I&D tecnológico
4. **Inversión en capacitación** y profesionalización del personal
5. **Pago de pasivos fiscales** a favor del Gobierno Federal

**Restricción:** Si se distribuyen dividendos o se realizan reembolsos de capital durante los 3 años:

- Retención del **20% de ISR** a personas físicas (en lugar del 10% normal)

### *8.4 Base Gravable y Tipo de Cambio*

**Elección del Tipo de Cambio:** El contribuyente podrá elegir entre:

- Tipo de cambio del día del depósito
- Tipo de cambio promedio del mes

#### **Características del Pago:**

- Pago definitivo (no acumulable, no genera derecho a devolución o compensación)
- Sin deducciones aplicables

### *8.5 Prevención de Lavado de Dinero*

#### **Cumplimiento PLD:**

- Las instituciones financieras mexicanas deben aplicar estrictamente la legislación en Prevención de Lavado de Dinero
- Conforme a disposiciones de CNBV y la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita

### *8.6 Alcance y Limitaciones*

#### **Aplicabilidad:**

- Incluso para contribuyentes bajo auditoría o fiscalización
- Aplica después de resoluciones de créditos fiscales (si no han transcurrido plazos de defensa)

#### **Recaudación Estimada:**

- Proyección: **\$10,000 millones de pesos**

**Antecedente:** En 2017 se implementó un programa similar con tasa del 8%, recaudando más de \$20,000 millones de pesos (más de 5,000 contribuyentes retornaron \$385,000 millones).

## 9. LEY DEL ISR: MODIFICACIONES CLAVE

### **ESTATUS: APROBADO - Vigencia a partir del 1 de enero de 2026**

Las modificaciones al ISR fueron incluidas en los artículos transitorios y disposiciones de la Ley de Ingresos 2026, aprobada el 29 de octubre de 2025.

#### *9.1 Limitación de Deducciones para Instituciones Financieras* **APROBADO**

#### **Aportaciones al IPAB**

##### **Nueva Limitación:**

- Se limita la deducción a **tres cuartas partes (75%)** de las aportaciones al IPAB
- Argumentación: Estas aportaciones no son en favor del Estado, sino para sanear el sistema financiero

#### **Deducción de Créditos Incobrables**

##### **Homologación:**

- Se elimina la deducción por castigos específica para instituciones de crédito
- Se homologa con el tratamiento general del Art. 27 párrafos tercero y cuarto de la Ley del ISR

## 9.2 Facilidades para Fondos de Capital Privado (✓ APROBADO)

**Propuesta Aprobada:** Flexibilizar requisitos fiscales para otorgar a los fondos de capital privado el **beneficio de transparencia fiscal**.

**Objetivo:** Incentivar la inversión de capital privado en proyectos productivos y estratégicos.

## 9.3 Programa de Regularización Fiscal (✓ APROBADO)

### **Expansión del Programa:**

- Se amplía el rango de ingresos totales hasta **\$300 millones de pesos**
- Facilita el pago de adeudos con autoridades hacendarias

### **Beneficios:**

- Reducción de hasta **100% de multas**
- Condonación de hasta 100% de recargos
- Condonación de gastos de ejecución
- Aplica para adeudos de cuotas obrero-patronales al IMSS generados hasta diciembre de 2025

**Autorización Especial IMSS e ISSSTE:** Se autoriza al IMSS a reducir hasta el 100% de multas y recargos derivados de adeudos de cuotas obrero-patronales. Se contempla facilidad similar para gobiernos locales que liquiden adeudos antes de 2026.

**Objetivo:** Dar oportunidad a contribuyentes medianos de regularizarse sin cargas accesorias y reducir la cartera vencida del IMSS.

## 9.5 Aseguradoras y Acreditamiento de IVA (✓ APROBADO)

### **Modificación de Último Momento:**

Esta fue una de las pocas modificaciones que se realizaron durante el proceso legislativo en la Cámara de Diputados y fue ratificada por el Senado.

**Disposición Aprobada (Artículo 25, Fracción XIV de LIF):**

Para los efectos del IVA, **no será acreditable** el IVA trasladado en la adquisición de bienes o servicios cuando:

- Se destinen a dar cumplimiento al contrato de seguro
- La indemnización consista en el resarcimiento de daños o reposición del bien siniestrado
- Se realice a través de terceros

### **Transitorio para Regularización:**

Se otorga un **incentivo fiscal** para que las aseguradoras puedan:

- Corregir su situación fiscal de los últimos 5 años
- Desistirse de medios de defensa relacionados con IVA
- Obtener condonación del IVA en litigio

**Impacto:** Se estima que esta medida pondrá fin a litigios que involucren aproximadamente **\$200,000 millones de pesos**.

### **Nueva Disposición Aprobada:**

La Ley de Ingresos 2026 incluyó **exenciones fiscales temporales** para personas físicas y morales vinculadas con la organización de la Copa Mundial de Fútbol 2026.

### **Alcance:**

- Beneficiarios identificados por FIFA
- Exención de ciertos impuestos relacionados con el evento
- El SAT emitirá reglas de carácter general para definir clasificación fiscal y condiciones

## 10. COMERCIO EXTERIOR Y ADUANAS

 **ESTATUS: PARCIAL - Algunas disposiciones aprobadas en CFF, otras pendientes**

**Aprobado en CFF:** Restricción de CSD por irregularidades en comercio exterior **Pendiente:** Reformas específicas a la Ley Aduanera y LIGIE (aún en proceso legislativo)

### *10.1 Facultades Aduaneras Reforzadas ( APROBADO)*

**Restricción de CSD por Irregularidades:** El SAT podrá restringir sellos digitales por irregularidades detectadas en operaciones de comercio exterior.

### *10.2 Nuevas Conductas de Contrabando ( EN PROCESO)*

**Estatus:** Propuesta presentada, pendiente de aprobación final en reformas a Ley Aduanera.

Se propone tipificar nuevas conductas como contrabando, ampliando el catálogo de infracciones en materia aduanera.

### *10.3 Facilidad de Pago a Plazos ( EN PROCESO)*

**Estatus:** Propuesta presentada, pendiente de aprobación final.

**Nueva Facilidad:** Se propone permitir el **pago a plazos** de créditos fiscales en materia aduanera.

**Beneficio:** Mayor flexibilidad para contribuyentes con operaciones de comercio exterior que enfrenten créditos fiscales significativos.

### *10.4 Modernización Aduanera ( EN PROCESO)*

**Propuestas Pendientes de Aprobación:**

**Aduanas más tecnológicas:**


- Obligación de recintos fiscales de implementar videovigilancia
- Rastreo en tiempo real de mercancías
- Inventarios electrónicos accesibles por autoridad
- Colaboración con Agencia de Transformación Digital

### **Control sobre Agentes Aduanales:**

- Patentes con vigencia de 10 años (antes eran indefinidas)
- Mayor supervisión y controles

### **Aranceles:**

- Ajustes en sectores textil, confección y vehículos usados
- Ampliación de insumos de canasta básica con beneficios arancelarios

 **IMPORTANTE PARA CONTADORES:** Estas propuestas de reforma aduanera aún están en proceso legislativo. Se recomienda monitorear su aprobación para evaluar el impacto en clientes con operaciones de comercio exterior.

## **11. PROCEDIMIENTOS Y DEFENSAS DEL CONTRIBUYENTE**

### **ESTATUS: APROBADO - Vigencia a partir del 1 de enero de 2026**

Todas las modificaciones a procedimientos y defensas fueron aprobadas dentro de las reformas al CFF el 28 de octubre de 2025.

#### *11.1 Recurso de Revocación: Cambios Importantes*

#### **Nueva Causal de Improcedencia (Art. 124, Fracción X - NUEVA)**

**Improcedente cuando:** El contribuyente manifieste **desconocer el acto impugnado**, aun existiendo constancias de notificación.

**Razón:** Esta práctica se ha utilizado reiteradamente para obligar a la autoridad a renotificar y ganar plazos adicionales.

#### **Suspensión de Actos de Cobro**

**Cambio Relevante:** El recurso de revocación **dejará de suspender automáticamente** los actos de cobro por parte del SAT.

**Implicación:** El contribuyente deberá garantizar el interés fiscal si desea suspender la ejecución mientras se resuelve el recurso.



### *11.2 Cancelación de CFDI: Ampliación de Plazo*

**Nuevo Plazo:** Los CFDI podrán cancelarse **hasta el mes de presentación de la declaración anual** del ISR correspondiente.

**Antecedente:**

- La RMF permitía esto de facto
- La SCJN invalidó plazos al cierre del ejercicio
- Ahora se formaliza legalmente en el CFF

**Recomendación Práctica:** Los cierres de ejercicio deben contemplar la cancelación de errores **antes** de presentar la declaración anual.

### *11.3 Notificaciones: Ampliación de Plazo*

**Cambio Propuesto:** Ampliar el plazo de notificación de **3 a 20 días hábiles** para:

- Notificaciones por buzón electrónico
- Notificaciones por estrados
- Notificaciones por edictos

**Objetivo:** Garantizar certeza jurídica y alinear la norma con la práctica administrativa.

### *11.4 Reconsideración Administrativa*

**Actualización:** Se propone simplificar y agilizar el procedimiento de reconsideración administrativa para dar mayor certeza a los contribuyentes.

## 12. RÉGIMEN SIMPLIFICADO DE CONFIANZA (RESICO)

### ✓ ESTATUS: APROBADO - Vigencia a partir del 1 de enero de 2026

Las facilidades para RESICO fueron aprobadas dentro de las reformas al CFF y están incluidas en la Ley de Ingresos 2026.

#### *12.1 Eliminación de Declaración Anual para Personas Físicas*

**Facilidad Importante:** Los contribuyentes personas físicas que tributen en RESICO **quedarán liberados** de la obligación de presentar la declaración anual.

#### **Alcance:**

- Solo aplica para personas físicas
- Las personas morales en RESICO continúan con sus obligaciones normales

#### *12.2 Simplificación de Obligaciones*

**Objetivo General:** El gobierno busca reducir la carga administrativa para pequeños contribuyentes en RESICO, facilitando el cumplimiento y reduciendo la complejidad.

## 13. RECOMENDACIONES PRÁCTICAS PARA DESPACHOS

### *13.1 Gestión de Riesgos de CFDI*

#### **Validación de Proveedores**

#### **Procedimientos Obligatorios:**

1. **Consulta en Listas del SAT:**
  - Revisar periódicamente el portal del SAT
  - Verificar que proveedores no estén en listas de EFOS/EDOS
  - Documentar las consultas (capturas de pantalla con fecha)
2. **Due Diligence de Proveedores:**

- Verificar domicilio fiscal
- Confirmar infraestructura y capacidad operativa
- Solicitar evidencia de capacidad técnica/financiera
- Revisar antigüedad y actividad económica

### **3. Base de Datos Propia:**

- Mantener registro actualizado de proveedores validados
- Señalar aquellos con alertas o banderas rojas
- Implementar revisiones periódicas (al menos trimestrales)

## **Documentación de Materialidad**

### **Expediente por Operación:**

Para cada transacción significativa, integrar:

- Contrato o pedido
- Cotizaciones
- Comprobantes de entrega (remisiones, facturas de flete)
- Evidencia de pago (transferencias bancarias, estados de cuenta)
- Fotografías o videos (en caso de bienes)
- Correos electrónicos de negociación
- Cualquier documento que acredite que la operación ocurrió

**Regla de Oro:** Si no puedes demostrar que ocurrió, mejor no la factures o no la deduzcas.

## **Auditorías Internas**

### **Frecuencia Recomendada:**

- Empresas grandes: Trimestralmente
- Empresas medianas: Semestralmente
- Empresas pequeñas: Anualmente

### **Puntos a Revisar:**

- Congruencia entre CFDI emitidos/recibidos y declaraciones
- Validación de proveedores y clientes
- Documentación de materialidad
- Operaciones inusuales o fuera de giro
- Cancelaciones de CFDI

### *13.2 Monitoreo del CSD*

#### **Revisiones Periódicas:**

##### **1. Estado del RFC:**

- Consultar semanalmente el estatus en el RFC de:
  - La empresa cliente
  - Socios y accionistas principales
  - Proveedores clave

##### **2. Créditos Fiscales:**

- Verificar que no existan créditos fiscales firmes
- En caso de tenerlos, gestionar pago o plan de pagos
- Evitar que el monto de CFDI emitidos supere 4 veces el crédito

##### **3. Alertas Tempranas:**

- Configurar alertas ante cualquier cambio de estatus
- Establecer protocolo de respuesta inmediata

### *13.3 Estrategia ante IEPS*

#### **Clientes en Sectores Gravados**

##### **Asesoría Proactiva:**

##### **1. Bebidas Saborizadas:**

- Calcular impacto en estructura de costos

- Evaluar estrategias de precios
- Considerar reformulación de productos
- Analizar alternativas con edulcorantes

## **2. Tabaco:**

- Proyectar incrementos graduales hasta 2030
- Planear flujos de efectivo considerando incrementos anuales
- Evaluar impacto en mercado ilícito (competencia desleal)

## **3. Videojuegos/Apuestas:**

- Revisar clasificaciones de contenido
- Evaluar cambios en modelo de negocio
- Considerar estructuración internacional si aplica

### *13.4 Asesoría en Plataformas Digitales*

#### **Clientes con Ventas en Plataformas**

##### **Puntos Clave:**

#### **1. Registro de RFC en Plataformas:**

- Asegurar que clientes proporcionen RFC
- Evitar retenciones del 100% de IVA
- Verificar que retenciones se apliquen correctamente

#### **2. Conciliación de Retenciones:**

- Implementar sistemas para conciliar:
  - Retenciones de IVA (50% o 100%)
  - Retenciones de ISR (4% o 20%)
- Verificar que las plataformas emitan CFDI de retención

#### **3. Recuperación de IVA Retenido:**

- Asesorar sobre compensación o devolución
- Calcular impacto en flujo de efectivo

## **Clientes Fintech o Instituciones Financieras**

### **Cumplimiento de Obligaciones:**

#### **1. Retención sobre Intereses:**

- Implementar sistema de retención del 0.90%
- Generar CFDI de retención
- Presentar declaraciones informativas

#### **2. Acceso en Tiempo Real al SAT:**

- Preparar infraestructura tecnológica
- Revisar privacidad y protección de datos
- Coordinar con área de TI

## *13.5 Repatriación de Capitales*

### **Identificación de Clientes Candidatos**

#### **Perfiles:**

- Personas físicas/morales con patrimonios en el extranjero
- Contribuyentes con operaciones internacionales
- Inversionistas que mantuvieron fondos offshore

### **Asesoría Especializada:**

#### **1. Evaluación de Elegibilidad:**

- Verificar que recursos sean de procedencia lícita
- Confirmar fechas (antes del 8 de septiembre de 2025)
- Evaluar si cliente tiene capacidad para invertir 3 años

#### **2. Planeación de la Inversión:**

- Definir activos a adquirir
- Estructurar proyectos de I&D
- Documentar plan de inversión

### **3. Gestión de Riesgos:**

- Cumplimiento estricto con PLD
- Documentación exhaustiva de origen de recursos
- Coordinación con instituciones financieras mexicanas

### **4. Cálculo del ISR:**

- Base gravable sin deducciones
- Tasa del 15%
- Selección de tipo de cambio favorable
- Presentación del pago dentro de 15 días

### **5. Seguimiento Post-Repatriación:**

- Monitoreo de cumplimiento de permanencia (3 años)
- Alertas ante posibles distribuciones de dividendos
- Documentación de inversiones realizadas

## *13.6 Preparación ante Procedimientos Expeditos*

### **Protocolos de Respuesta**

#### **Plan de Contingencia:**

#### **1. Primera Respuesta (24 horas):**

- Asignar equipo especializado
- Notificar a la dirección general del cliente
- Solicitar expediente completo de operaciones

#### **2. Recopilación de Evidencia (5 días):**

- Reunir contratos, comprobantes de pago, entregas
- Preparar evidencia fotográfica/documental
- Estructurar argumentos de defensa
- Contactar proveedores para obtener documentación adicional

### **3. Presentación de Pruebas:**

- Escrito de desahogo detallado
- Anexos organizados y referenciados
- Argumentación jurídica sólida

### **4. Plan B - Corrección Voluntaria:**

- Si la evidencia es débil, considerar corrección
- Presentar complementarias en 30 días
- Evitar publicación en listas y querellas

## **13.7 Capacitación Continua del Equipo**

### **Temas Prioritarios para 2026:**

#### **1. Materialidad de Operaciones:**

- ¿Qué documenta materialidad?
- Casos prácticos de auditorías del SAT
- Mejores prácticas de documentación

#### **2. Tecnología Fiscal:**

- Herramientas de validación de CFDI
- Software de monitoreo de listas del SAT
- Automatización de revisiones de proveedores

#### **3. Litigio y Defensa:**

- Procedimientos expeditos



- Recurso de revocación (nuevas limitaciones)
- Garantías del interés fiscal

#### **4. IEPS y Economía Digital:**

- Cálculo de IEPS en sectores específicos
- Retenciones en plataformas
- Obligaciones de plataformas digitales

### *13.8 Comunicación con Clientes*

#### **Estrategia de Comunicación:**

##### **1. Boletines Informativos:**

- Resumen ejecutivo de reformas
- Impacto específico por sector/actividad
- Acciones recomendadas con fechas límite

##### **2. Webinars y Sesiones:**

- Seminario general sobre reformas 2026
- Sesiones específicas por industria
- Talleres prácticos de documentación

##### **3. Consultas Personalizadas:**

- Evaluación de riesgo particular de cada cliente
- Plan de acción personalizado
- Calendario de cumplimiento

##### **4. Alertas Prioritarias:**

- Sistema de alertas para clientes en riesgo
- Notificaciones de cambios en listas del SAT
- Recordatorios de plazos críticos

## 14. CALENDARIO DE IMPLEMENTACIÓN (PROPUESTA)

### *Noviembre 2025 (ACTUAL)*

#### **5 de noviembre de 2025:**

- ☒ Todas las reformas fiscales principales aprobadas
- Pendiente: Publicación en el Diario Oficial de la Federación (DOF)
- Pendiente: Aprobación del Presupuesto de Egresos 2026 (límite: 15 de noviembre)

#### **Acciones Inmediatas para Despachos:**

##### ☒ **Esta semana:**

- Comenzar capacitación interna sobre reformas aprobadas
- Identificar clientes de alto riesgo
- Preparar comunicados informativos
- Actualizar plantillas y procedimientos

### *Diciembre 2025*

#### **Preparación para Entrada en Vigor:**

##### ☒ **Primera quincena:**

- Publicación esperada de reformas en DOF
- Emisión de la Resolución Miscelánea Fiscal 2026
- Actualización de sistemas de facturación

##### ☒ **Segunda quincena:**

- Comunicación formal a todos los clientes
- Webinars informativos
- Revisión final de proveedores contra listas del SAT

- Preparación de expedientes de materialidad

### **Entrada en Vigor General:**

- Todas las reformas al CFF
- Nuevas tasas y cuotas del IEPS
- Restricciones de CSD
- Facultades ampliadas del SAT

### **Acciones Inmediatas:**

#### **Semana 1-2:**

- Revisar lista de proveedores contra listas del SAT
- Validar vigencia de CSD de clientes
- Comunicar a clientes sobre cambios en IEPS

#### **Semana 3-4:**

- Implementar protocolo de validación de materialidad
- Actualizar sistemas de facturación para nuevos requisitos
- Capacitar personal sobre nuevos procedimientos

*Febrero - Marzo 2026*

### **Revisión de Primer Trimestre:**

#### **Acciones:**

- Auditoría interna de CFDI emitidos en enero
- Revisión de documentación de materialidad
- Validación de proveedores nuevos
- Seguimiento de retenciones en plataformas digitales

### *Abril 2026*

#### **Declaración Anual 2025:**

##### **Consideraciones Especiales:**

- Última oportunidad para cancelar CFDI de 2025
- Revisión exhaustiva de deducciones
- Validación final de proveedores utilizados en 2025
- Presentación de complementarias si es necesario

### *Mayo - Junio 2026*

#### **Implementación de Mejoras:**

##### **Acciones:**

- Evaluar resultados del primer trimestre
- Ajustar procedimientos según experiencia
- Revisar casos de repatriación de capitales (asesoría a clientes elegibles)

### *Julio - Septiembre 2026*

#### **Revisión Semestral:**

##### **Acciones:**

- Auditoría interna semestral completa
- Evaluación de riesgos acumulados
- Capacitación de refuerzo al equipo
- Análisis de cambios en criterios del SAT

### *Octubre - Diciembre 2026*

#### **Cierre de Ejercicio:**

✓ **Preparación para 2027:**

- Revisión final de CFDI 2026
- Validación de proveedores para cierre
- Preparación de expedientes de materialidad
- Planeación fiscal 2027

**Fecha Límite Crítica:**

- **31 de diciembre de 2026:** Límite para repatriar capitales bajo esquema preferencial

## 15. CASOS PRÁCTICOS Y SITUACIONES COMUNES

### Caso 1: Empresa Manufacturera - Validación de Proveedores

**Situación:** Empresa manufacturera mediana que compra materias primas a 15 proveedores diferentes.

**Problema Detectado:** Uno de los proveedores principales aparece en lista de EDOS publicada por el SAT.

**Solución Recomendada:**

1. **Acción Inmediata:**

- Suspender nuevas operaciones con el proveedor
- Revisar CFDI recibidos en el ejercicio actual
- Calcular monto de deducciones afectadas

2. **Evaluación de Materialidad:**

- Reunir evidencia documental de las operaciones
- Verificar entregas físicas de mercancía

- Documentar pagos realizados

### **3. Estrategia de Corrección:**

- Si la materialidad es clara: Preparar expediente defensivo
- Si la materialidad es dudosa: Considerar corrección voluntaria
- Buscar proveedor alternativo inmediatamente

### **4. Presentación de Aclaraciones:**

- Presentar escrito ante el SAT con evidencia
- Utilizar periodo de 40 días hábiles
- Documentar exhaustivamente

### **Costo vs Beneficio:**

- Costo de corrección: Pérdida de deducción + actualización + recargos
- Costo de defensa: Honorarios legales + tiempo + riesgo de querella
- Beneficio de corrección voluntaria: Evitar publicación, querella y restricción de CSD

## **Caso 2: Distribuidor de Bebidas - Impacto del IEPS**

**Situación:** Distribuidor mayorista de bebidas saborizadas que compra a fabricantes y vende a minoristas.

**Problema:** Incremento del IEPS de \$1.6451 a \$3.0818 por litro (87.3%).

### **Análisis de Impacto:**

#### **Números Ejemplo:**

- Volumen mensual: 100,000 litros
- IEPS anterior: \$164,510
- IEPS 2026: \$308,180
- Incremento mensual: \$143,670

- Incremento anual: \$1,724,040

### **Estrategia Recomendada:**

#### **1. Revisión de Precios:**

- Calcular margen actual
- Determinar capacidad de traslado del costo
- Analizar elasticidad de demanda

#### **2. Negociación con Proveedores:**

- Buscar mejores condiciones de compra
- Considerar volúmenes garantizados
- Evaluar descuentos por pronto pago

#### **3. Diversificación:**

- Analizar mercado de bebidas light/zero (\$1.50/litro)
- Evaluar productos no gravados
- Considerar líneas complementarias

#### **4. Eficiencia Operativa:**

- Reducir costos operativos para compensar
- Optimizar logística y distribución
- Mejorar gestión de inventario

## **Caso 3: Desarrollador de Videojuegos - Nuevo IEPS**

**Situación:** Empresa mexicana que desarrolla y distribuye videojuegos para adultos con contenido violento.

**Problema:** Nuevo IEPS del 8% sobre servicios digitales de videojuegos con contenido violento.

**Consideraciones:**

### 1. **Clasificación del Contenido:**

- Revisar clasificación oficial de cada juego
- Determinar qué títulos están gravados
- Considerar reclasificación si es posible

### 2. **Base Gravable:**

- ¿Se grava sobre precio de venta?
- ¿Aplica a ventas en plataformas extranjeras?
- ¿Qué pasa con suscripciones?

### 3. **Implementación Técnica:**

- Modificar sistemas de facturación
- Implementar cálculo automático del IEPS
- Actualizar términos y condiciones

### 4. **Estrategia de Precios:**

- Absorber el costo vs trasladarlo
- Competitividad internacional
- Impacto en ventas proyectadas

### 5. **Alternativas:**

- Desarrollo de contenido no gravado
- Revisión de mecánicas de juego
- Evaluación de mercados internacionales

## Caso 4: Vendedor en Plataformas - Retenciones de IVA

**Situación:** Persona física en RESICO que vende productos a través de Mercado Libre y Amazon México.



**Problema:** Retención del 50% de IVA si proporciona RFC, 100% si no lo proporciona.

**Análisis:**

**Sin RFC Proporcionado:**

- Venta: \$10,000
- IVA: \$1,600
- IVA retenido por plataforma: \$1,600 (100%)
- Cobro neto: \$10,000

**Con RFC Proporcionado:**

- Venta: \$10,000
- IVA: \$1,600
- IVA retenido por plataforma: \$800 (50%)
- Cobro neto: \$10,800

**Estrategia Recomendada:**

**1. Registro Inmediato:**

- Proporcionar RFC a todas las plataformas
- Verificar que se aplique retención del 50%

**2. Conciliación Mensual:**

- Verificar retenciones aplicadas
- Obtener CFDI de retención de plataformas
- Conciliar contra ventas reales

**3. Recuperación del IVA:**

- IVA acreditable contra IVA trasladado
- Si hay saldo a favor: solicitar devolución o compensación
- Calcular flujo de efectivo considerando retenciones

#### 4. Planeación Fiscal:

- Considerar si RESICO sigue siendo conveniente
- Evaluar cambio a régimen general
- Analizar beneficios vs obligaciones

### Caso 5: Inversionista con Capitales en el Extranjero

**Situación:** Persona física con \$50 millones de pesos en cuenta bancaria en Suiza, generados por herencia y rendimientos de inversiones antes de septiembre 2025.

**Oportunidad:** Repatriación con tasa del 15% de ISR.

#### Análisis Financiero:

##### Opción 1: Repatriar con Beneficio Fiscal

- Capital: \$50,000,000
- ISR (15%): \$7,500,000
- Neto disponible para invertir: \$42,500,000
- Requisito: Invertir por 3 años

##### Opción 2: No Repatriar

- Mantener en el extranjero
- Posible regularización futura con mayor costo
- Riesgo de detección y penalización

#### Opciones de Inversión (\$42.5 millones):

##### 1. Activo Fijo:

- Compra de maquinaria industrial
- Equipo de transporte
- Tecnología

## 2. Bienes Raíces:

- Edificio corporativo
- Local comercial para renta
- Terreno industrial

## 3. Proyectos de I&D:

- Desarrollo de software
- Innovación de productos
- Mejoras tecnológicas

**Recomendación:** Combinar inversiones:

- 50% en bienes raíces (estabilidad)
- 30% en activo fijo productivo
- 20% en I&D (beneficios fiscales adicionales)

**Proceso:**

1. **Diciembre 2026:** Transferir fondos
2. **Enero 2027:** Pagar ISR (15 días)
3. **Antes de junio 2027:** Ejecutar inversiones
4. **2027-2029:** Mantener inversión sin distribuir

## 16. ERRORES COMUNES A EVITAR

### Error 1: Confiar Ciegamente en el Timbrado

- **Error:** Asumir que si un CFDI está timbrado por el SAT, automáticamente es válido.
- **Realidad:** El timbrado NO garantiza validez. La materialidad de la operación es independiente del proceso de timbrado.

- **Consecuencia:** Deducir operaciones inexistentes = CFDI falso = posible querrela penal.
- **Prevención:** Documentar materialidad siempre, independientemente del timbrado.

## **Error 2: No Revisar Listas del SAT**

- **Error:** No consultar periódicamente las listas de EFOS/EDOS del SAT.
- **Realidad:** Las listas se actualizan constantemente. Un proveedor válido hoy puede estar listado mañana.
- **Consecuencia:** Recibir CFDI de contribuyentes listados = riesgo de pérdida de deducción.
- **Prevención:** Consulta semanal automatizada de listas publicadas.

## **Error 3: Documentación Insuficiente**

- **Error:** Conservar solo el CFDI sin respaldo documental adicional.
- **Realidad:** El SAT requiere prueba completa de la operación: contrato, entrega, pago, etc.
- **Consecuencia:** No poder acreditar materialidad en auditoría = pérdida de deducción.
- **Prevención:** Expediente completo por cada operación significativa.

## **Error 4: Ignorar Alertas Tempranas**

- **Error:** No atender oportunamente requerimientos o notificaciones del SAT.
- **Realidad:** Los plazos del nuevo procedimiento expedito son muy cortos (5 días para pruebas).
- **Consecuencia:** Pérdida de oportunidad de defensa = resolución desfavorable.
- **Prevención:** Sistema de monitoreo de notificaciones y protocolo de respuesta inmediata.

## **Error 5: No Actualizar a Proveedores/Clientes**

- **Error:** No informar a proveedores y clientes sobre nuevos requisitos de documentación.

- **Realidad:** La cadena de valor debe estar alineada para cumplir con nuevas exigencias.
- **Consecuencia:** Operaciones sin documentación suficiente = riesgo compartido.
- **Prevención:** Comunicación formal a toda la cadena de suministro sobre requisitos 2026.

#### **Error 6: Mezclar Operaciones Personales y Empresariales**

- **Error:** Usar cuentas empresariales para operaciones personales o viceversa.
- **Realidad:** El SAT tiene acceso a estados de cuenta y puede presumir ingresos por depósitos.
- **Consecuencia:** Presunciones de ingresos no declarados = créditos fiscales + multas.
- **Prevención:** Separación absoluta de finanzas personales y empresariales.

#### **Error 7: Cancelar CFDI Fuera de Plazo**

- **Error:** Intentar cancelar CFDI después de presentar la declaración anual.
- **Realidad:** El plazo máximo es el mes de presentación de la declaración anual.
- **Consecuencia:** Imposibilidad de corregir errores = posible pago indebido de impuestos.
- **Prevención:** Revisión y cancelación de errores antes del cierre fiscal.

## 17. GLOSARIO DE TÉRMINOS CLAVE

**CFDI (Comprobante Fiscal Digital por Internet):** Factura electrónica que ampara operaciones y tiene efectos fiscales. Debe ser timbrado por el SAT o PAC autorizado.

**CSD (Certificado de Sello Digital):** Archivo digital que permite a contribuyentes firmar electrónicamente CFDI. Sin CSD no se puede facturar.

**EDOS (Empresas que Deducen Operaciones Simuladas):** Contribuyentes que recibieron CFDI de operaciones inexistentes y las dedujeron indebidamente.

**EFOS (Empresas que Facturan Operaciones Simuladas):** Contribuyentes que emiten CFDI sin que exista una operación real detrás.

**e.firma:** Firma electrónica avanzada que identifica al contribuyente ante el SAT y otras autoridades.

**IEPS (Impuesto Especial sobre Producción y Servicios):** Impuesto indirecto que grava la producción y venta de productos específicos (bebidas, tabacos, combustibles, etc.).

**ISR (Impuesto Sobre la Renta):** Impuesto directo que grava los ingresos de personas físicas y morales.

**IVA (Impuesto al Valor Agregado):** Impuesto indirecto que grava el consumo de bienes y servicios.

**Materialidad:** Existencia real y demostrable de una operación económica, respaldada por documentación que acredita su ejecución.

**PAC (Proveedor Autorizado de Certificación):** Empresa autorizada por el SAT para timbrar CFDI.

**PLD (Prevención de Lavado de Dinero):** Conjunto de normas y procedimientos para prevenir que recursos de procedencia ilícita ingresen al sistema financiero.

**Refipres (Regímenes Fiscales Preferentes):** Jurisdicciones o países con tasas impositivas bajas o nulas donde contribuyentes pueden mantener inversiones.

**RESICO (Régimen Simplificado de Confianza):** Régimen fiscal para pequeños contribuyentes con tasas reducidas y obligaciones simplificadas.

**RFC (Registro Federal de Contribuyentes):** Clave alfanumérica única que identifica a cada contribuyente ante el SAT.

**SAT (Servicio de Administración Tributaria):** Órgano desconcentrado de la Secretaría de Hacienda encargado de la administración y recaudación de impuestos federales.

## 18. RECURSOS Y FUENTES OFICIALES

### Sitios Web Oficiales

- **SAT - Portal Principal:** <https://www.sat.gob.mx>
- **Consulta de RFC:**  
<https://www.sat.gob.mx/portal/public/tramites/inscripcion-y-aviso-al-rfc>
- **Listas de EFOS/EDOS:**  
[http://omawww.sat.gob.mx/cifras\\_sat/Paginas/DatosAbiertos/contribuyentes\\_publicados.html](http://omawww.sat.gob.mx/cifras_sat/Paginas/DatosAbiertos/contribuyentes_publicados.html)
- **Buzón Tributario:**  
<https://www.sat.gob.mx/minisitio/BuzonTributario/index.html>
- **Factura Electrónica:**  
<https://www.sat.gob.mx/portal/public/tramites/factura-electronica>

### Documentos Oficiales

- **Paquete Económico 2026:** Publicado en Diario Oficial de la Federación (DOF)
- **Ley de Ingresos de la Federación 2026:** DOF - 31 de diciembre de 2025 (fecha estimada de publicación)
- **Código Fiscal de la Federación Reformado:** Vigente a partir del 1 de enero de 2026

- **Resolución Miscelánea Fiscal:** Actualización anual publicada en diciembre

### Contacto SAT

- **MarcaSAT:** 55 627 22 728 (CDMX) 800 463 72 28 (Interior de la República)
- **Chat en Línea:** Disponible en [sat.gob.mx](https://sat.gob.mx)
- **Oficinas del SAT:** Consultar ubicaciones en el portal oficial

## 17. CONCLUSIONES Y PERSPECTIVAS

### Proceso Legislativo: Análisis Crítico

**Aprobación Express:** Las reformas fiscales 2026 se aprobaron en el Congreso con una velocidad inusitada y prácticamente sin modificaciones respecto a la propuesta original del Ejecutivo Federal. Este proceso ha generado opiniones divididas:

#### Visión Oficialista:

- Eficiencia legislativa
- Necesidad urgente de combatir la evasión fiscal
- Responsabilidad fiscal y transparencia
- Recaudación máxima histórica (15.1% del PIB)
- Financiamiento de programas sociales

#### Visión de la Oposición:

- Falta de debate técnico profundo
- Ausencia de contrapeso legislativo
- "Terrorismo fiscal" por facultades excesivas al SAT
- Riesgo de espionaje fiscal
- Endeudamiento histórico



## Tendencias Fiscales 2026

Las reformas fiscales 2026 marcan un **cambio de paradigma confirmado** en la administración tributaria mexicana:

### 1. Endurecimiento de la Fiscalización:

- Mayor uso de tecnología para detección
- Procedimientos más ágiles y expeditos
- Consecuencias penales más severas

### 2. Responsabilidad Compartida:

- Ya no solo importa el emisor del CFDI
- El receptor debe verificar y documentar
- La cadena de valor completa bajo escrutinio

### 3. Economía Digital en el Radar:

- Plataformas digitales con obligaciones específicas
- Fintech bajo regulación fiscal más estricta
- Acceso en tiempo real del SAT

### 4. Impuestos Saludables:

- Incrementos significativos en IEPS
- Nuevos productos gravados
- Política fiscal con fines de salud pública

## Recomendaciones Finales para Contadores

**1. Cultura de Cumplimiento:** Fomentar en los clientes una cultura de cumplimiento proactivo, no reactivo. La prevención es más económica que la corrección.

**2. Inversión en Tecnología:** Implementar herramientas tecnológicas para:

- Validación automática de proveedores
- Monitoreo de listas del SAT
- Documentación digital de operaciones

**3. Capacitación Continua:** Mantenerse actualizado es fundamental. Las reformas seguirán evolucionando y el SAT ajustará criterios conforme gane experiencia.

**4. Comunicación Clara con Clientes:** Explicar riesgos en términos empresariales, no solo técnicos. Los clientes deben entender consecuencias financieras y penales.

**5. Documentación como Prioridad:** Establecer procesos robustos de documentación desde el día uno. No se puede reconstruir materialidad meses después.

**6. Ética Profesional:** Ante la presión de clientes por "optimizar" agresivamente, mantener siempre la ética profesional y advertir claramente sobre riesgos legales.

## El Futuro de la Fiscalización

### Hacia dónde vamos:

- **Inteligencia Artificial:** El SAT incrementará uso de IA para detectar patrones y anomalías
- **Big Data:** Cruce masivo de información en tiempo real
- **Blockchain:** Posible implementación para rastrear operaciones
- **Factura Electrónica 4.0:** Mayor detalle y validaciones automáticas
- **Cooperación Internacional:** Intercambio automático de información fiscal

## Mensaje Final:

Las reformas fiscales 2026 **ya son una realidad legislativa**. Fueron aprobadas por el Congreso de la Unión en octubre de 2025 y entrarán en vigor el 1 de enero de 2026.

Para los contadores profesionales, esto significa:

1. **Preparación Inmediata:** No hay tiempo para esperar. Los próximos dos meses son críticos para prepararse.
2. **Actualización Continua:** Estar atentos a la publicación en el DOF, la Resolución Miscelánea Fiscal 2026 y criterios del SAT.
3. **Monitoreo de Pendientes:** Algunas reformas aduaneras aún están en proceso. Mantenerse informado.
4. **Asesoría Preventiva:** El valor del contador en 2026 estará en prevenir problemas, no en resolverlos después.
5. **Ética Profesional:** Ante la presión de clientes por "optimizar" agresivamente, mantener siempre la ética profesional y advertir claramente sobre riesgos legales **que ahora incluyen prisión preventiva oficiosa**.

Las reformas no buscan complicar la vida a los contribuyentes cumplidos, sino cerrar espacios a la evasión. Para los contadores profesionales representa una oportunidad de añadir valor mediante asesoría preventiva, implementación de controles y acompañamiento estratégico.

El éxito en 2026 y años subsecuentes dependerá de la capacidad de adaptación, el uso inteligente de tecnología y, sobre todo, de mantener prácticas éticas y transparentes en todo momento.

## ANEXOS

### *Anexo A: Checklist de Cumplimiento 2026*

#### **Revisión Mensual:**

- ☐ Consulta de listas EFOS/EDOS del SAT
- ☐ Validación de nuevos proveedores
- ☐ Verificación de vigencia del CSD
- ☐ Conciliación de retenciones en plataformas
- ☐ Revisión de créditos fiscales

#### **Revisión Trimestral:**

- ☐ Auditoría interna de CFDI emitidos/recibidos
- ☐ Validación de documentación de materialidad
- ☐ Revisión de operaciones atípicas
- ☐ Actualización de expedientes de clientes
- ☐ Evaluación de riesgos fiscales

#### **Revisión Anual:**

- ☐ Auditoría fiscal completa
- ☐ Cancelación de CFDI con errores (antes de declaración)
- ☐ Revisión exhaustiva de deducciones
- ☐ Validación final de proveedores del ejercicio
- ☐ Planeación fiscal del siguiente año

*Anexo B: Plantilla de Documentación de Materialidad*

**Operación:** [Descripción] **Proveedor/Cliente:** [Nombre y RFC] **Fecha:** [DD/MM/AAAA] **Monto:** [Cantidad]

**Documentos Integrados:**

1. ☐ Cotización
2. ☐ Pedido/Orden de compra
3. ☐ Contrato (si aplica)
4. ☐ CFDI
5. ☐ Comprobante de entrega/Remisión
6. ☐ Evidencia de pago (transferencia, cheque)
7. ☐ Comprobante de recepción interna
8. ☐ Fotografías (si aplica)
9. ☐ Correos electrónicos de negociación
10. ☐ Otro: [Especificar]

**Validaciones Realizadas:**

- ☐ RFC válido y activo
- ☐ Proveedor no en listas EFOS/EDOS
- ☐ Domicilio fiscal verificado
- ☐ Capacidad técnica/financiera confirmada

**Observaciones:** \_\_\_\_\_

**Responsable:** \_\_\_\_\_

**Fecha de Integración:** [DD/MM/AAAA]

### *Anexo C: Contactos Útiles SAT*

#### **Atención Telefónica:**

- MarcaSAT: 55 627 22 728 / 800 463 72 28
- Horario: Lunes a viernes 8:00 a 18:00 hrs

#### **Atención en Línea:**

- Chat SAT: Disponible en [sat.gob.mx](https://sat.gob.mx)
- Correo: [sat.gob.mx](mailto:sat.gob.mx) no proporciona atención por correo

#### **Denuncias:**

- Portal de Trámites y Servicios del SAT:  
<https://www.sat.gob.mx/portal/private/aplicacion/nueva-denuncia>
- Presunto defraudador: [denuncias@sat.gob.mx](mailto:denuncias@sat.gob.mx)

#### **PRODECON (Defensoría del Contribuyente):**

- Teléfono: 55 1205 9000 / 800 611 0190
- Web: <https://www.prodecon.gob.mx>

---

#### **© 2025 – E-book Guía Reformas Fiscales 2026**

*Este ebook es una guía informativa con fines educativos basada en las reformas fiscales aprobadas por el Congreso de la Unión en octubre de 2025. Para casos específicos, consulte fuentes oficiales, un contador público o abogado fiscalista. La información contenida está actualizada al 5 de noviembre de 2025. Se recomienda verificar la publicación oficial en el Diario Oficial de la Federación.*

**Elaborado por:** Punto Mercante Consultoría Empresarial

**Fecha de Publicación:** Noviembre 2025

**Versión:** 2.0 (Actualizada con estatus de aprobación legislativa).