Curso retención impuestos

CEREAL
Centro de Reflexión y Acción Laboral



Centro de Reflexión y Acción Laboral, A.C.
Jesús González Ortega 306, Col. Guadalajara Centro
C.P. 44100, Guadalajara, Jalisco.

INTRODUCCIÓN

Una de las necesidades más expresadas por las personas trabajadoras es la importancia de conocer todo lo relacionado con el SAT, los impuestos, la declaración anual, la firma electrónica, la constancia de situación fiscal, entre otras cosas relacionadas con el ámbito contable y administrativo.

Estos temas son complejos de entender, sobre todo para aquellos que no son contadoras, sin embargo, son temas necesarios de comprender para adquirir seguridad y claridad laboral; por ejemplo, el saber leer el recibo de nómina, estar al día con las actualizaciones del SAT, etc. Para así, poder hacer valer los Derechos Humanos Laborales en caso de ser violentados.

El Centro de Reflexión y Acción Laboral A.C. responde creativamente ante esta realidad y ofrece un Curso Básico de Retención de Impuestos, generando un proceso de enseñanza-aprendizaje en los temas básicos y útiles en la vida laboral de las personas trabajadoras.

En este manual se encuentran guías de reforzamiento de aprendizaje, en el que se plasman los contenidos principales de cada tema, favoreciendo la comprensión clara y precisa que requieren los temas contables, para que trabajadores puedan tener un acceso fácil a cada uno de ellos.

CEREAL
Centro de Reflexión y Acción Laboral

ÍNDICE

01 SAT

02 *¿Cómo obtener firma electrónica avanzada / e.Firma (FIEL)*

03 Impuestos sobre renta (ISR)

04 Recibo de nómina

05 Declaración anual





Tema 1

SAT

¿QUÉ ES EL SAT?

El SAT o Servicio de Administración Tributaria, es un ente gubernamental descentralizado de la SHCP o Secretaria de Hacienda y Crédito Público, esto significa que el SAT es independiente.

El SAT es autoridad fiscal y es el responsable de aplicar la legislación fiscal y aduanera con el propósito de que las personas morales y físicas contribuyan al gasto público de forma proporcional y equitativa.



Tema 1

SAT

¿QUÉ HACE EL SAT?

La recolección de impuestos es una de las formas que tienen los países para obtener recursos financieros y debido a lo complejo que esto puede resultar en México se creó el SAT con el fin de ordenar, cobrar y fiscalizar a las personas Físicas y Morales con el fin de que contribuyan al gasto público. Además, su misión es administrar los procesos de recaudación de las contribuciones federales, así como, la entrada y salida de mercancías del territorio nacional mexicano.



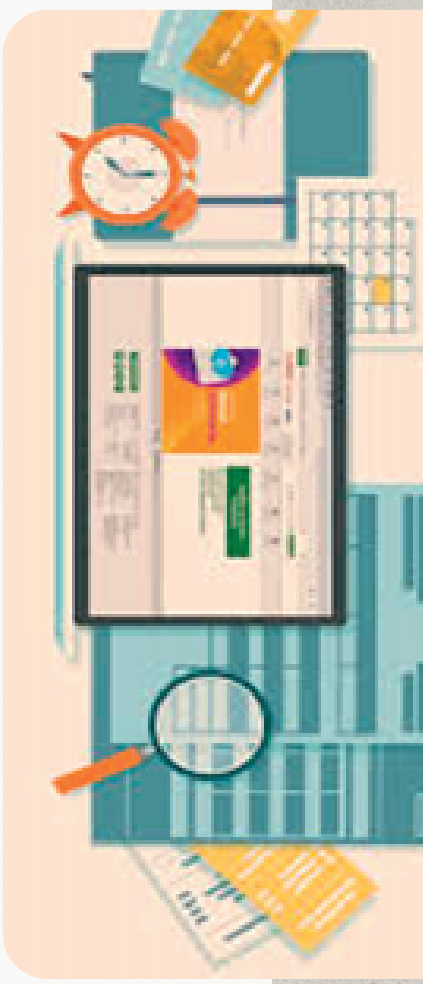
https://mexico.as.com/mexico/2021/04/27/actualidad/1619553774_380601.html

SAT

¿CUÁLES SON LAS FUNCIONES DEL SAT?

La principal función del SAT en México es recaudar impuestos, contribuciones u otros conceptos que contribuyan al gasto público. Pero además tiene que cumplir con estas funciones:

- Dirigir los servicios de inspección y aduanales.
- Vigilar y asegurarse del efectivo cumplimiento en las disposiciones fiscales y aduaneras y, llegado el caso, ejercer las facultades de comprobación previstas.
- Acercar la información necesaria para poder determinar el origen de los ingresos de los contribuyentes, así como el debido cumplimiento de las obligaciones fiscales.
- Solicitar y proporcionar a otras instancias e instituciones públicas, tanto nacionales como del extranjero, el acceso a la información pertinente para poder evitar la evasión fiscal.



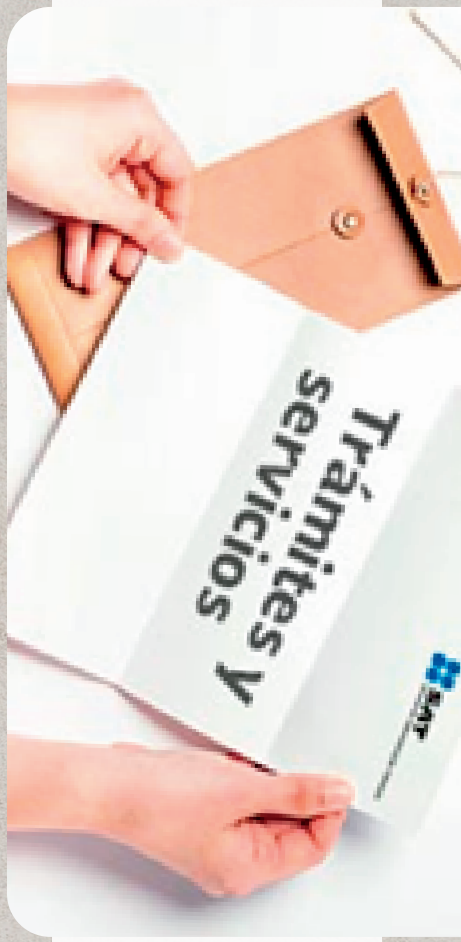


SAT

Trámites a realizar en el SAT

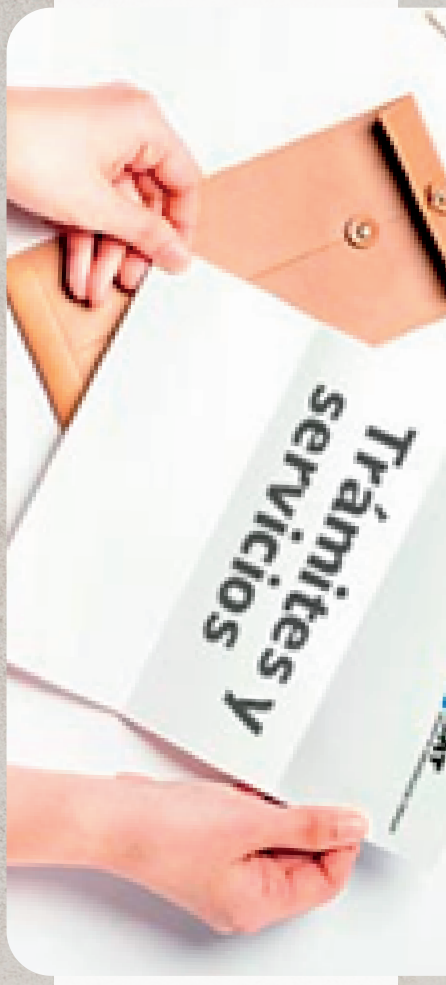
Los principales servicios que ofrece mediante sus distintas plataformas y oficinas son:

- Inscripción en el RFC (Registro Federal de Contribuyentes).
- Avisos relacionados con el RFC: comunicados y notificaciones de carácter informativo.
- Tramitar y validar tu CURP (Clave Única de Registro de Población) ante el Registro Nacional de Población e Identificación Personal.
- Tramitar tu alta como persona física en el SAT.
- Dar de alta tu empresa en México.
- Conseguir todo el material que necesitas relacionado con percepciones y deducciones.
- Obtener la ayuda necesaria para que trámites tu firma electrónica, así como tu factura electrónica.
- Tus declaraciones, pagos y garantías de impuestos.





SAT



Trámites a realizar en el SAT

Los principales servicios que ofrece mediante sus distintas plataformas y oficinas son:

- Cuando estás emprendiendo con tu empresa, necesitas realizar algunos trámites que te validen y te concedan carácter de patrón, los cuales se realizan a través del SAT.
- Si quieres beneficiar a tus empleados con vales de despensa o gasolina, es recomendable contar con los monederos electrónicos que otorga el SAT. Sobre todo, si quieres deducirte los vales de despensa, solo podrás si los otorgaste mediante monedero electrónico.



PERSONA FÍSICA	PERSONA MORAL
Se individualizan por su nombre	Se Distinguen por una denominación o razón social
	
P/E: Juan Carlos López Sánchez	*P/E:* Industrias México S.A. de C.V.

SAT

¿CÓMO NOS CONSIDERA EL SAT?

Personas Físicas (PF) y Personas Morales (PM)

Para fines fiscales, es necesario definir si el contribuyente realizará sus actividades económicas como Persona Física o como Persona Moral y cada caso tiene tratamiento distinto.

PERSONA FÍSICA	PERSONA MORAL
Se individualizan por su nombre	Se Distinguen por una denominación o razón social
	
P/E: Juan Carlos López Sánchez	*P/E:* Industrias México S.A. de C.V.

SAT

¿CÓMO NOS CONSIDERA EL SAT?

Personas Físicas (PF)_
s cualquier persona que realiza cualquier actividad económica licita y que tiene derechos y obligaciones.

¿CÓMO NOS CONSIDERA EL SAT?

Persona Moral
Es un conjunto de personas físicas, que los une la realización de un bien o interés en común, ya sea de un colectivo

SAT



https://www.oinkoink.com.mx/noticias/cuales-son-los-regimenes-fiscales-del-sat-estas-en-el-correcto/

Existen distintos regímenes para las Personas Físicas y se clasifican de acuerdo a su actividad económica e ingresos:

- Régimen Simplificado de Confianza
- Sueldos y salarios e ingresos asimilados a salarios
- Régimen de Actividades Empresariales y Profesionales
- Régimen de Incorporación Fiscal
- Enajenación de bienes
- Régimen de Actividades Empresariales con ingresos a través de Plataformas Tecnológicas
- Régimen de Arrendamiento
- Intereses
- Obtención de premios
- Dividendos
- Demás ingresos una empresa, institución u organización.

SAT

Régimen de sueldos y salarios e ingresos asimilados a salarios:

Los asalariados, son personas contratadas por uno o varios empleadores, a quienes se les asigna una serie de actividades dentro de una jornada laboral, pagándoles una cantidad establecida en dinero de manera periódica y otorgándoles ciertos beneficios.



Si se perteneces a este régimen deberás considerar lo siguiente:

- Acumulación ingresos en período fiscal (enero-diciembre)
- Cumplir con las obligaciones fiscales
- Deducir gastos



https://mexico.as.com/mexico/2021/04/27/actualidad/1619553774_380601.html

¿QUÉ OBLIGACIONES FISCALES TENEMOS QUE CUMPLIR COMO PERSONAS TRABAJADORAS?

-Inscribirse en el RFC. Debes proporcionar los datos y documentos necesarios (como el acta de nacimiento), puedes realizar el trámite de forma presencial, en algunas de las oficinas del SAT en donde te proporcionaran la FIEL (Firma Electrónica Avanzada) y/o realizar el trámite mediante internet como pre-registro con CURP o mediante la aplicación de SAT ID.



https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/que-es-el-rfc-20191203-0084.html

·Mantener actualizada la información del RFC (se visualiza en la constancia de situación fiscal), en los casos de:

- Cambio de domicilio. Se debes presentar aviso de cambio de domicilio por internet, mediante buzón tributario donde se actualizará los datos de la nueva dirección.
- Aumento o disminución de obligaciones. Se realiza el trámite cuando cambies de actividad económica o modifiques una obligación, e trámite se realizar mediante buzón tributario.
- Suspensión de actividades. Cuando se interrumpan las actividades económicas, se realiza este trámite y al igual que los anteriores, se puede iniciar y concluir por internet.
- Reanudación de actividades. Después de estar en suspensión de actividades y se vuelva a realizar alguna actividad económica o se tenga alguna obligación fiscal periódica de pago, se realiza este trámite mediante internet.

·Presentar la Declaración anual: Se hace la declaración anual en el mes de abril, pero solo si tienes:

- Ingresos mayores a 400,000 pesos en el año.
- Si se trabajó para dos o más patrones en el mismo año, aun cuando no se haya rebasado los 400,000 pesos
- Si solicitaste por escrito a tu patrón que no presente tu Declaración Anual.
- Si dejaste de prestar tus servicios antes del 31 de diciembre del año de que se trate.
- Si prestaste servicios por salarios a personas que no efectúan retención, como embajadas u organismos internacionales.
- Si obtuviste otros ingresos acumulables (honorarios, arrendamiento, actividades empresariales, entre otros) además de salarios.
- Si percibiste ingresos por concepto de jubilación, pensión, liquidación o algún tipo de indemnización laboral.



https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/que-es-el-rfc-20191203-0084.html

-Estas exento de presentar Declaración Anual, si te ubicas en cualquiera de los siguientes supuestos:

- *Obtuviste ingresos exclusivamente por salarios de un solo patrón (incluso si dichos ingresos rebasaron los $400,000.00 pesos), siempre que te haya emitido CFDI de nómina por la totalidad de los ingresos y no te resulte impuesto a cargo en la declaración anual.*
- *Obtuviste ingresos por salarios y también por intereses nominales que no hayan excedido de $20,000.00 de Instituciones que componen el Sistema Financiero.*

SAT
Servicio de Administración Tributaria



SAT

AHORA PODRÁS CONOCER LA PLATAFORMA VIRTUAL DEL SAT

·En tu navegador de Google, de tu computadora escribe: https://www.sat.gob.mx/

·Esta es la página principal en la que el maestro te dará la explicación de la manera en la que podrás realizar la búsqueda del trámite que necesites hacer, ya sea de manera virtual o presencial.



SAT

Si prefieres consultar desde tu teléfono, puedes bajar la aplicación en PLAY STORE de SAT móvil:



PARA TRÁMITES ESPECÍFICOS PUEDES CONSULTAR EN LA PLATAFORMA DE SAT ID:



Tema 1

POR SI TODAVÍA HAY DUDAS...

HTTPS://WWW.YOUTUBE.COM/WATCH?V=KVFY4JSSW-M

Tema 2

¿CÓMO OBTENER FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA / E.FIRMA

La FIEL es una herramienta que nos sirve para comprobar nuestra identidad y firmar electrónicamente.

Requisitos del tramite

·Identificación oficial vigente (INE o pasaporte)
·Clave Única de Registro de Población (CURP), y en caso de ser Persona Moral se debe presentar el Acta constitutiva original o copia certificada.
·Comprobante de domicilio
·Correo electrónico
·Unidad de memoria extraíble (USB)

SAT

e.firma

Tema 2

¿CÓMO OBTENER FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA / E.FIRMA

Obtención de la FIEL

- Concertar una cita en el SAT ingresando a la página de la institución eligiendo la oficina más cercana o su preferencia.
- Presentar y entregar la documentación e información requerida.
- Se registrarán los datos biométricos, en foto, huellas dactilares, iris, firma autógrafa
- Se genera el acuse de certificado de la e. Firma.



SAT

e.firma
FIRMA ELECTRÓNICA

¿CÓMO OBTENER FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA / E.FIRMA



Obligaciones de Régimen de Sueldos y salarios e ingresos asimilados

En el régimen de sueldos hablamos de las personas contratadas por uno o varios empleadores, a quienes por contrato bilateralmente (patrón y trabajador) se les designa una serie de actividades dentro de una jornada laboral, pagándoles una cantidad establecida en dinero de manera periódica y con prestaciones legales.

Al pertenecer a este régimen se debe de considerar que, como en todos los demás regímenes, la acumulación de ingresos el cual sucede en un periodo fiscal (enero-diciembre) y que se debe de cumplir con ciertas obligaciones fiscales, así como considerar qué gastos son deducibles dentro de este régimen.



¿CÓMO OBTENER FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA / E.FIRMA

Obligaciones:

Si se pertenece a este régimen tienen la obligación de presentar la declaración anual, si se obtuvieron ingresos:

- De dos o más patrones de manera simultánea.
- O si se dejó de prestar los servicios antes del 31 de diciembre.
- Ingresos mayores a los 400 mil pesos.
- De empleadores no obligados a hacer retenciones, como es el caso de organismos internacionales.
- Si se obtuvieron otros ingresos acumulables además del régimen de sueldos y salarios.

Dicha obligación se debe de presentar a más tardar el 30 de abril de cada año fiscal.

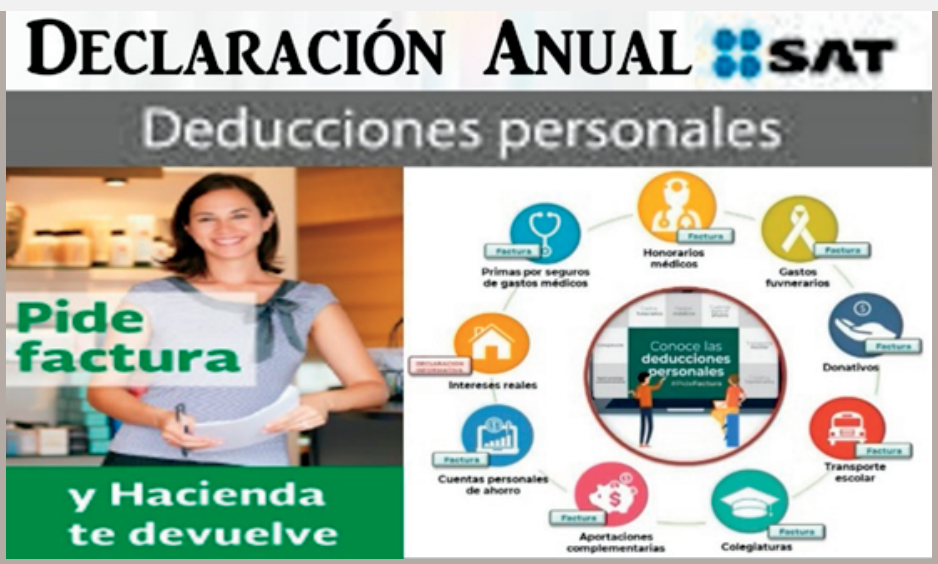




¿CÓMO OBTENER FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA / E.FIRMA

Deducciones autorizadas anuales:

- Gastos médicos, dentales, de enfermeras y gastos hospitalarios, incluido el alquiler o compra de aparatos para rehabilitación, prótesis, análisis y estudios clínicos.
- Lentes ópticos graduados hasta por 2,500 pesos.
- Gastos funerarios.
- Pagos por primas de seguro de gastos médicos.
- Los intereses reales, efectivamente pagados en el ejercicio, por créditos hipotecarios para tu casa habitación.
- Donativos.
- Transporte escolar obligatorio.
- Aportaciones voluntarias al fondo de retiro.
- Impuestos locales por salarios.
- Colegiaturas (preescolar a preparatoria).



Tema 2

POR SI TODAVÍA HAY DUDAS...

HTTPS://WWW.YOUTUBE.COM/WATCH?V=W3LXMBVX2EY

Tema 3

IMPUESTOS SOBRE RENTA

¿Qué es el Impuesto Sobre la Renta ISR?

Es un gravamen (impuesto), progresivo y gradual que se aplica directamente sobre los ingresos de las personas físicas y personas morales, sin embargo, el ISR considera algunas excepciones en su cobro.

Casos en que se debe de pagar ISR sobre los ingresos de:

·Salarios
·Honorarios
·Arrendamientos de inmuebles y muebles
·Construcción
·Actividades artísticas, deportivas y de espectáculos
Premios obtenidos



Tema 3

IMPUESTOS SOBRE RENTA

¿Porque aplica el ISR?

El artículo primero de la Ley del ISR explica que el pago del impuesto aplicara a las PF y PM que residan en el país. Además de los residentes en el extranjero que tengan un establecimiento permanente dentro del territorio nacional.





IMPUESTOS SOBRE RENTA

¿Como funciona el ISR?

El porcentaje de cobro de ISR en los salarios oscila de 1.92% a 35%, esto siempre dependiendo del ingreso que un trabajador tenga al momento de recibir su pago en la periodicidad que maneje el empleador con respecto a los pagos.

El cálculo de dicho impuesto depende del cálculo de las tablas de ISR que el SAT publica en dicha Ley.



IMPUESTOS SOBRE RENTA

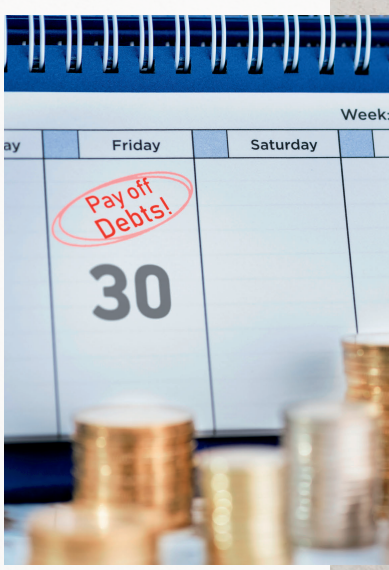


Otros ingresos de sueldos y salarios.

Como trabajador tienes ingresos por los que se paga impuesto como son:

- Aguinaldo
- Prima vacacional
- Reparto de utilidades
- Prestaciones extralegales.

Algunos de estos ingresos tienen un tope el cual se calcula considerando la Unidad de Medida y Actualización UMA.



Tema 3

POR SI TODAVÍA HAY DUDAS...

HTTPS://WWW.YOUTUBE.COM/WATCH?V=XUFV9KZYOZW

Tema 4

RECIBO DE NÓMINA

El Salario

Artículo 82. LFT. - Salario es la retribución que debe pagar el patrón al trabajador por su trabajo.

Artículo 84.- LFT. - El salario se integra con los pagos hechos en efectivo por cuota diaria, gratificaciones, percepciones, habitación, primas, comisiones, prestaciones en especie y cualquiera otra cantidad o prestación que se entregue al trabajador por su trabajo.



RECIBO DE NÓMINA

Como deberá pagarse el salario

Artículo 101.- El salario en efectivo deberá pagarse precisamente en moneda de curso legal, no siendo permitido hacerlo en mercancías, vales, fichas o cualquier otro signo representativo con que se pretenda substituir la moneda.

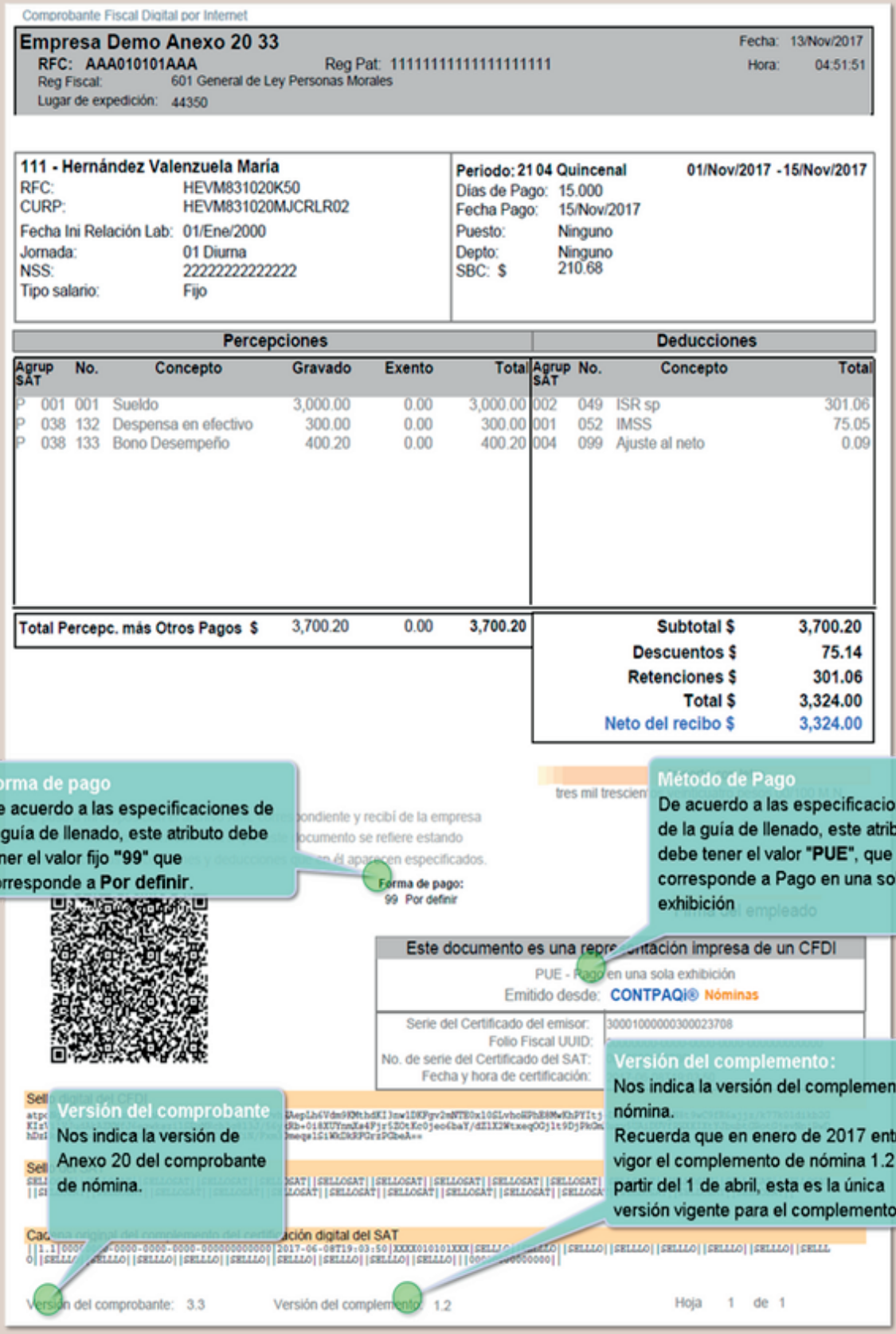
Previo consentimiento del trabajador, el pago del salario podrá efectuarse por medio de depósito en cuenta bancaria, tarjeta de débito, transferencias o cualquier otro medio electrónico. Los gastos o costos que originen estos medios alternativos de pago serán cubiertos por el patrón.

En todos los casos, el trabajador deberá tener acceso a la información detallada de los conceptos y deducciones de pago. Los recibos de pago deberán entregarse al trabajador en forma impresa o por cualquier otro medio, sin perjuicio de que el patrón lo deba entregar en documento impreso cuando el trabajador así lo requiera.

Los recibos impresos deberán contener firma autógrafa del trabajador para su validez; los recibos de pago contenidos en comprobantes fiscales digitales por Internet (CFDI) pueden sustituir a los recibos impresos; el contenido de un CFDI hará prueba si se verifica en el portal de Internet del Servicio de Administración Tributaria, en caso de ser validado se estará a lo dispuesto en la fracción I del artículo 836-D de esta Ley.

RECIBO DE NOMINA

El recibo de nómina es un documento aquel en que la empresa acredita el pago de las diferentes cantidades de dinero que conforman el sueldo de un trabajador.



Comprobante Fiscal Digital por Internet

Empresa Demo Anexo 20 33

RFC: AAA010101AAA Reg Pat: 11111111111111111111

Reg Fiscal: 601 General de Ley Personas Morales

Lugar de expedición: 44350

Fecha: 13/Nov/2017

Hora: 04:51:51

111 - Hernández Valenzuela María

RFC: HEVM831020K50

CURP: HEVM831020MJCRLR02

Fecha Ini Relación Lab: 01/Ene/2000

Jornada: 01 Diurna

NSS: 22222222222222

Tipo salario: Fijo

Periodo: 21 04 Quincenal 01/Nov/2017 -15/Nov/2017

Días de Pago: 15.000

Fecha Pago: 15/Nov/2017

Puesto: Ninguno

Depto: Ninguno

SBC: $ 210.68

Percepciones

Agrup SAT	No.	Concepto	Gravado	Exento	Total
P 001	001	Sueldo	3,000.00	0.00	3,000.00
P 038	132	Despensa en efectivo	300.00	0.00	300.00
P 038	133	Bono Desempeño	400.20	0.00	400.20
Total Percepc. más Otros Pagos $			3,700.20	0.00	3,700.20

Deducciones

Agrup SAT	No.	Concepto	Total
002	049	ISR sp	301.06
001	052	IMSS	75.05
004	099	Ajuste al neto	0.09

Subtotal $	**3,700.20**
Descuentos $	**75.14**
Retenciones $	**301.06**
Total $	**3,324.00**
Neto del recibo $	3,324.00

Forma de pago
De acuerdo a las especificaciones de la guía de llenado, este atributo debe tener el valor fijo **"99"** que corresponde a **Por definir**.

Forma de pago:
99 Por definir

Método de Pago
De acuerdo a las especificaciones de la guía de llenado, este atributo debe tener el valor **"PUE"**, que corresponde a Pago en una sola exhibición

Este documento es una representación impresa de un CFDI

PUE - Pago en una sola exhibición

Emitido desde: CONTPAQi® Nóminas

Serie del Certificado del emisor: 30001000000300023708

Folio Fiscal UUID:

No. de serie del Certificado del SAT:

Fecha y hora de certificación:

Versión del comprobante
Nos indica la versión de Anexo 20 del comprobante de nómina.

Versión del complemento:
Nos indica la versión del complemento de nómina.
Recuerda que en enero de 2017 entró en vigor el complemento de nómina 1.2 y a partir del 1 de abril, esta es la única versión vigente para el complemento.

Versión del comprobante: 3.3 Versión del complemento: 1.2 Hoja 1 de 1

PARA QUE SIRVE UN RECIBO DE NOMINA.

Este recibo es un respaldo para el trabajador ante las entidades financieras ya que demuestra:

·Que existe una relación laboral en el presente, es decir que la persona cuenta con un empleo.

·Que, por ende, tiene la solvencia para encarar un adeudo.

·Que hay una estabilidad financiera en el corto o mediano plazo,

según apliquen las condiciones ante la solicitud de algún crédito.





CARACTERÍSTICAS DE UN RECIBO DE NOMINA

v Al ser digital, facilita el control fiscal por parte de las autoridades.
v Es necesario indicar expresamente de qué manera se llevó a cabo el pago, por ejemplo, mediante efectivo o transferencia electrónica.
v La empresa debe guardarlos por un periodo mínimo de 5 años con el fin de acreditar el cumplimiento de la obligación ante posibles auditorias.
v La nómina deberá referirse a meses naturales.





CONCEPTOS QUE COMPONEN UN RECIBO DE NÓMINA

- Datos de la empresa, Nombre o razón social, Domicilio fiscal y Registro Federal de Contribuyente (RFC).
- Fecha
- Datos del empleado, nombre, puesto, departamento, Registro Federal de Contribuyente (RFC), Clave Única de Registro de Población (CURP)
- Tipo de nómina.
- Datos se seguridad social, número de Seguridad Social. Tipo de salario.
  üSalario integrado. Jornada.
- Fecha de ingreso. Fecha de pago.
  üPeriodicidad del pago.
- Percepción, monto, unidades, retención, monto y saldo.
  üTotal de percepciones.
- Total de retenciones. Método de pago.
  üPago neto.
- Apartado aclaratorio al referente de conformidad del empleado y firma del empleado.



Tema 4

POR SI TODAVÍA HAY DUDAS...

HTTPS://WWW.YOUTUBE.COM/WATCH?V=2PB1DAFMV5O

Tema 5

PASOS PARA PRESENTAR DECLARACIÓN ANUAL

1

Si percibiste	Tienes 2 opciones:
Ingresos por salarios sin importar el monto o Ingresos inferiores a $400,000.00	A) Pago en ventanilla o B) Banca electrónica

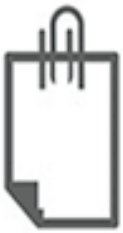
Necesitas	Puedes pagar
Hoja de ayuda que emite el programa DeclaraSat. Ingresa a la página de internet de tu banco. Busca y haz click en la sección "Impuestos" y realiza el pago por formato electrónico.	• En efectivo • Con cheque certificado o de caja • Transferencia electrónica • Cheques personales de tu banco • Tarjetas de crédito

Tema 5

PASOS PARA PRESENTAR DECLARACIÓN ANUAL

2

Por internet	Opción de pago
Si no te aplican los supuestos anteriores, entonces presentas tu declaración vía **Declaración Automática** o **DeclaraSAT**, ambos por internet.	Banca electrónica 

Necesitas	Puedes pagar
Acuse de recibo electrónico generado por el SAT al enviar tu declaración por internet con tu número de operación y fecha. 	Ingresando a página del Banco autorizado en el que seas cuentahabiente, en la sección de "Impuestos", realizando transferencia electrónica, señalando "Impuesto a cargo" y número de operación y fecha de presentación de tu declaración contenida en el acuse que te generó el SAT. 

Tema 5

POR SI TODAVÍA HAY DUDAS...

HTTPS://WWW.YOUTUBE.COM/WATCH?V=7QPPJBORN5G

CEREAL

Centro de Reflexión y Acción Laboral

Aniversario 25 CEREAL Centro de Reflexión y Acción Laboral

"NADIE DEFIENDE LO QUE NO CONOCE"

Visítanos en:

Calle Jesús González Ortega #306 esquina Garibaldi en el centro de Guadalajara, Jalisco.

GPS

3336148095

3328012128

3328835438

3312421590

@cerealdhl

Cereal – Centro de Reflexión y Acción Laboral

www.cereal.mx

@cereal977

cereal.a.c.97

"NADIE DEFIENDE LO QUE NO CONOCE"