

**DECLARACION ANUAL**  
**De Personas Físicas, Régimen de**  
**sueldos y salarios ( Asalariados )**  
**Ejercicio 2020**

FEB 2021 AJAP

## Exentos de realizar declaración anual

- Las personas físicas **Asalariadas**, que obtuvieron ingresos anuales **hasta por \$400,000.00** pesos.
- Que hayan obtenido también ingresos por **Intereses nominales**, que no **excedan de \$20,000.00** pesos en el año, en Instituciones del sistema financiero.
- Que el Retenedor no haya proporcionado la totalidad de sus recibos de nomina ó **CFDIs ( Y que estén registrados en el portal del SAT )**, por ingresos anuales.
- Si se encuentran en este caso, pero quieren deducir impuestos, necesariamente hay que realizar su declaración.

## Exentos de realizar declaración anual

- Además se tendrá que informar al patrón, **a mas tardar el 31 DIC 20**, por medio de un **escrito**, que realizará su declaración anual individual, para que no lo considere, en su declaración anual global.
- Para el caso de Telmex, la notificación, es a través de nuestro portal, todo el mes de enero 2021.
- Si **no se cumple**, con este requisito, al hacer la declaración y resulta **saldo a favor, este no va proceder**, por parte del SAT.

## Obligados a realizar declaración anual

- La declaración anual de Personas Físicas se realiza a mas tardar el 30 ABR 21, por ingresos recibidos en el año 2020, exceptuando exentos y por los que se haya pagado el impuesto definitivo.
- Las personas físicas **Asalariadas**, que obtuvieron ingresos anuales iguales o mayores a **\$400,000.00 pesos**.
- Que tengan ingresos de dos o mas retenedores.
- Que aparte de Salarios, tengan ingresos por Honorarios, Arrendamiento, Actividad empresarial y fuentes de riqueza en el extranjero, Pensiones, Jubilaciones y haberes de retiro.

## Obligados a realizar declaración anual

- Los contribuyentes que tengan ingresos totales superiores a **\$500,000.00** pesos, **deberán declarar, el total de sus ingresos**, incluyendo hasta los que no esta obligado al pago de impuesto y por los que ya se hizo el pago correspondiente.
- Los que tengan ingresos por **Intereses** y estos sean **mayores a \$20,000.00** pesos anuales en el sistema financiero.
- Además se deberán informar Prestamos, Donativos, Premios, cuyo monto individual o en su conjunto sea mayor a **\$600,000.00** pesos.

## Obligados a realizar declaración anual

- También estarán obligados a declarar los ingresos por enajenación ( venta ) de bienes inmuebles del contribuyente, herencias o legados.
- Que el Retenedor haya proporcionado la totalidad de sus recibos de nomina ó **CFDIs ( Y que estén registrados en el portal del SAT )**, por ingresos anuales del trabajador.

## Obligados a realizar declaración anual

- Para el caso, de los trabajadores retirados, que perciban como ingreso Jubilación y Pensión por cesantía o vejez, para el **calculo del impuesto por todos estos ingresos**, se tiene la **exención de 15 veces la UMA diario ( Unidad de Medida Actualización )** y por el excedente se deberá efectuar la retención.
- **Ejercicio 2020 ; 1 UMA = 86.88**  
**15 UMAs:  $86.88 \times 15 = \$1,303.20$  Pesos Diarios**
- **15 UMAs:  $86.88 \times 30.4 \times 12 \times 15 = \$475,407.36$**   
**Pesos Anuales**

## Deducciones Personales

- **El monto total máximo de deducciones personales** ( excepto gastos médicos por incapacidad y discapacidad, Donativos y estímulos fiscales – Colegiaturas, ahorro voluntario, aportaciones para el retiro) **no debe de exceder de 5 UMAS anuales ó 15% del total de tus ingresos, incluidos exentos, lo que sea menor.**
- **Los deducibles para que sean validos**, deberán haber sido pagados en **forma electrónica**, es decir **Cheque (02), Transferencia de fondos (03) y Tarjeta de crédito (04) ó débito (28).**



## Deducciones Personales

- **Honorarios médicos, dentales, gastos hospitalarios** pagados por el contribuyente, además se puede incluir a esposa/o, concubina/o, padres, abuelos, hijos y nietos, siempre y cuando estos no perciban 1 UMA elevada al año.
- Además de lo anterior, en cuestión de incapacidades ( 477 LFT), se incluye honorarios de enfermería, análisis, estudios clínicos o prótesis, compra de aparatos para rehabilitación, **aparatos ópticos y/o auditivos**, estos últimos con un **tope de \$2,500.00** pesos.

## Deducciones Personales

- **Gastos funerarios** con un tope de **1 UMA elevada al año**, siempre y cuando se hayan utilizado en el año del ejercicio.
- **Intereses reales** devengados, efectivamente pagados en el ejercicio, por créditos hipotecarios para la adquisición de casa habitación.
- **Donativos** no onerosos, con un **tope del 7% de los ingresos acumulables**.
- **Aportaciones** a la subcuenta de **ahorro voluntario** para el retiro ( AFORES ), con un **tope máximo del 10% de los ingresos acumulables**, sin que excedan de **5 UMAS** elevadas al año.

## Deducciones Personales

- **Depósitos en cuentas personales especiales para el ahorro**, primas de contratos de seguros relacionados con la edad, jubilación o retiro y adquisición de acciones de sociedades de inversión, con un **tope máximo de \$152,000.00** pesos, en aportaciones anuales.
- Primas de Seguros de Gastos Médicos Mayores.
- **Transportación escolar**, siempre y cuando este sea obligatorio.

## Deducciones Personales

- Estimulo fiscal por el pago de **colegiaturas**

Preescolar	\$14,200.00 pesos
Primaria	\$12,900.00 pesos
Secundaria	\$19,900.00 pesos
Bachillerato	\$24,500.00 pesos
Profesional técnico	\$17,100.00 pesos

El beneficio, se extiende para familiares Ascendentes y Descendiente, siempre y cuando estos no perciban 1 UMA elevada al año.

# Deducciones Personales

- **Uso del CFDI**, es importante que, cuando les emitan sus facturas de servicios, se indique la descripción correcta, ya que esto podría ser una inconsistencia para el SAT, al momento de revisar su documentación, en su declaración.
- **Algunos ejemplos validos:**
  - **D01 Honorarios médicos, dentales y gastos hospitalarios**
  - **D07 Seguros de asistencia medica y hospitalización**
  - **D03 Gastos funerales**
- **Ejemplo no valido:**
  - **P01 Por definir, esto es solo por el pago de productos**
  - **G03 Gastos en general**
  - **99 Por definir**

## Depósitos en efectivo

- **Declaración anual.** Todas las instituciones del sistema financiero, **que paguen intereses**, cuando el **monto mensual** acumulado por **depósitos en efectivo** que se realicen en las todas las cuentas, de las que un contribuyente sea el titular en una misma institución, exceda de **\$15,000.00** pesos y además de la adquisición en efectivo de **cheques de caja**.
- **IDE:** Impuesto a los depósitos en efectivo  
Impuesto abrogado el 01 ENE 14

## Información adicional

- Con que firmo mi Declaración

### **Contraseña antes CIECF:**

Si en la declaración, sale con un saldo a favor **menor a \$10,000.00 pesos.**

Si en la declaración, sale con un saldo a favor **entre \$10,000.00 y \$50,000.00 pesos** y no hubo cambio en la cuenta CLABE registrada.

### **@firma antes FIEL:**

Si en la declaración, sale con un saldo a favor **entre \$10,000.00 y \$50,000.00 pesos y hubo cambio en la cuenta CLABE registrada.**

## Información adicional

- Con que firmo mi Declaración  
**@firma antes FIEL:**  
Si en la declaración, sale con un saldo a favor **mayor a \$50,000.00**, la devolución ya no es automática, se deberá realizar una **Solicitud de Devolución ( Declaración manual )**
- Si en la declaración, se obtuvo saldo en ceros o a cargo, se puede firmar con cualquiera.



## Información adicional

- Salario Mínimo General 2020: \$123.22
- **UMA 2020 ( Unidad de Medida y Actualización ):**
  - Diario: \$ 86.88 pesos**
  - Mensual: \$ 2,641.15 pesos**
  - Anual: \$ 31,693.82 pesos**
  - 5 UMAS: \$ 158,469.12 pesos**
  - 15 UMAS: \$ 475,407.36 pesos**

La UMA, la cuantifica el INEGI, en base al INPC

# Pagarán más impuestos los que más tienen



**¡ Y recuerda, sonreír no causa impuestos !**

