



CALCULADORA DE IMPUESTOS



Vivir es increíble®



El ISR es un impuesto aplicable a todos los Contribuyentes, sin embargo, es posible aprovechar los beneficios que tenemos a nuestra disposición, como las deducciones personales y los planes de Retiro para poder obtener un beneficio a favor en nuestra declaración anual.

Contar con un plan de Retiro puede ayudar a tu cliente a maximizar su dinero año con año.



... protege lo que más amas

★ Beneficios



Da un panorama general de cuánto es el monto de ISR que debe pagar tu cliente en función de sus ingresos.



Ayuda a visualizar los beneficios fiscales que puede obtener al aprovechar las distintas deducciones personales que puede hacer.



Permite mostrar cómo maximizar el dinero de un Plan Personal de Retiro a través de los beneficios fiscales, ya que además de tener un ahorro para esta etapa puede haber una devolución anual de impuestos para tu cliente.



Esta herramienta aplica para Personas Físicas dadas de alta en el régimen de sueldos y salarios.

¿Cómo usar la Calculadora de Impuestos?



Descárgala en el Portal de Intermediarios en la ruta: Cotiza y Emite > Cotizadores Descargables > Herramientas y Tarifcadores



... protege lo que más amas

2

Ingresa los **montos anuales** que ha percibido tu cliente durante el año.



① INGRESOS

Concepto	Monto Anual
Moneda:	Nacional
Ingreso anual bruto*:	\$ 500,000
Otros ingresos anuales**:	
TOTAL DE INGRESOS	\$ 500,000

*Los ingresos están conformados por el ingreso mensual, aguinaldo, utilidades, bonos, etc. y deben de ser antes de impuestos

**Herencia, dinero que regresan de algún préstamo, ingreso que recibe por alquiler de algún inmueble siempre y cuando este contemplado en el pago de impuestos, etc.

a

Indica el total de **ingresos antes de impuestos** que obtuvo tu cliente.


b

En caso de obtener **otros ingresos**, indícalos aquí.

3

Registra los **gastos** que haya hecho tu cliente y que son deducibles de impuestos.

② DEDUCCIONES PERSONALES



Concepto	Monto Anual	Monto a Deducir
Honorarios médicos y dentales:	\$ 10,000	\$ 10,000
Gastos Funerarios	\$ 50,000	\$ 31,693.80
Donativos		\$ -
Intereses reales de créditos hipotecarios:		\$ -
Seguro de Gastos Médicos Mayores:		\$ -
Transporte Escolar (si es obligatorio):		\$ -

a

En esta columna deberás introducir el **monto anual** según la sección que corresponda.

De manera automática podrás visualizar el monto deducible por cada gasto ingresado en la columna gris, **según el tope estipulado por la Ley.**



Los montos totales se generarán de manera automática.



... protege lo que más amas



② DEDUCCIONES PERSONALES

Concepto	Monto Anual	Monto a Deducir
Honorarios médicos y dentales:	\$ 10,000	\$ 10,000
Gastos Funerarios	\$ 50,000	\$ 31,693.80
Donativos		\$ -
Intereses reales de créditos hipotecarios:		\$ -
Seguro de Gastos Médicos Mayores:		\$ -
Transporte Escolar (si es obligatorio):		\$ -
No. de hijos de los que desea deducir colegiatura:	0	
Colegiaturas:	\$ -	
TOTAL DE INGRESOS A DEDUCIR		

b

En caso de tener gastos de colegiaturas, primero deberás seleccionar el **número de hijos** de los que se desea deducir dichos montos.

c

En función del número seleccionado se desplegarán los registros para que por cada hijo se indique el **nivel educativo** y el **monto anual** a deducir.

No. de hijos de los que desea deducir colegiatura:	1
Hijo 1:	
Nivel Educativo	Preescolar
Monto Anual	\$30,000
Colegiaturas:	\$ 14,200
TOTAL DE INGRESOS A DEDUCIR	\$ 55,894



... protege lo que más amas

4

Llena la sección **Deducciones enfocadas al Retiro** en caso de que tu cliente cuente con algún plan de Seguro que tenga estos beneficios.



③ DEDUCCIONES ENFOCADA AL RETIRO

Concepto	Monto Anual	Monto a Deducir
Primas de Seguro para el Retiro Art.185 LISR:		
Plan Personal de Retiro (PPR) Art.151 LISR:	\$ 27,000	27,000
TOTAL DE DEDUCCIONES ENFOCADAS AL RETIRO	\$	27,000

Calcular

a

Indica el monto de todo lo aportado al fondo afecto al **Art. 185 de la LISR.**

b

Indica el monto de todo lo aportado al fondo afecto al **Art. 151 de la LISR.**

c

Da clic en **Calcular.**



... protege lo que más amas



De manera automática podrás visualizar el tope establecido por la ley en la columna gris.


5

Visualiza la tabla de **resultados** con los datos y beneficios desglosados.

En la tabla se muestran 3 escenarios en los que es posible apreciar:

1. Los impuestos que el usuario debe pagar al SAT si no hace ningún tipo de deducciones.
2. Los beneficios que tu cliente puede obtener al hacer únicamente deducciones personales.
3. Los beneficios de hacer deducciones personales y aprovechar los beneficios fiscales al tener planes enfocados al retiro.

Consolida
Tu plan personal de retiro®



④ RESULTADOS			
Concepto	Sin Deducciones	Con Deducciones sin Retiro	Con Deducciones y con Retiro
Ingreso anual acumulado:	\$500,000	\$500,000	\$500,000
Deducciones personales:	-	\$55,894	\$55,894
Deducciones enfocadas al Retiro:	-	-	\$27,000
Total de deducciones:	-	\$55,894	\$82,894
Impuesto a pagar:	\$98,513	\$81,745	\$73,645
DEVOLUCIÓN ESTIMADA DE IMPUESTOS:	-	\$16,768	\$24,868

a

No tiene
**ningún
beneficio.**

b

Es posible contar con un
saldo a favor al hacer este
tipo de deducciones.

c

El beneficio que puede
obtener tu cliente se
maximiza al aprovechar
los planes de Retiro.

d

Da clic en el
botón para
**guardar un
PDF** de la
tabla y
enviarla a
tu cliente.



Para que se guarde el archivo como PDF es necesario tener PDF como impresora predeterminada.

Esta herramienta no representa a ninguna autoridad legal y sólo podrá ser utilizada únicamente con fines de aproximación.

Bajo ninguna circunstancia se presumirá que GNP, Cseguro o seguroconisrael participa como asesor fiscal para la contratación de alguna póliza.



... protege lo que más amas

