



Régimen Simplificado de Confianza Para Personas Físicas: Una Oportunidad de Contribuir Fácilmente. (Simplified Trust Regime for Individuals: An Opportunity to Contribute Easily)

Gabriel Díaz Torres¹; Víctor Pedro Rodríguez Vidal² y Cristina Ordaz Mota³

¹ Universidad Autónoma de Coahuila (México), gadiaz@uadec.edu.mx,
<https://orcid.org/0000-0003-2235-403X>

² Universidad Autónoma de Coahuila (México), viper@uadec.edu.mx,
<https://orcid.org/0000-0003-4867-797X>

³ Universidad Autónoma de Coahuila (México), crordazm@uadec.edu.mx,
<https://orcid.org/0000-0003-1478-3870>

Información del artículo revisado por pares

Fecha de aceptación: 2022

Fecha de publicación en línea: mayo-2022

DOI: <https://doi.org/10.29105/vtga8.3-193>

Resumen

La Reforma Fiscal para el ejercicio 2022 en México, trajo consigo una oportunidad de incorporación a la formalidad tributaria para las personas físicas, debido a que el esquema de tributación para dichos contribuyentes, será de una forma más sencilla y práctica, además de hacerse acreedores a ciertos beneficios fiscales.

El objetivo de esta investigación fue el demostrar, los beneficios que resultan de incorporarse a este nuevo esquema de tributación, basados en las leyes previstas para el presente ejercicio fiscal de 2022, presentando para ello, ciertas comparativas de tributación, analizando algunos ejemplos prácticos hipotéticos. Dicha investigación es de tipo documental descriptiva, con el enfoque de las relaciones jurídico tributarias de los contribuyentes para con el fisco federal. Los resultados arrojan diversos beneficios para este tipo de contribuyentes, generando con ello, la posibilidad de ser más atractiva la forma de incorporar a más personas dispuestas a pagar sus impuestos de una forma sencilla y práctica.

Palabras clave: Mínimo Vital, Personas Físicas, Reformas Fiscales, Régimen Simplificado de Confianza.
Códigos JEL: H20, H24, H25, H26.

Abstract

The Tax Reform for the fiscal year 2022 in Mexico, brought with it an opportunity to incorporate to the tax formality for individuals, because the taxation scheme for such taxpayers, will be in a simpler and more practical way, in addition to being entitled to certain tax benefits.

The objective of this research was to demonstrate the benefits resulting from joining this new taxation scheme, based on the laws foreseen for the current fiscal year 2022, presenting certain taxation comparisons, analyzing some hypothetical practical examples. This research is of a descriptive documentary type, with a focus on the legal tax relations of taxpayers with the federal treasury. The results show several benefits for this type of taxpayers, generating with this, the possibility of being more attractive the way to incorporate more people willing to pay their taxes in a simple and practical way.

Key words: Vital Minimum, Natural Persons, Tax Reforms, Simplified Trust Regime.
JEL Codes: H20, H24, H25, H26.

1. Introducción

La reforma fiscal para 2022 en México, generó una serie de cambios importantes en la forma de tributación para las personas físicas, específicamente para los regímenes fiscales de: actividades empresariales y profesionales, así como para aquellos que se encuentran tributando por arrendamiento.

Las autoridades fiscales buscando la mejor forma, para que aquellos contribuyentes con ingresos menores a \$3.5 millones, paguen sus impuestos federales, dígase Impuesto sobre la Renta (ISR) e Impuesto al Valor Agregado (IVA), de una manera práctica y sencilla, realizaron una serie de cambios sustanciales en las mecánicas de determinación, principalmente en lo que a ISR se refiere, ya que a partir de este ejercicio 2022, no aplicarán sus deducciones autorizadas (gastos, compras e inversiones), sino que aplicarán directamente una tasa a los ingresos efectivamente cobrados, la cual puede variar desde 1% y hasta el 2.5%, dependiendo cuando hayan cobrado en el periodo que corresponda.

Es importante mencionar que para poder optar por tributar en este nuevo régimen fiscal, era necesario presentar un aviso de actualización de obligaciones, precisamente para informar al Sistema de Administración Tributaria que quería cambiar a dicho régimen, y así poder tener derecho a los beneficios de que alguna forma representa el tributar de esta manera; para aquellas personas que inician en este año 2022, simplemente es indicar que desea tributar en el Régimen Simplificado de Confianza, estimando que sus ingresos totales no rebasarán los \$3.5 millones de pesos.

También cabe resaltar, que este nuevo esquema de tributación podría incluso mejorar aún más, si se tomara en cuenta el concepto del mínimo vital, con el objetivo de que efectivamente se pague de acuerdo a la capacidad contributiva del contribuyente, y no como se hace hasta ahora, que se paga conforme a la capacidad económica. No obstante, se pueden observar los beneficios derivados de pagar sus impuestos a través de esta nueva figura jurídica tributaria, los cuales, se pueden constatar en los casos prácticos hipotéticos plasmados en esta investigación, dando con ello una posibilidad, a que más contribuyentes se sumen a la lista de aportantes al Estado.

2. Marco Teórico

La base de esta investigación se establece a partir de los diversos ordenamientos legales que las figuras jurídicas de tributación para las personas físicas indican, y que el origen de la obligación de contribuir al gasto público, lo indica la propia Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, para Burgoa (1997) la aportación que debe hacer el contribuyente es en dinero, para apoyar con los gastos públicos emanados de vivir en sociedad; de igual manera De la Garza (2010) considera que, la propia Constitución le otorga el poder al Estado para establecer la obligación para las personas que obtengan ingresos por las actividades lícitas, estos deberán entregar parte de la riqueza percibida, con el objetivo de tener los recursos suficientes para cubrir las necesidades de toda la sociedad. Así mismo, la concepción del deber de contribuir al gasto público conforme lo manifiesta De la Guerra (2018), es un deber de subordinación del contribuyente hacia el Estado. Aunque según Barrios (2013), no todos los contribuyentes piensan y creen de la misma forma de aportar al fisco.

Una de las ideas principales del artículo 31º, en su fracción IV, de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, es, que exista una proporcionalidad y equidad, es decir que dependiendo de lo que un contribuyente obtenga de ingresos, debería de aportar al fisco en esa misma proporción, es decir, entre más ingresos perciba, mayor pago de impuesto debería generarse, y al contrario, a menor ingreso, disminuiría el pago de los mismos.

Aunado a lo anterior, Smith (2012) indica en sus principios doctrinarios que la forma o mecánica de determinación de los impuestos que los contribuyentes deben pagar, estos tendrían que ser lo más sencillo y práctico posible, con el objetivo de inhibir la evasión o el no pago de los mismo, ya que al ser sumamente complicados de realizarlos, podría disminuir la posibilidad de su recaudación, además de establecerse una época de pago adecuada, conjuntamente con los elementos para que dichos contribuyentes los puedan enterar fácilmente.

Un punto que se podría considerar de suma importancia según García (2008), para que todos

los contribuyentes personas físicas, determinen y enteren su ISR de una manera más adecuada, apegada a una capacidad contributiva justa, sería que, en el Sistema Tributario Mexicano incluyeran el elemento del Mínimo Vital, es decir que, se reconozca el hecho de que, todo ser humano necesita de los factores básicos de subsistencia verbigracia: alimentos, casa, escuela, esparcimiento, ropa, etc., para tener un sano desarrollo tanto para el contribuyente como para su familia, y el hecho de que en México se cobre el ISR antes de disminuir todos estos elementos mencionados, difiere de lo que realmente es pagar sobre una capacidad contributiva, ya que la misma sería después de haber disminuido los conceptos mencionados del mínimo vital, y posteriormente aplicar la determinación del ISR.

La forma de tributación establecida para el régimen de actividades empresariales y profesionales que según Calvo (2021), aún prevalece, requiere de un importante cúmulo de conocimientos para poder realizar la determinación tanto del Impuesto sobre la Renta (ISR), como del Impuesto al Valor Agregado (IVA), así también lo interpreta Pérez (2021), y que debido a esto, las autoridades crean esta nueva figura de tributación para las personas físicas, la cual se encuentra sustentada en un nuevo régimen fiscal, mismo que está plasmado en la propia Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR), además, de forma complementaria, a través de la Resolución Miscelánea Fiscal para 2022 (SHCP, 2022), establecen una serie de lineamientos que coadyuvan al entendimiento correcto de la forma de tributación para este tipo de contribuyentes. Para Lagunas (2016), las reformas fiscales establecidas en el 2014, les faltaron algunos elementos para que pudieran ser más efectivas, situación que posiblemente con estas modificaciones realizadas a partir de 2022 se pudieran concretar, y que de conformidad con lo mencionado por Díaz (2016) el establecer las mecánicas de determinación lo más sencillo y prácticas posibles, podría resultar más atractivas para que más personas ubicadas en la informalidad, tengan la posibilidad de incorporarse al camino de la aportación tributaria.

Los elementos utilizados para mostrar las diferencias entre, tributar en el régimen de actividades empresariales y profesionales, y el régimen simplificado de confianza, provienen como ya se comentó, de los lineamientos especificados anteriormente, sólo que, para tener una mayor visualización de dichas diferencias, se plasmaron algunos casos prácticos hipotéticos, que resultan los beneficios de pagar el ISR conforme a este nuevo régimen fiscal.

Es importante mencionar que, la nueva mecánica de determinación, únicamente se realiza para el ISR, ya que el IVA, prácticamente quedo de la misma forma, por lo cual, en los casos prácticos hipotéticos que se desarrollaron, solamente se enfocaron en el ISR, esto con el objetivo de ser más específico y tener mayor certidumbre jurídica.

3. Método

El presente estudio, se basa prácticamente en lineamientos de carácter jurídico, por lo que la metodología aplicada fue de manera documental descriptiva, utilizando los diversos ordenamientos legales de diferentes ramas del derecho, sobre todo del fiscal, y que, para mayor apreciación, se desarrollaron una serie de casos prácticos hipotéticos, con el objetivo de clarificar las ventajas o beneficios de incorporarse a este nuevo esquema de tributación.

3.1. Participantes

Los sujetos de estudio que intervienen en esta investigación serían, los contribuyentes del Título IV, Capítulo II, Sección I, es decir de las personas físicas de los ingresos por actividades empresariales y profesionales, así mismo, los de la Sección IV, específicamente del Régimen Simplificado de Confianza.

3.2. Técnica

La metodología aplicada es de tipo documental descriptiva, utilizando los diversos ordenamientos que las propias leyes fiscales establecen, con el objetivo de llegar a una conclusión a partir del análisis de dichos ordenamientos legales, derivando del mismo, varios casos prácticos hipotéticos para ejemplificar los resultados obtenidos.

3.3. Procedimiento

Se realizó primeramente un análisis de los sujetos de estudio, a través de la diversa bibliografía, identificando los elementos legales más significantes para esta investigación, posteriormente se continuó con el establecimiento de varios casos prácticos hipotéticos, para ejemplificar los beneficios que trae consigo el nuevo régimen fiscal para las personas físicas, y finalmente se concluye con los resultados obtenidos de la comparación entre el régimen fiscal de actividades empresariales y profesionales con el nuevo régimen simplificado de confianza, mostrados en dichos casos prácticos.

4. Resultados

4.1. Régimen Fiscal De Las Personas Físicas por actividades empresariales y profesionales del Título IV, Capítulo II, Sección I.

Las personas físicas que tributan en el Régimen Fiscal por Actividades Empresariales y profesionales, es decir del Título IV, Capítulo II, de la sección I, en el ejercicio 2022, continúan realizando la determinación y el entero del ISR, respecto de sus pagos provisionales, conforme lo prevé el artículo 106 de la LISR, para lo correspondiente a la declaración anual, se debería visualizar el artículo 152 de la misma Ley, tomando en consideración los diversos artículos que intervienen en dichas determinaciones, ya que para los ingresos acumulables tendría que revisar los artículos 101 y 102 de la LISR, para las deducciones autorizadas sería analizar los artículos 103, 104 y 105 de la misma Ley.

Ahora bien, como se indicó al proemio del presente estudio, para visualizar de una manera más efectiva y adecuada, el siguiente caso práctico hipotético se enfoca principalmente en la determinación del ISR del ejercicio 2022.

Tabla 1. Determinación del ISR del ejercicio 2022 para una persona física tributando en el Régimen por Actividades Empresariales y Profesionales.

Conceptos	Importes	Ley del Impuesto sobre la Renta
Ingresos Acumulables	\$3,500,000.00	Artículo 101 LISR (2022)
(-) Deducciones autorizadas	<u>2,750,000.00</u>	Artículo 103 LISR (2022)
(=) utilidad gravable	750,000.00	
(-) Límite inferior	<u>510,451.01</u>	Artículo 152 LISR (2022)
(=) Excedente Límite Inferior	239,548.99	
(X) Porc. Aplic. s/ Exc. L.I.	<u>30%</u>	Artículo 152 LISR (2022)
(=) Impuesto Marginal	71,864.69	
(+) Cuota Fija	<u>95,768.74</u>	Artículo 152 LISR (2022)
(=) ISR Causado	167,633.43	

Fuente: Elaboración propia con datos de la Ley del Impuesto sobre la Renta para 2022.

Los datos de ingresos acumulables y deducciones autorizadas, son, como ya se planteó de una manera hipotética, con el objetivo de ejemplificar de una forma más práctica, y así poder determinar con estos mismos datos que sucedería en el Régimen Simplificado de Confianza.

De entrada, se debe tomar en cuenta que dichos datos utilizados, si fuera en un caso real, deberían de revisarse todos los artículos establecidos por la propia LISR, con el objetivo de realizar correctamente dicha determinación, ya que en este caso práctico se están tomando en cuenta como si ya se hubieran analizado todos y cada uno de los elementos que componen el mismo.

Con respecto al resultado emanado de la determinación del ISR del ejercicio, se observa que el ISR causado por \$167,633.43, representaría el 4.79% respecto del total de los ingresos acumulables que fueron de \$3,500,000.00, esto, tomando en cuenta que efectivamente se tuvieron cantidades importantes de deducciones autorizadas por el monto de \$2,750,000.00, las cuales pudieran integrarse de gastos, compras e inversiones (adquisiciones de activos fijos, verbigracia: automóviles, construcciones, maquinaria y equipo, mobiliario y equipo, etc., las cuales se deducen vía depreciación).

Derivado de lo anterior, se observa que el porcentaje de ISR determinado, aunque es bajo, podría disminuir aún más, o incluso ser de cero, o en el caso contrario, podría aumentar considerablemente, dependiendo de cuantos gastos, compras e inversiones tenga contemplado realizar este tipo de contribuyentes, ya que, de no tener cantidades importantes de estos conceptos, se podrían ver afectados en el sentido de generar un ISR del ejercicio bastante alto, ya que el tope de dicho ISR podría ser de hasta el 35% aproximadamente.

Para visualizar con mayor detenimiento el caso extremo de que el contribuyente no tenga soportados los gastos, compras e inversiones en las cuales incurrió, y por ende la autoridad le determina un ISR sin tomar en cuenta las deducciones, ya que no cumplió con los requisitos previstos por la propia LISR, la consecuencia se observa en el siguiente caso práctico.

Tabla 2. *Determinación del ISR del ejercicio 2022 para una persona física tributando en el Régimen por Actividades Empresariales y Profesionales, considerando que las deducciones autorizadas no cumplen requisitos fiscales, o en su caso no se tienen deducciones autorizadas.*

Conceptos	Importes	Ley del Impuesto sobre la Renta
Ingresos Acumulables	\$3,500,000.00	Artículo 101 LISR (2022)
(-) Deducciones autorizadas	<u>0.00</u>	Artículo 103 LISR (2022)
(=) utilidad gravable	3,500,000.00	
(-) Límite inferior	<u>1,299,380.05</u>	Artículo 152 LISR (2022)
(=) Excedente Límite Inferior	2,200,619.95	
(X) Porc. Aplic. s/ Exc. L.I.	<u>34%</u>	Artículo 152 LISR (2022)
(=) Impuesto Marginal	748,210.78	
(+) Cuota Fija	<u>338,944.34</u>	Artículo 152 LISR (2022)
(=) ISR Causado	1,087,155.12	

Fuente: Elaboración propia con datos de la Ley del Impuesto sobre la Renta para 2022.

El ISR determinado en este ejemplo, es muy alto, ya que el tas neta efectiva de ISR representa el 31.07% (ISR causado entre los Ingresos), como se comentó, esto debido a que, si el contribuyente no cumple con los requisitos que la LISR exige, pudiera llegar a caer en una situación complicada como la anterior, ya que para poder efectuar las deducciones autorizadas, tendrá que cumplir como se comenta, con una serie de requisitos, tales como: contar con el Comprobante Fiscal Digital por Internet (CFDI), además de que según Calvo (2021), los mismos deben contener todos los elementos que marca el Código Fiscal de la Federación (CFF), que estén efectivamente pagados con tarjeta de crédito, de débito, cheque o transferencia electrónica, entre otros.

Debido a lo anterior, se pueden empezar a observar algunas diferencias con el Régimen Simplificado de Confianza, ya que éste, no toma en cuenta las deducciones autorizadas, por ende, le da una ventaja a los contribuyentes que se encuentren tributando en este nuevo régimen fiscal, con respecto a los que pagan su ISR conforme al Régimen Fiscal por Actividades Empresariales y Profesionales de manera normal, ya que para el ISR no es necesario cumplir con todos los requisitos que las deducciones autorizadas establecen para considerarlas como tal.

Obsérvese el siguiente caso práctico, considerando deducciones autorizadas por un monto aproximado de \$1,500,000.00, mismas que como ya se ha comentado, deberán cumplir con todos los requisitos previstos por la LISR para 2022.

Con respecto al resultado del caso práctico de la tabla 3, se puede deducir que, la tasa neta de ISR, resulta en un 16.49%, aún continúa siendo alta, con respecto a las que se utilizan en el Régimen Simplificado de Confianza, mismas que más adelante se analizarán para ver la comparativa respecto de estos casos prácticos, y de esta manera distinguir los beneficios en materia de ISR que dicho régimen ofrece.

Tabla 3. Determinación del ISR del ejercicio 2022 para una persona física tributando en el Régimen por Actividades Empresariales y Profesionales, con deducciones autorizadas menores.

Conceptos	Importes	Ley del Impuesto sobre la Renta
Ingresos Acumulables	\$3,500,000.00	Artículo 101 LISR (2022)
(-) Deducciones autorizadas	<u>1,500,000.00</u>	Artículo 103 LISR (2022)
(=) utilidad gravable	2,000,000.00	
(-) Límite inferior	<u>1,299,380.05</u>	Artículo 152 LISR (2022)
(=) Excedente Límite Inferior	700,619.95	
(X) Porc. Aplic. s/ Exc. L.I.	<u>34%</u>	Artículo 152 LISR (2022)
(=) Impuesto Marginal	238,210.78	
(+) Cuota Fija	<u>338,944.34</u>	Artículo 152 LISR (2022)
(=) ISR Causado	577,155.12	

Fuente: Elaboración propia con datos de la Ley del Impuesto sobre la Renta para 2022.

4.2. Régimen Fiscal De Las Personas Físicas por actividades empresariales y profesionales, Del Régimen Simplificado de Confianza, del Título IV, Capítulo II, Sección IV.

Este nuevo régimen fiscal nace a partir del ejercicio 2022, ofreciendo ciertos beneficios fiscales de conformidad con la Resolución Miscelánea Fiscal (SHCP, 2022) y la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR) para 2022, entre los cuales se pueden contemplar los siguientes:

- No será obligatorio llevar contabilidad electrónica.
- No deberán presentar la declaración informativa de operaciones con terceros (DIOT).
- Podrán emitir sus facturas electrónicas desde el portal del SAT de forma gratuita.

Además, la mecánica de determinación del ISR será de forma automática, considerando que el sistema de declaraciones del Servicio de Administración Fiscal arrojará los ingresos cobrados en una sola exhibición, de tal suerte que ya tendrá disponibles en su declaración mensual dichos ingresos, y, por lo tanto, al momento de generar la determinación, tan sólo se deberá aceptar que está correcta, y así obtener el ISR a pagar por el periodo que corresponda.

Es importante mencionar que, para poder tributar en este régimen, se deberán cumplir ciertos requisitos, esto debido a que la autoridad fiscal considera que dichos beneficios sean exclusivamente para las personas físicas, y que dichos beneficios no se trasladen a otros contribuyentes en su caso personas morales, ya que dichas personas físicas, no pueden ser socios o accionistas de persona morales, o en su caso que ya estén aplicando algún otro beneficio fiscal, de igual forma, no podrán tributar conforme a este apartado, los asimilados a salarios, o sean residentes en el extranjero, así como aquellos que obtengan ingresos de Regímenes Fiscales Preferentes

Para visualizar con mayor objetividad, el hecho de tributar en este nuevo régimen fiscal, en el sentido de la determinación del ISR, se presenta el siguiente caso práctico hipotético para su ejemplificación.

Tabla 4. Determinación del ISR del ejercicio 2022 para una persona física tributando por las Actividades Empresariales y Profesionales, en el Régimen Simplificado de Confianza.

Conceptos	Importes	Ley del Impuesto sobre la Renta
Monto de los Ingresos Acumulables	\$3,500,000.00	Artículo 113-F LISR (2022)
(X) Tasa aplicable	<u>2.5%</u>	Artículo 113-F LISR (2022)
(=) ISR Causado	\$ 87,500	Artículo 113-F LISR (2022)

Fuente: Elaboración propia con datos de la Ley del Impuesto sobre la Renta para 2022.

La tasa efectiva del 2.5% para el tope de ingresos que son \$3,500,000.00, pudiera resultar un tanto atractiva, considerando que, en este régimen, para efectos de ISR, no es necesario cumplir con todos los requisitos previstos para las deducciones autorizadas, debido a que como se puede observar, éstas, no se consideran para la determinación de dicho impuesto, además de que la mecánica de determinación es sumamente sencilla y práctica, siendo éste, otro beneficio que diversos especialistas en materia tributaria consideran como uno de los elementos básicos, para que los contribuyentes se

sientan en confianza para aportar al fisco lo que por ley les corresponde.

En la tabla 5. Se analiza un caso práctico con ingresos de hasta \$300,000.00, los cuales, en este régimen fiscal, sólo tendrían que pagar de ISR el 1%, siendo ésta, la tasa más baja para dicho régimen.

Tabla 5. *Determinación del ISR del ejercicio 2022 para una persona física tributando con las Actividades Empresariales y Profesionales, en el Régimen Simplificado de Confianza, con ingresos máximos de \$300,000.00*

Conceptos	Importes	Ley del Impuesto sobre la Renta
Monto de los Ingresos Acumulables	\$300,000.00	Artículo 113-F LISR (2022)
(X) Tasa aplicable	1%	Artículo 113-F LISR (2022)
(=) ISR Causado	\$ 3,000	Artículo 113-F LISR (2022)

Fuente: Elaboración propia con datos de la Ley del Impuesto sobre la Renta para 2022.

La cantidad a enterar en este supuesto, es muy poco, en comparación con lo que tendría que pagar un contribuyente del Régimen por Actividades Empresariales y Profesionales del Título IV, Capítulo II, ya que por una cantidad de ingresos similares y considerando que no tuviera deducciones autorizadas por disminuir, aproximadamente tendría que desembolsar \$46,785.00, resultando por consecuencia en una tasa efectiva de ISR de por lo menos el 15.60%, en comparación al 1% que se establece en el Régimen Simplificado de Confianza.

Para tener en cuenta las tasas que aplican para este nuevo régimen fiscal, en el supuesto de que se pretenda tributar en el mismo, a continuación, se plasma las que aplican de forma mensual.

Tabla 6. *Tabla Mensual para la Determinación del ISR del ejercicio 2022 para una persona física tributando con las Actividades Empresariales y Profesionales, en el Régimen Simplificado de Confianza.*

Monto de los ingresos amparados por comprobantes fiscales efectivamente cobrados, sin el impuesto al valor agregado (pesos mensuales)	Tasa aplicable	Ley del Impuesto sobre la Renta
Hasta 25,000.00	1.00%	Artículo 113-E LISR (2022)
Hasta 50,000.00	1.10%	Artículo 113-E LISR (2022)
Hasta 83,333.33	1.50%	Artículo 113-E LISR (2022)
Hasta 208,333.33	2.00%	Artículo 113-E LISR (2022)
Hasta 3,500,000.00	2.50%	Artículo 113-E LISR (2022)

Fuente: Elaboración propia con datos de la Ley del Impuesto sobre la Renta para 2022.

Se presenta la tabla anual, en la cual se observarán las tasas aplicables a los contribuyentes ya manifestados.

Tabla 7. *Tabla Anual para la Determinación del ISR del ejercicio 2022 para una persona física tributando con las Actividades Empresariales y Profesionales, en el Régimen Simplificado de Confianza.*

Monto de los ingresos amparados por comprobantes fiscales efectivamente cobrados, sin el impuesto al valor agregado (pesos anuales)	Tasa aplicable	Ley del Impuesto sobre la Renta
Hasta 300,000.00	1.00%	Artículo 113-F LISR (2022)
Hasta 600,000.00	1.10%	Artículo 113-F LISR (2022)
Hasta 1,000,000.00	1.50%	Artículo 113-F LISR (2022)
Hasta 2,500,000.00	2.00%	Artículo 113-F LISR (2022)
Hasta 3,500,000.00	2.50%	Artículo 113-F LISR (2022)

Fuente: Elaboración propia con datos de la Ley del Impuesto sobre la Renta para 2022.

Además, para observar con mayor precisión, las ventajas en cuestión de obligaciones fiscales del Régimen Simplificado de Confianza, con respecto al Régimen por Actividades Empresariales y Profesionales, así como aquellos contribuyentes que se quedaron tributando en el Régimen de

Incorporación Fiscal, en seguida, se muestra una tabla comparativa entre estos tres regímenes.

Tabla 8. *Tabla comparativa que muestra las diferencias y algunos beneficios fiscales, entre el Régimen Simplificado de Confianza (RESICO), y el Régimen de Actividades Empresariales y Profesionales (RAEYP).*

Ingresos totales anuales	RESICO hasta \$3,500,000.00	RAEYP Sin Límite Ingresos
Actividades consideradas en cada régimen fiscal.	Actividades empresariales, Servicios profesionales y arrendamiento	Actividades Empresariales y Servicios Profesionales
Base para determinar el ISR	Ingresos cobrados (X) Tasa de ISR	Ingresos cobrados (-) Deduc. Autorizadas
Tasa o Tarifa de ISR	Del 1.00% hasta 2.5%	Del 1.92% hasta 35%
Tasa de Retención ISR	Es 1.25% por arrendamiento, actividades empresariales y profesionales	Es 10% por servicios profesionales
Base para IVA	IVA Cobrado (-) IVA Acreditable	IVA Cobrado (-) IVA Acreditable
Retención de IVA	2/3 partes en Servicios profesionales a PM	2/3 partes en Servicios profesionales a PM
Obligación de Declaraciones	Mensuales y Anual	Mensuales y Anual
Deducciones personales dec. anual	No aplican	Si aplican
Contabilidad electrónica	No obligado	No obligado (ingresos <\$4 mdp en el ejercicio)
DIOT	No obligado	Si obligado
Regímenes compatibles	Sueldos y salarios, arrendamiento, intereses y plataformas digitales	Todos los regímenes fiscales.

Fuente: Elaboración propia con datos de la Ley del Impuesto sobre la Renta y RMF para 2022.

5. Discusión

Derivado del análisis realizado al Régimen Simplificado de Confianza, se puede deducir que el hecho de tributar en este nuevo régimen fiscal, pudiera generar diversos beneficios fiscales, debido a que en primer lugar el atractivo serían las tasas de ISR, las cuales se consideran sumamente bajas, en comparación con las que contiene el Régimen por Actividades Empresariales y Profesionales.

Tan sólo el hecho de aplicar tasas mínimas para ISR, como ya se comentó, podría resultar interesante para muchas personas que están intentado ingresar al camino de la aportación tributaria, además de que en este nuevo régimen fiscal, se eliminan diversas obligaciones tributarias, tales como la de presentar declaración informativa de operaciones con terceros (DIOT), y también la de llevar y enviar la contabilidad electrónica, debido a que las autoridades toman en cuenta que este tipo de contribuyentes son de capacidades económicas menores, por ende, con posibles dificultades para contratar a personas que les apoyen para cumplir dichas obligaciones fiscales.

El hecho de que el fisco mexicano esté innovando en la forma de atraer a nuevos contribuyentes, significa que, uno de los principales objetivos del mismo, es el de ampliar la base de aportantes, generando con ello la posibilidad de establecer las mismas oportunidades, entre aquellos que si cumplen cabalmente con sus obligaciones tributarias y los que no están entregando lo que por ley les corresponde, para eso, trata de invitarlos a través de estos nuevos esquemas de tributación, para que se incorporen al camino de la legalidad.

Otro de los beneficios que como contribuyente cumplido tienen estas personas, es la que sus ingresos (en el caso del RESICO hasta \$3,500,000.00), prácticamente estarían fiscalizados al 100%,

es decir que no tendrían posibles problemas futuros con la autoridad hacendaria, debido a que cumplieron cabalmente con su obligación constitucional.

Al observar la comparación entre las tasas e importes que tienen que pagar los contribuyentes del Régimen por Actividades Empresariales y Profesionales, contra los del régimen Simplificado de Confianza, se desprenden diferencias significativas, ya que comparando el ejemplo de la Tabla 2. Con un ISR a pagar de \$1,087,155.00 y una tasa efectiva de ISR del 31.05%, con el ejercicio de la tabla 4. Con un ISR a pagar de \$87,500 y la tasa máxima para ese régimen fiscal del 2.5%, la diferencia es enorme.

En conclusión, la reforma fiscal para 2022, se puede considerar que generó una posibilidad de incorporación para nuevos contribuyentes, o incluso para aquellos que cumpliendo ciertos requisitos podrían haberse cambiado a este nuevo régimen fiscal, ya que otorga diversos beneficios fiscales, entre ellos algunos financieros, como ya se analizó, ya que el hecho de que no se pague tanto ISR como el supuesto del párrafo anterior, conlleva una gran ventaja para que posiblemente dichos contribuyentes pudieran utilizar estos flujos de efectivo en ampliar su infraestructura, pago de pasivos, más compra de mercancías o productos, entre otros.

6. Referencias

- Barrio, V.B., (2013). *¿Por qué las personas pagan sus impuestos?. Subjetividad y Procesos Cognitivos*, vol. 17, núm.2. pp. 37-47 <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=339630262002>
- Burgoa, O.I. (1997). *Derecho Constitucional Mexicano*. Porrúa
- Calvo N.E. (2021). *Breviario Fiscal con Correlaciones*, Themis.
- De la Garza, S. (2010). *Derecho Financiero Mexicano*. Porrúa.
- De la Guerra, Z.E.M. (2018). *El deber de contribuir al gasto público*. Porrúa.
- Díaz, G. (2016). *Comercio informal en México, posibilidad de encausamiento hacia la aportación tributaria*. [Tesis Doctoral, Universidad Autónoma de Durango]. <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2016/gdt/index.htm>
- García, B.M.C. (2008). *Principios tributarios constitucionalizados. El principio de capacidad contributiva*. Porrúa.
- García, B. M.C. (2009). *Reforma Hacendaria en la Agenda de la Reforma del Estado*. Instituto de Investigaciones Jurídicas, serie de estudios jurídicos No. 146.
- Lagunas, P.S., Ramírez P. J.C., (2016). *¿Pueden considerarse significativas las reformas fiscales de México?*. Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa, vol. 22. pp. 78-103. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=233148815005>
- Pérez. Ch.J., FOL, H.R., (2021). *Taller de prácticas fiscales 2021*, Taxx editores
- Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP), (2022). *Resolución Miscelánea Fiscal*. Servicio de Administración Tributaria. <https://www.sat.gob.mx/normatividad/57558/resolucion-miscelanea-fiscal---rmf>
- Smith, A. (2012). *Investigación sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones*. Fondo de Cultura Económica.