

CALCULADORA DE IMPUESTOS



Vivir es increíble®

 **GNP**[®]
SEGUROS

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.

★ 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?



1

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

CALCULADORA DE IMPUESTOS

1 INGRESOS

Concepto	Monto Anual	Monto a Deducir
Ingreso anual	\$ 500,000	
Ingreso anual (Beneficio*)		\$ 0
Otros ingresos anuales**		
TOTAL DE INGRESOS	\$ 500,000	

*Por ingresos de actividades comerciales por el ejercicio de un negocio, explotación de bienes, etc. (pólizas de actividad de negocios)
**Ingresos de otros países que no estén sujetos a impuestos que estén por debajo de los límites de exención establecidos en el artículo 10 del Código de Comercio y el artículo 10 del Código de Procedimiento Civil.

2 DEDUCCIONES PERSONALES

Concepto	Monto Anual	Monto a Deducir
Montos en los préstamos y del ahorro	\$ 10,000	\$ 10,000
Gastos funerarios		
Donaciones		
Intereses recibidos de créditos hipotecarios		
Seguro de Vida o Médicos Mayores		
Préstamos Ex-Gar (a su cargo)		
TOTAL DE DEDUCCIONES PERSONALES	\$ 10,000	

3 DEDUCCIONES ENFOCADAS AL RETIRO

Concepto	Monto Anual	Monto a Deducir
Primas de Seguro para el Retiro A.R. (L. 15)		
Plan Personal de Retiro (PPR) A.R. (L. 15)	\$ 27,000	\$ 27,000
TOTAL DE DEDUCCIONES ENFOCADAS AL RETIRO	\$ 27,000	

NOTA: Esta herramienta aplica para personas físicas y físicas de derecho del régimen de sueldos y salarios.

Consolida

4 RESULTADOS

Concepto	Sin Deduciones	Con Deduciones sin Retiro	Con Deduciones y con Retiro
Ingreso anual acumulado	\$500,000	\$500,000	\$500,000
Deducciones personales	-	\$10,000	\$30,000
Deducciones enfocadas al Retiro	-	-	\$27,000
Total de deducciones		\$10,000	\$37,000
Ingreso a pagar	\$490,000	\$490,000	\$463,000
DEVOLUCIÓN ESTIMADA DE IMPUESTOS		\$3,000	\$11,190



Recuerda tener activadas las macros al abrir el archivo.

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.



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		

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

b

No. de hijos de los que desea deducir colegiatura: 1

	Nivel Educativo	Monto Anual	Monto a Deducir
Hijo 1:	Preescolar	\$30,000	\$14,200
Colegiaturas:		\$ 14,200	\$ 14,200
TOTAL DE INGRESOS A DEDUCIR			\$ 55,894

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.

c

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.**

 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 participa como asesor fiscal para la contratación de alguna póliza.

Vivir es increíble®

