



J.A. Del Río

Certified Public Accountants

Helping companies do business in Latin America®

**Tax Department /
Departamento de Impuestos**

**Newsletter / Boletín Informativo 08
April / Abril 2018**

www.jadelrio.com 

Individual Annual Income Tax Return 2017

The individual taxpayers who must file the 2017 annual return, are those who earned income for the following concepts, among others:

- Providing professional services (fees).
- Renting real estate.
- Carrying out business activities (commercial, industrial, agricultural, livestock, fishing and forestry) except those that are taxed in the Fiscal Incorporation Regime.
- Disposal of assets.
- Sale of shares in stock exchange.
- Acquisition of goods.
- For receiving wages in the following cases, when:
 - In addition, they obtained other cumulative income other than salaries.
 - Stopped providing services before December 31, 2017, or when they provided services for two or more employers simultaneously.
 - Earned income for salaries from persons not required to make withholdings, (international organizations and foreign States or embassies)
 - Earned annual income for salaries that exceeded \$400,000.00
 - They notified the employer in writing, no later than December 31, 2017, that they would file an annual return on their own.
- By interests, in the following cases:
 - Those whose only income was from real interests for more than \$100,000.00
 - Those who, in addition to real interests, obtained income from other concepts for which they are required to file annual returns (professional services, real estate leases, among others) regardless of the amount of each one or the sum of these.

Declaración anual de personas físicas 2017

Los contribuyentes personas físicas obligados a presentar la declaración anual de 2017, son aquellos que obtuvieron ingresos, entre otros, por los siguientes conceptos:

- Por prestar servicios profesionales (honorarios)
- Por rentar bienes inmuebles.
- Por realizar actividades empresariales (comerciales, industriales, agrícolas, ganaderas, pesqueras y silvícolas) excepto aquellas que tributen en el Régimen de Incorporación Fiscal.
- Por enajenación de bienes.
- Por enajenación de acciones en bolsa de valores.
- Por adquirir bienes.
- Por percibir salarios en los siguientes casos, cuando:
 - Además, obtuvieron otros ingresos acumulables distintos a salarios.
 - Dejaron de prestar servicios antes del 31 de diciembre de 2017, o cuando hubieran prestado servicios a dos o más empleadores en forma simultánea.
 - Obtuvieron ingresos por salarios de personas no obligadas a efectuar las retenciones, (organismos internacionales y los Estados extranjeros o embajadas)
 - Hayan comunicado por escrito al patrón a más tardar el 31 de diciembre de 2017, que presentarán declaración anual por su cuenta.
- Por intereses en los siguientes casos:
 - Quienes sólo obtuvieron ingresos por intereses reales superiores a \$100,000.00
 - Quienes además de los intereses reales, obtuvieron ingresos por otros conceptos por lo que esté obligado a presentar declaración anual, (servicios profesionales, arrendamiento de inmuebles, entre otros) sin importar el monto de cada o la suma de estos.



- Those who received real interest and wages, and the sum of both exceeds \$400,000.00, regardless of the amount for each of these concepts.
- Those who received real interest and wages, and the sum of both was up to \$400,000.00 but the amount of interest was greater than \$100,000.00

Those who received other income, for example: debts which were written off by the creditor or paid to another person, investments abroad, moratory interest, and/or conventional penalties, etcetera.

Keep in mind that, this year, individual taxpayers will not be required to file the annual return provided that:

- They obtained income exclusively for wages and in general providing a subordinate personal service to a single employer.
- If it is the case, having obtained income from nominal interest that has not exceeded \$20,000.00 (twenty thousand pesos 00/100 M.N.), from financial system institutions and,
- The employer issued the payroll CFDI for all the income mentioned in the first point.

However, these taxpayers may file their Individual Annual Income Tax Return for the year 2017.

As for the personal deductions that can be considered in the Annual Return you can find the following:

1. Medical, dental and psychological services and nutrition fees, as well as hospital expenses: the payment of these expenses must be by taxpayer's personal check, electronic funds transfer, credit or debit card. If the payment is made in cash it is not deductible.

2. Donations: those that do not exceed 7% of your cumulative income and 4% of your cumulative income if you make donations in favor of States, municipalities or their decentralized agencies. This expense can be done with any means of payment and you must have the tax receipt.

3. Complementary retirement and voluntary contributions: you can deduct up to 10% of your cumulative income, without exceeding five Measure and Upgrade Units (UMA) elevated per year.

- Quienes percibieron intereses reales y salarios, y la suma de ambos excede de \$400,000.00, sin importar el monto por cada uno de dichos conceptos.
- Quienes percibieron intereses reales y salarios, y la suma de ambos fue hasta \$400,000.00 pero el monto de los intereses fue mayor a \$100,000.00.

- Los que percibieron otros ingresos, por ejemplo: las deudas condonadas por el acreedor o pagadas a otra persona, por inversiones en el extranjero, por intereses moratorios, y/o por penas convencionales, etcétera.

Recordemos que este año los contribuyentes personas físicas, quedarán relevados de presentar la declaración anual siempre que:

- Hayan obtenido ingresos exclusivamente por salarios y en general por la prestación de un servicio personal subordinado de un solo empleador.
- En su caso, hayan obtenido ingresos por intereses nominales que no hayan excedido de \$20,000.00 (veinte mil pesos 00/100 M.N.), provenientes de instituciones del sistema financiero y,
- El empleador haya emitido el CFDI por concepto de nómina respecto de la totalidad de los ingresos a que se refiere el primer punto.

No obstante, dichos contribuyentes podrán presentar su Declaración Anual del ISR del ejercicio 2017.

En cuanto a las deducciones personales que pueden considerar en su Declaración Anual se encuentran las siguientes:

1. Honorarios médicos, dentales y por servicios de psicología y nutrición, así como gastos hospitalarios, el pago de estos gastos se debió realizar mediante cheque nominativo del contribuyente, transferencia electrónica de fondos, tarjeta de crédito o de débito. Si el pago se realiza en efectivo no es deducible.

2. Donativos, aquellos que no excedan el 7% de sus ingresos acumulables y el 4% de sus ingresos acumulables si realizas donativos a favor de la Federación, de las entidades federativas, de los municipios o de sus organismos descentralizados. Este gasto puede realizarlo con cualquier medio de pago y deberás contar con el comprobante fiscal.

3. Aportaciones complementarias de retiro y voluntarias, puede deducir hasta 10% de sus ingresos acumulables, sin exceder de cinco Unidades de Medida y Actualización (UMA) elevadas al año.

4. Transportación escolar, siempre que sea obligatorio o se incluya en la colegiatura para todos los alumnos y se señale por separado en el comprobante correspondiente. El pago de estos gastos lo debes realizar mediante cheque nominativo, transferencia electrónica de fondos, tarjeta de crédito, de débito o de servicios.

4. School transportation, as long as it is mandatory or included in the tuition for all students and is shown separately on the corresponding receipt. Payment for these expenses must be made with personal check, electronic funds transfer or credit, debit or service card.

5. Funeral expenses, you can deduct your partner's funeral expenses, as well as your parents', grandparents', offspring and grandchildren, for an amount that does not exceed the Measure and Upgrade Units (UMA) elevated per year. Funeral expenses paid in advance can be deducted in the year in which they are used.

6. Real interest for mortgage loans, the real interest accrued that you have effectively paid during 2017 for a mortgage loan, destined to your house. For mortgage loans contracted with financial system institutions, INFONAVIT or FOVISSTE, among others, as long as the credit granted does not exceed seven hundred and fifty thousand investment units.

7. Insurance premiums for medical expenses, complementary or independent of health services provided by public social security institutions, as long as the beneficiary is you, your spouse or partner, or your ascendants or descendants in a straight line.

8. Deduction of tuition or school fees, in private institutions with official validity of studies, only if it is paid by check, electronic transfers, credit, debit or service cards.

The maximum amounts to be considered by each student are the following:

- Kindergarten / Preschool: 14,200 pesos.
- Elementary School: 12,900 pesos.
- Middle School / Junior High: 19,900 pesos.
- Technical School: 17,100 pesos.
- Highschool or its equivalent: 24,500 pesos

In addition, the income for the following concepts and amounts must also be shown as informative data:

- **Loans, Prizes and donations**, provided jointly or severally had exceeded \$600,000 pesos.
- **Paid Travel expenses**, if the amount you received in 2017 exceeded \$ 500,000 pesos and if the sum of the total amount of travel expenses paid represents more than 10% of your wages income.
- **Sale of the house of the taxpayer, inheritance or bequest** provided jointly or severally exceeded \$500,000 pesos.

Please feel free to contact us if you have any question or comment in this regard.

IMPORTANT DISCLAIMER: This document has been prepared by J. A. Del Río for our clients and professional associates. This document only refers to Mexican law. While every effort has been made to ensure accuracy, no responsibility can be accepted for errors or omissions, however caused. The information contained in this document should not be relied on as advice and should not be regarded as a substitute for detailed advice in individual cases. No responsibility for any loss occasioned to any person acting or refraining from action as a result of material in this document is accepted by the authors or J. A. Del Río. If advice concerning individual problems or other expert assistance is required, we would be pleased to oblige.

5. Gastos de funerales, puede deducir los gastos de funerales de su pareja, así como para sus padres, abuelos, hijos y nietos, la cantidad que no exceda la Unidad de Medida y Actualización (UMA) elevada al año. Los gastos a futuro se pueden deducir hasta el año en que se utilicen.

6. Intereses reales por créditos hipotecarios, los Intereses reales devengados que efectivamente hayas pagados durante 2017 por crédito hipotecario, destinado a tu casa habitación. Por créditos hipotecarios contratados con instituciones del sistema financiero, INFONAVIT o FOVISSTE, entre otras, y siempre que el crédito otorgado no exceda de setecientas cincuenta mil unidades de inversión.

7. Primas de seguros de gastos médicos, complementarios o independientes de los servicios de salud proporcionados por instituciones públicas de seguridad social, siempre que el beneficiario seas tú, tu cónyuge o concubino/a, o tus ascendientes o descendientes en línea recta.

8. Deducción de Colegiaturas, en instituciones privadas con validez oficial de estudios, siempre que los mismos sean pagados con cheque, transferencias electrónicas, tarjetas de crédito, débito o de servicios.

Los montos máximos que considerarse por cada estudiante son los siguientes:

- Preescolar: 14,200 pesos.
- Primaria: 12,900 pesos.
- Secundaria: 19,900 pesos.
- Profesional Técnico: 17,100 pesos.
- Bachillerato o su equivalente: 24,500 pesos

Adicionalmente también deberán manifestarse como datos informativos los ingresos por los conceptos y montos siguientes:

- **Prestamos, Premios y donativos**, siempre que en lo individual o en su conjunto hayan excedido de \$ 600,000 pesos.
- **Viáticos cobrados**, si el monto que percibió en 2017 excedió de \$ 500,000 pesos y si la suma del total de viáticos percibidos representa mas de un 10% de sus ingresos por salarios.
- **Enajenación de la casa habitación del contribuyente, herencias o legados**, que en lo individual o en su conjunto hubieran excedido de \$ 500,000 pesos

Quedamos a sus ordenes para cualquier duda o aclaración al respecto.

AVISO IMPORTANTE: Este boletín ha sido preparado por J. A. Del Río para nuestros clientes y asociados profesionales. Este documento se refiere únicamente a la ley mexicana. A pesar de que se ha hecho un esfuerzo para asegurar la precisión de este documento, no podemos aceptar responsabilidad por errores u omisiones, sin importar su causa. La información contenida en esta publicación no debe ser tomada como una opinión y no debe ser considerada como sustituto de una asesoría profesional específica sobre casos particulares. Los autores de J. A. Del Río no asumen responsabilidad alguna por pérdidas ocasionadas a personas que actúen o se abstengan de actuar como resultado del material de este documento. Si necesita asesoría con relación a problemas individuales o cualquier otra asistencia profesional, nos dará mucho gusto proporcionársela.

About us

J.A. Del Río S.A. De C.V. We are a bilingual accounting firm dedicated to helping foreign companies doing business in Latin America.

We provide services to companies across Latin America through our offices strategically located in Mexico and Colombia's main cities: Guadalajara, Monterrey, León, Mexico City and Bogotá.

For more information, please visit our website:

www.jadelrio.com

¿Quiénes somos?

J.A. Del Río S.A. De C.V. Es una firma bilingüe de contadores enfocados en ayudar a empresas extranjeras a hacer negocios en Latin America.

Prestamos servicios a empresas en todo Latinoamérica por medio de nuestras oficinas localizadas estratégicamente en las principales ciudades de México y Colombia; Guadalajara, Monterrey, León, Ciudad de México y Bogotá.

Para mayor información por favor visite nuestro sitio web:

www.jadelrio.com

Our offices / Nuestras Oficinas:

Mexico City / Ciudad de México

Av. Presidente Masaryk 29 Piso 10
Col. Chapultepec Morales
Delegación Miguel Hidalgo,
Ciudad de México.
México 11570

Tel. + 52 (55) 5531-1425

Monterrey / Monterrey

Torre comercial América
Av. Batallón de San Patricio 111
Séptimo piso interior 703
Colonia Valle Oriente
San Pedro Garza Garcia
Nuevo León 66269

Tel. +52 (81) 4624-0145

León / León

San Mateo, Torre II Blvd.
Campestre 2502, Piso 5, Int. 502
Col. Campestre el Refugio.
León, Guanajuato 37156

Tel. +52 (477) 152 1730

Guadalajara / Guadalajara

Circ. Agustín Yáñez 2613 Piso 2
Col. Arcos Vallarta Sur
Guadalajara, Jalisco.
México 44500

Tel. +52 (33) 3669-5300

Guadalajara / Guadalajara

Torre Sterling
Francisco de Quevedo 117, Piso 4-B
Col. Arcos Vallarta Sur,
Guadalajara, Jalisco.
México 44500

Tel. +52 (33) 3615-2303

Bogotá / Bogotá

Edificio Urban Plaza
Calle 90, No. 11- 13, Piso 5
Bogotá, Colombia

Tel. +57 (1) 383 22 88



Web Site / Sitio Web: **www.jadelrio.com**

Contact Us / Contacto: **contacto@jadelrio.com**