



JA Del Río

NEWSLETTER #114
September 2025

Proyecto de Paquete Económico y Miscelánea Fiscal para 2026

El pasado 8 de septiembre el Ejecutivo Federal entregó el Paquete Económico 2026, que comprende los Criterios Generales de Política Económica, la Ley de Ingresos de la Federación (LIF), el Proyecto de Presupuesto de Egresos de la Federación, el Código Fiscal de la Federación (CFF), la Ley del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (LIEPS) y la Ley Federal de Derechos (LFD), los cuales fueron turnados a la Cámara de Diputados para su revisión, y en caso de ser aprobados por el Congreso, entrarían en vigor a partir del 1º de enero de 2026.

A continuación, presentamos un resumen ejecutivo de los aspectos más relevantes del Plan Económico y Miscelánea fiscal para el ejercicio fiscal 2026:



Draft 2026 Economic Package and Tax Miscellaneous for 2026

On September 8, the Federal Executive submitted the Economic Package for 2026, which includes the General Economic Policy Guidelines, the Federal Revenue Law (LIF), the Draft Federal Expenditure Budget, the Federal Fiscal Code (CFF), the Special Tax on Production and Services Law (IEPS), and the Federal Duties Law (LFD). These were sent to the Chamber of Deputies for review and, if approved by Congress, would take effect on January 1, 2026.

The following is an executive summary of the most relevant aspects of the Economic Plan and Miscellaneous Tax Measures for fiscal year 2026:

Objetivos Generales

- Se proyecta un crecimiento del PIB de entre **1.8% y 2.8%** para 2026.
- Inflación estimada para 2026: alrededor de **3%** anual.
- Tipo de cambio proyectado cercano a **\$18.9 - \$19.7 pesos por dólar**.
- Déficit fiscal previsto de aproximadamente **3.6% - 4.1% del PIB**.
- Deuda pública estimada en **52.3% del PIB** para 2026.

Ingresos / Ley de Ingresos de la Federación (LIF)

- Ingresos presupuestarios estimados para 2026: **≈ \$8.7 billones de pesos**.
- La recaudación tributaria como proporción del PIB se proyecta en **15.1%**, un récord histórico.
- No se plantea una reforma fiscal general, sino se muestra una estrategia más enfocada en aumentar eficiencia, ampliar la base contributiva y mejorar fiscalización.

Por su parte, mencionaremos algunos de los cambios más relevantes en la LIF para 2026.

General Objectives

- *GDP growth projected between **1.8% and 2.8%** for 2026.*
- *Estimated inflation for 2026: around **3%** year-over-year.*
- *Projected exchange rate: approximately **MXN \$18.9 – \$19.7 per US dollar**.*
- *Fiscal deficit expected at approximately **3.6% – 4.1% of GDP**.*
- *Public debt estimated at **52.3% of GDP** in 2026.*

Revenues / Federal Revenue Law (LIF)

- *Estimated budget revenues for 2026: **≈ MXN 8.7 trillion**.*
- *Tax revenue as a share of GDP is projected at **15.1%**, a historic record.*
- *No broad tax reform is proposed; instead, the strategy focuses on improving efficiency, expanding the tax base, and strengthening law enforcement.*

Key proposed changes to the Federal Revenue Law (LIF) for 2026.



- **Tasa de recargos.** Se llevarían a cabo modificaciones a las tasas de recargos en los casos de prórroga para el pago de créditos fiscales, como se menciona a continuación:

a) Del 0.98% (2025) al 1.38% (2026) mensual sobre los saldos insolutos. En el caso de pagos extemporáneos incrementa la tasa al 2.07%.

b) De conformidad con lo establecido en el CFF, se autorice en el pago a plazos, se aplicaría la tasa de recargos, como sigue:

- Tratándose de pagos a plazos en parcialidades de hasta 12 meses, la tasa de recargos ascendería al 1.42% mensual.
- Tratándose de pagos a plazos en parcialidades de 12 meses y hasta 24 meses, la tasa de recargos aplicable sería de 1.63% mensual.
- Tratándose de pagos a plazos en parcialidades mayores a 24 meses, así como de pagos a plazo diferido, la tasa de recargos aplicable sería de 1.97% mensual.

- **Surcharge rates.** Modifications would be made to surcharge rates in cases of extensions for the payment of tax liabilities, as follows:

a) From 0.98% (2025) to 1.38% (2026) per month on outstanding balances. In the case of late payments, the rate increases to 2.07%.

b) In accordance with the Federal Tax Code (CFF), if payment in installments is authorized, the surcharge rate would apply as follows:

- For installment plans of up to 12 months, the surcharge rate would be 1.42% per month.
- For installment plans of 12 up to 24 months, the applicable surcharge rate would be 1.63% per month.
- For installment plans longer than 24 months, as well as for deferred payment plans, the applicable surcharge rate would be 1.97% per month.

Propuesta de cambios en Normativa Fiscal LISR (Impuesto Sobre la Renta)

- **Retención de ISR por intereses pagados por instituciones del sistema financiero.** En relación con la retención de ISR por intereses pagados a personas físicas y morales residentes en México, la retención se calcularía aplicando la tasa anual del 0.90% sobre el monto del capital.
- **Retención de ISR por la enajenación de bienes y prestación de servicios mediante plataformas tecnológicas.** Se aplicaría una retención del 4% a las personas morales que obtengan ingresos por la enajenación de bienes y prestaciones de servicios mediante plataformas tecnológicas, aplicaciones informáticas y similares.

Adicionalmente, se incluiría una tasa de retención del 20% para las personas morales que no proporcionen su Registro Federal de Contribuyentes (RFC) a las referidas plataformas tecnológicas.

En el caso de personas físicas que operen vía plataforma que se encuentren en RESICO, se unifica la retención a la tasa máxima del 2.5%.

Proposed Changes to Tax Rules LISR (Income Tax Law)

- **Withholding on interest paid by financial institutions.** For interest paid to Mexican resident individuals and legal entities, the tax withholding would be calculated by applying an annual rate of 0.90% to the principal amount.
- **Withholding on the sale of goods and services via digital platforms.** A 4% withholding would apply to legal entities earning income from the sale of goods or provision of services through technological platforms, apps, and similar means.

Additionally, a 20% withholding would apply to legal entities that do not provide their Mexican Tax ID (RFC) to such platforms.

For individuals operating via platforms and taxed under the Simplified Trust Regime (RESICO), withholding would be standardized at a maximum rate of 2.5%.

- **Tratamiento de créditos incobrables para Instituciones de Crédito.** Se eliminaría el tratamiento especial establecido en el tercer y cuarto párrafo de la fracción XV del artículo 27 de la LISR respecto de lo que se debe considerar como notoria imposibilidad práctica de cobro, homologando así, el tratamiento fiscal de los créditos incobrables para las instituciones de crédito.
- **No deducibilidad de las cuotas pagadas al IPAB.** Se elimina la deducibilidad de las aportaciones al IPAB (Instituto para la Protección al Ahorro Bancario) por parte de la banca múltiple. Esto generará ingresos adicionales para el gobierno (~\$10 mil millones de pesos) al eliminar ese beneficio para los bancos.
- **Repatriación de capitales.** Las personas físicas y morales que repatríen recursos lícitos desde el extranjero al país, y lo mantengan en un plazo mínimo en el país, pagarán Impuesto sobre la Renta al 15%.
- **Apoyo RESICO agro-ganadero:** Se propone que las personas que tributen en este régimen y que se dediquen al sector agro-ganadero, solamente pagaran ISR por el excedente de sus ingresos anuales de \$900 mil pesos.

- **Uncollectible loans for credit institutions.** *The special rule in Article 27, section XV, third and fourth paragraphs of the LISR regarding “notorious practical impossibility of collection” would be repealed, thus aligning the tax treatment of uncollectible loans for credit institutions with the general regime.*
- **Non-deductibility of contributions to IPAB.** *Multiple banking institutions would no longer deduct contributions to the Institute for the Protection of Bank Savings (IPAB). This would generate additional government revenue (≈ MXN 10 billion) by eliminating that benefit for banks.*
- **Capital repatriation.** *Individuals and legal entities repatriating lawful funds from abroad and maintaining them in the country for a minimum period would pay Income Tax at 15%.*
- **RESICO supports the farming and husbandry sector.** *Taxpayers in this regime dedicated to the farming and husbandry sector would only pay Income Tax on income exceeding MXN 900,000 per year.*



IVA (Ley del Impuesto al Valor Agregado)

- **Retención de IVA a plataformas digitales de intermediación nacionales y extranjeras.** Se establece la obligación de llevar a cabo una retención de IVA para aquellas plataformas digitales de intermediación nacionales y extranjeras sobre los siguientes casos:
 - Aquellas personas morales en los mismos términos que se prevén para las personas físicas, es decir 50% cuando proporcionen su RFC y el 100% cuando no lo proporcionen.
 - A los residentes en el extranjero sin establecimiento permanente que enajenen bienes en territorio nacional la tasa de retención aplicable ascendería al 100%.
 - A los ofertantes de bienes y servicios en territorio nacional cuando les depositen los pagos en cuentas bancarias o de depósito en el extranjero, se aplicaría una tasa del 100%.
- Finalmente, es importante mencionar que no habrá cambios a la tasa de IVA ni modificaciones estructurales grandes en la normativa básica del IVA. Por lo que, se mantiene la tasa cero para bienes básicos / alimentos básicos, como parte de los tratamientos especiales.

VAT Law (IVA)

- **VAT withholding by domestic and foreign digital intermediation platforms.** *Withholding obligations would apply as follows:*
 - *Legal entities, under the same terms as individuals: 50% withholding when they provide their RFC and 100% when they do not.*
 - *Non-residents without a permanent establishment who sell goods in Mexican territory: 100% withholding.*
 - *Sellers of goods/services in Mexico who receive payments in bank or deposit accounts abroad: 100% withholding.*
- *No changes to the VAT rate or core structure. The 0% rate for basic goods/foodstuffs would be maintained as part of the special regimes.*

Sector Fintech: Las instituciones de financiamiento colectivo se propone la obligación de retener y enterar el ISR (20%*) y el IVA (16%), correspondiente a las operaciones en las que participan como intermediarias, así como expedir comprobantes fiscales por estas retenciones. Para más información, pueden consultar nuestro boletín que habla al respecto en nuestra página web www.jadelrio.com

LIEPS / IEPS (Impuesto Especial sobre Producción y Servicios)

- **Tabacos labrados.** Se pretende modificar el IEPS que se cobra a los cigarros, puros y otros tabacos labrados, pasando de una tasa del 160% a una del 200% y para puros y otros tabacos labrados hechos enteramente a mano pasando de la actual tasa del 30.4% al 32% y con una cuota específica por cigarro vigente para el ejercicio fiscal 2026 de \$0.8516.

Adicionalmente, se contempla gravar a una tasa del 200% a la enajenación en territorio nacional o a la importación de otros productos que contengan nicotina con una cuota específica en función del contenido en miligramos de nicotina.

Fintech Sector: *Crowdfunding institutions would be required to withhold and remit the corresponding Income Tax (20%) and VAT (16%) on the transactions in which they act as intermediaries, and to issue tax receipts for these withholdings. For further details, see our bulletin on this topic at www.jadelrio.com*

IEPS (Special Tax on Production and Services)

- **Manufactured tobacco.** *The ad valorem IEPS on cigarettes, cigars, and other manufactured tobacco would increase from 160% to 200%. For cigars and other manufactured tobacco made entirely by hand, the rate would rise from 30.4% to 32%, with a specific per-cigarette quota of MXN 0.8516 for fiscal year 2026. Additionally, the sale in Mexico or the import of other products containing nicotine would be taxed at 200%, with a specific quota based on the nicotine content in milligrams.*

- **Bebidas saborizadas con edulcorantes añadidos.** Se llevaría a cabo una modificación a la actual cuota específica por litro a bebidas saborizadas de \$1.6451 a \$3.0818. Asimismo, se contempla gravar a las bebidas saborizadas con edulcorantes añadidos, dentro de la definición de bebidas saborizadas.
- **Juegos con apuestas y sorteos.** Se pretende modificar la tasa actual aplicable a la realización de juegos con apuestas y sorteos del 30% al 50%. Adicionalmente, se gravaría con la tasa del 50% a los juegos con apuestas y sorteos que se realicen a través de internet o medios electrónicos directamente por el prestador del servicio digital o a través de plataformas digitales de intermediación nacionales y extranjeras.

CFF (Código Fiscal de la Federación)

- **Plazo máximo para cancelar comprobantes fiscales por internet.** Se pretende incorporar como plazo máximo para los contribuyentes puedan cancelar los comprobantes fiscales digitales por internet que se emitan, a más tardar en el mes en el que se deba presentar la declaración anual del ejercicio para efectos del ISR.

- **Flavored beverages with added sweeteners.** *The current specific quota per liter would increase from MXN 1.6451 to MXN 3.0818. The definition of flavored beverages would expressly include those with added sweeteners.*
- **Gambling and lotteries.** *The applicable rate would increase from 30% to 50%. In addition, a 50% rate would apply to online or electronic gambling and lotteries carried out directly by the digital service provider or through domestic or foreign intermediation platforms.*

CFF (Federal Fiscal Code)

- **Maximum period to cancel invoices (CFDI).** *It is proposed to establish that taxpayers may cancel the internet digital tax invoices (CFDI) they issue no later than the month in which the annual Income Tax (ISR) return for the fiscal year must be filed.*

- **Restricción temporal del certificado de sello digital para facturar.** Se incorpora como causal de restricción temporal del certificado de sello digital, cuando los contribuyentes cuenten con créditos fiscales firmes que no hubiesen sido pagados en su totalidad junto con sus accesorios.
- **Revisión en tiempo real a las plataformas digitales.** Se adiciona la obligación de los prestadores de los servicios digitales de permitir a las autoridades fiscales, en forma permanente, el acceso en línea y en tiempo real a la información que obre en sus sistemas o registros, que esté relacionada con las operaciones de los servicios digitales que proporcionen.
- **Fortalecimiento de las facultades de comprobación.** Se pretende permitir el pago a plazos en materia aduanera a contribuyentes sujetos al ejercicio de facultades de comprobación que pretendan regularizar su situación fiscal.
- Finalmente, se prevé mayor fiscalización, uso de herramientas digitales para facilitar cumplimiento, modernización aduanera, combate al contrabando y la evasión fiscal.

- **Temporary restriction of the digital seal certificate (CSD) for invoicing.** A new ground is added to temporarily restrict the digital seal certificate when taxpayers have final tax liabilities that have not been paid in full, including surcharges and ancillary charges.
- **Real-time review of digital platforms.** Digital service providers would be required to grant the tax authorities permanent, online, real-time access to the information in their systems or records related to the digital service transactions they provide.
- **Strengthening of auditing powers.** Taxpayers undergoing an audit who seek to regularize their tax situation may pay their customs obligations in installments.
- **Increased enforcement and modernization.** The proposal also contemplates enhanced oversight, use of digital tools to facilitate compliance, customs modernization, and efforts to combat smuggling and tax evasion.



Combate a los “comprobantes fiscales falsos” propone:

- Cancelación/restricción de CSD si no se desvirtúa la presunción y límite de cancelación del CFDI hasta el mes de la declaración anual de ISR del ejercicio de emisión.
- Permitir verificar a la autoridad fiscal la existencia en cualquier facultad; visita domiciliaria para simulación con foto/audio/video como prueba; fuera de dicha facultad se propone exigir informes, contabilidad e información financiera (incluye estados de cuenta de todo el sistema financiero).
- Procedimiento y sanciones: suspensión inmediata de la emisión de facturas; con un plazo resolutorio no mayor a 24 días hábiles, y será publicado en la página del SAT y el DOF. En el caso de los terceros, contarán con un plazo de 30 días para corregir su situación fiscal, caso contrario, se restringirá su CSD.

Es importante mencionar que, en caso de encontrarse en alguno de estos supuestos, se castigará con pena corporal (prisión) de la siguiente manera: 2–9 años (CFDI falsos), 3–6 años (datos/documentos falsos), 5–8 años (asimilables a contrabando).

Combat “fake tax invoices (CFDI).” The proposed measures include:

- *Cancellation/restriction of the CSD if the presumption is not refuted, and a limit for CFDI cancellation up to the month of the annual ISR return for the year of issuance.*
- *Allow the tax authority to verify existence under any audit power; on-site visits to detect simulation with photo/audio/video as evidence; outside of those powers, the authority could request reports, accounting and financial information (including account statements from the entire financial system).*
- *Procedure and sanctions: immediate suspension of invoice issuance; a resolution period of no more than 24 business days; and publication on the SAT (Tax Administration Service) and DOF (Official Gazette of the Federation) websites. Third parties would have 30 days to correct their tax situation; otherwise, their CSD would be restricted.*

It is important to note that, if any of these scenarios apply, criminal penalties would be imposed as follows: 2–9 years (false CFDI), 3–6 years (false data/documents), 5–8 years (acts akin to smuggling).

Ruta Legislativa para el Paquete Económico 2026

Ruta Legislativa para el Paquete Económico 2026	
Fecha Límite	Acción
08 de septiembre de 2025	El ejecutivo Federal entrega el Paquete Económico al Congreso de la Unión
20 de octubre de 2025	Fecha Límite para que la Cámara de Diputados apruebe la Ley de ingresos de la Federación (LIF)
31 de octubre de 2025	Fecha Límite para que la Cámara de Senadores apruebe la Ley de ingresos de la Federación (LIF)
15 de noviembre de 2025	Fecha Límite para que la Cámara de Diputados apruebe el Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF)
1º de enero 2026	Entrada en vigor de la LIF y PEF

Legislative Path for the 2026 Economic Package

Legislative Timeline for the 2026 Economic Package	
Deadline	Action
September 8, 2025	The Federal Executive submits the Economic Package to the Congress of the Union.
October 20, 2025	Deadline for the Chamber of Deputies to approve the Federal Revenue Law (LIF).
October 31, 2025	Deadline for the Senate to approve the Federal Revenue Law (LIF).
November 15, 2025	Deadline for the Chamber of Deputies to approve the Federal Expenditure Budget (PEF).
January 1, 2026	Entry into force of the Federal Revenue Law (LIF) and the Federal Expenditure Budget (PEF).

En JA DEL RÍO contamos con áreas especializadas en consultoría
dispuestas para apoyar con estos y otros temas a considerar
para asegurarnos que tu empresa cumple
con las características aplicables para este acuerdo.

En caso de tener alguna duda, J.A. DEL RÍO pone a disposición
a sus expertos para que puedan asesorarlos
en materia de cumplimiento de disposiciones fiscales,
por lo que nos reiteramos a sus órdenes en la cuenta de correo electrónico:
contacto@jadelrio.com



*J.A. DEL RÍO offers a wide array of specialized
consulting services to assist you with these and other matters,
in order to ensure that your project complies
with the applicable characteristics contained in this agreement.*

*If you have any questions, J.A. DEL RÍO can provide you
with our experts to advise in matters concerning compliance
with your legal and tax obligations.*

*Once again, please let us know if we may be of any further assistance to you at:
contacto@jadelrio.com*



JA Del Río

Helping companies do business in Latin America

contacto@jadelrio.com
jadelrio.com

