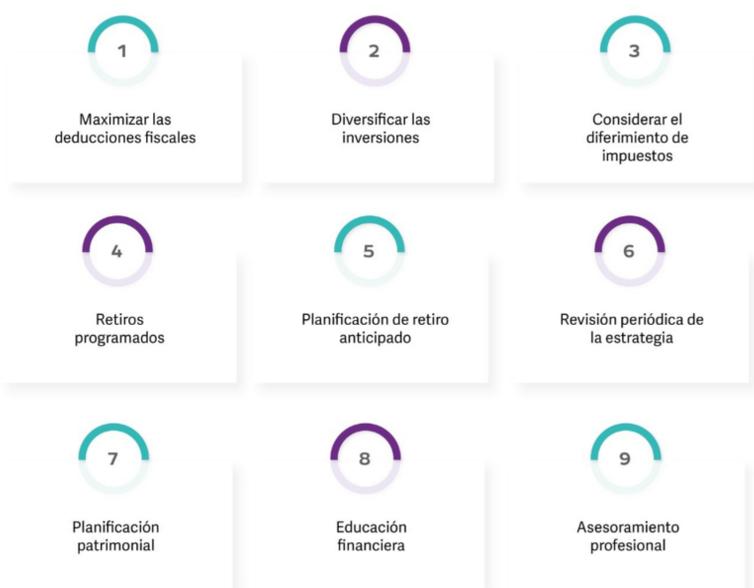


Ejemplo de minimización de pago de impuestos

Ejemplo de minimización de pago de impuestos



Algunas de las estrategias para optimizar los recursos y minimizar la carga tributaria en planes de ahorro para el retiro en México son las siguientes:

- 1. Maximizar las deducciones fiscales:** Aprovecha al máximo las deducciones fiscales permitidas por ley para las aportaciones a tu plan de retiro, ya sea un Plan Personal de Retiro (PPR) o un plan de ahorro para el retiro. Asegúrate de conocer los límites anuales de deducción y realiza las contribuciones necesarias para alcanzar esos límites.
- 2. Diversificar las inversiones:** Dentro de tu plan de retiro, diversifica tus inversiones en diferentes clases de activos (acciones, bonos, bienes raíces, etcétera). Esto no solo reduce el riesgo de pérdida, sino que también te permite aprovechar los rendimientos y beneficios fiscales de diferentes tipos de inversiones.
- 3. Considerar el diferimiento de impuestos:** Aprovecha el diferimiento fiscal que ofrecen los planes de retiro. No retires el dinero antes de la jubilación, a menos que sea absolutamente necesario. Cuanto más tiempo mantengas tus inversiones en el plan, más tiempo tendrás para que crezcan sin tener que pagar impuestos sobre los rendimientos.
- 4. Retiros programados:** Cuando llegue el momento de jubilarte, opta por retiros programados en lugar de un retiro único. Esto te permite tener un flujo constante de ingresos y, en muchos casos, te beneficia con tasas de impuestos más bajas.
- 5. Planificación de retiro anticipado:** Si planeas retirarte antes de la edad tradicional de jubilación, investiga las opciones disponibles para minimizar las penalizaciones fiscales y aprovechar las exenciones que puedan aplicarse a los retiros anticipados.
- 6. Revisión periódica de la estrategia:** Es importante revisar y ajustar periódicamente tu estrategia de inversión y retiro a medida que cambien tus objetivos, circunstancias personales y las leyes fiscales.
- 7. Planificación patrimonial:** Considera la planificación patrimonial como parte integral de tu estrategia de retiro. Esto incluye la designación de beneficiarios y la creación de un testamento, lo que puede ayudar a evitar impuestos sobre la herencia y asegurar que tus activos se transfieran de manera eficiente. Tema que posteriormente se revisará en el último tema.
- 8. Educación financiera:** Mantente informado sobre las leyes fiscales y las oportunidades de inversión. La educación financiera te permitirá tomar decisiones más informadas y aprovechar al máximo los beneficios fiscales disponibles.
- 9. Asesoramiento profesional:** Consulta con un asesor financiero o un contador especializado en impuestos que pueda ayudarte a diseñar una estrategia de retiro específica para tus necesidades y objetivos. El conocimiento especializado puede marcar la diferencia en la optimización de tus recursos y la minimización de la carga tributaria en tu plan de retiro.

En resumen, la planificación financiera a largo plazo, especialmente en el contexto de los planes de retiro en México, requiere una consideración cuidadosa de las implicaciones fiscales. Maximizar las deducciones fiscales, gestionar adecuadamente tus inversiones y tomar decisiones informadas sobre retiros son aspectos clave para lograr tus objetivos de jubilación y minimizar tu carga fiscal en el proceso.

A continuación, tienes un ejemplo simplificado del cálculo de deducciones de impuestos por tener un plan de ahorro para el retiro en México. Supongamos que eres un contribuyente en la tasa máxima de impuesto sobre la renta (ISR) y que realizas aportaciones a tu Plan Personal de Retiro (PPR) y que actualmente cuentas

con una edad de 46 años recién cumplidos: esta deducción por concepto de ahorro en PPR se puede hacer hasta por el 10% del total de tus ingresos acumulados en el año, topados a cinco unidades de medida y actualización (UMA). Cinco UMA corresponden a \$189,222 pesos en 2023, el cual irá cambiando al paso del tiempo. Y esto lo puedes hacer deducible de impuesto, con lo cual estarías teniendo una posible revolución del 30% sobre el monto ahorrado en estos instrumentos de inversión para el retiro. Más adelante veremos un ejercicio completo con estos cálculos.

Por otro lado, el monto máximo de deducciones por aportaciones a Planes Personales de Retiro (PPR) en México estaba sujeto a un límite anual que se basaba en un porcentaje de tu ingreso anual gravable. Los límites podían cambiar de un año a otro y dependían de la edad del contribuyente. Aquí hay una referencia general a los límites de deducción de PPR en México:



i El límite máximo de deducción por aportaciones a Planes Personales de Retiro (PPR) en México se basa en un porcentaje de tu ingreso anual gravable, no en una cantidad fija en pesos. El porcentaje puede variar dependiendo de tu edad y de la legislación fiscal vigente en un año fiscal específico.

Dicho esto, aquí tienes un ejemplo simplificado para ilustrar cómo se calcularía la deducción máxima en términos de dinero en función de un porcentaje:

Supongamos que tienes un ingreso anual gravable de \$500,000 pesos y que el límite máximo de deducción de PPR es del 10% de tu ingreso anual gravable.

Deducción máxima = Ingreso anual gravable * Porcentaje máximo de deducción
Deducción máxima = \$500,000 * 0.10 = \$50,000 pesos.

Datos del ejemplo:

- Ingreso anual gravable: \$500,000 pesos.
- Aportaciones realizadas al PPR durante el año: \$50,000 pesos.

Cálculo de deducciones fiscales:

1. Calcula tu base gravable antes de las deducciones. Esto implica restar las aportaciones al PPR de tu ingreso anual:

Base gravable antes de las deducciones = Ingreso anual gravable - Aportaciones al PPR
Base gravable antes de las deducciones = \$500,000 - \$50,000 = \$450,000 pesos.

2. Calcula el impuesto sobre la renta que debes antes de aplicar las deducciones. Esto se hace utilizando la tabla de tarifas de ISR, que cambia año tras año. Supongamos que la tasa máxima de ISR es del 35% para este año hipotético.

ISR antes de deducciones = Base gravable antes de las deducciones * Tasa máxima de ISR antes de deducciones
ISR antes de deducciones = \$450,000 * 0.35 = \$157,500 pesos.

3. Ahora, calcula el impuesto sobre la renta después de aplicar las deducciones fiscales. Para ello, restarás las aportaciones realizadas al PPR de tu ISR antes de deducciones:

ISR después de deducciones = ISR antes de deducciones - Aportaciones al PPR
ISR después de deducciones = \$157,500 - \$50,000 = \$107,500 pesos.

En este ejemplo, las aportaciones al PPR de \$50,000 pesos redujeron tu carga tributaria en \$50,000 pesos, lo que resultó en un ahorro fiscal significativo. Ten en cuenta que este ejemplo es simplificado y que las tasas de ISR y los límites de deducción pueden cambiar año tras año, por lo que es esencial consultar con un contador o asesor fiscal para obtener cálculos precisos y actualizados de las deducciones fiscales en tu situación particular.

La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECMILENIO), protegida por la Ley Federal de Derecho de Autor; la alteración o deformación de una obra, así como su reproducción, exhibición o ejecución pública sin el consentimiento de su autor y titular de los derechos correspondientes es constitutivo de un delito tipificado en la Ley Federal de Derechos de Autor, así como en las Leyes Internacionales de Derecho de Autor.

El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECMILENIO.

Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECMILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educacional y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.