



Practica 1

Imagina que estás a cargo de registrar las ventas diarias de una pequeña tienda en México. Necesitas calcular el IVA que se debe agregar al precio de venta de diferentes productos. En México, la tasa general de IVA es del 16%.

Productos y Precios (sin IVA):

A continuación, se presenta una lista de productos con sus precios de venta antes de aplicar el IVA:

1. Una botella de soda: \$10.00 MXN
2. Un paquete de galletas: \$25.00 MXN
3. Una bolsa de café: \$80.00 MXN
4. Un pastel empaquetado: \$150.00 MXN
5. Un kilo de croqueta: \$200.00 MXN

Tu tarea:

Para cada uno de los productos, calcule:

- El importe del IVA a pagar.
- El precio total de venta (incluido el IVA).

Método de cálculo del IVA:

El cálculo del IVA se realiza en dos pasos sencillos:

Paso 1: Calcular el monto del IVA

Para encontrar cuánto IVA se debe agregar a un producto, multiplique el precio sin IVA por la tasa de IVA (en este caso, 16% o 0,16 en forma decimal).

☐ **Monto del IVA = Precio sin IVA × Tasa de IVA (0.16)**

☐



Paso 2: Calcular el precio total (con IVA)

Para obtener el precio final que el cliente pagará, suma el precio sin IVA al monto del IVA calculado en el Paso 1.

□ $\text{Precio Total} = \text{Precio sin IVA} + \text{Monto del IVA}$

□ ¡Ahora, aplica este método a cada uno de los productos!

Espacio para tus cálculos:

Producto 1: Botella de soda

- Precio sin IVA: \$10.00 MXN
- Monto del IVA: $\$10.00 \times 0.16 =$ _____
- Precio Total: $\$10.00 +$ _____ $=$ _____

Producto 2: Paquete de galletas

- Precio sin IVA: \$25.00 MXN
- Monto del IVA: $\$25.00 \times 0.16 =$ _____
- Precio Total: $\$25.00 +$ _____ $=$ _____

Producto 3: Bolsa de café

- Precio sin IVA: \$80.00 MXN
- Monto del IVA: $\$80.00 \times 0.16 =$ _____
- Precio Total: $\$80.00 +$ _____ $=$ _____

Producto 4: Pastelito empaquetado

- Precio sin IVA: \$150.00 MXN
- Monto del IVA: $\$150.00 \times 0.16 =$ _____
- Precio Total: $\$150.00 +$ _____ $=$ _____

Producto 5: Un kilo de croqueta



- Precio sin IVA: \$200.00 MXN
 - Monto del IVA: $\$200.00 \times 0.16 =$ _____
 - Precio Total: $\$200.00 +$ _____ $=$ _____
-

Respuestas y Cálculos Detallados:

Producto 1: Botella de soda

- Precio sin IVA: \$10.00 MXN
- Monto del IVA: $\$10.00 \times 0.16 = \1.60 MXN
- Precio Total: $\$10.00 + \$1.60 = \$11.60$ MXN

Producto 2: Paquete de galletas

- Precio sin IVA: \$25.00 MXN
- Monto del IVA: $\$25.00 \times 0.16 = \4.00 MXN
- Precio Total: $\$25.00 + \$4.00 = \$29.00$ MXN

Producto 3: Bolsa de café

- Precio sin IVA: \$80.00 MXN
- Monto del IVA: $\$80.00 \times 0.16 = \12.80 MXN
- Precio Total: $\$80.00 + \$12.80 = \$92.80$ MXN

Producto 4: Un pastelito empaquetado

- Precio sin IVA: \$150.00 MXN
- Monto del IVA: $\$150.00 \times 0.16 = \24.00 MXN
- Precio Total: $\$150.00 + \$24.00 = \$174.00$ MXN

Producto 5: Un kilo de croquetas

- Precio sin IVA: \$200.00 MXN
- Monto del IVA: $\$200.00 \times 0.16 = \32.00 MXN
- Precio Total: $\$200.00 + \$32.00 = \$232.00$ MXN

Conclusión:

A solid purple horizontal bar with a diagonal cut on the right side, extending across the bottom of the page.



Este ejercicio te muestra cómo calcular el IVA de manera sencilla. Recuerda que el IVA es un impuesto que se añade al precio de la mayoría de los bienes y servicios en México. Es importante entender cómo se calcula para llevar un registro adecuado de las ventas y cumplir con las obligaciones fiscales.

Puntos Clave para No Contadores:

- Para calcular el IVA, siempre necesitas conocer el precio del producto antes de impuestos y la tasa de IVA.
- El precio total que paga el cliente siempre incluye el IVA.

¡Espero que este ejercicio práctico te sea útil para tu diplomado! Si tienes más preguntas, no dudes en consultar.

Practica 2

Imagina que eres el encargado de calcular la nómina de una pequeña empresa en México. Necesitas determinar cuánto ISR se le debe retener a uno de tus empleados en su pago mensual.

Información del empleado:

- Nombre: Juan Pérez
- Sueldo Mensual Bruto: \$15,000.00 MXN

Consideraciones Simplificadas para este Ejercicio:

- Asumiremos que este es el único ingreso del empleado.
- No consideraremos deducciones personales (como gastos médicos, colegiaturas, etc.) para simplificar el cálculo inicial.
- Utilizaremos una tabla de ISR simplificada y ficticia para este ejercicio, ya que las tablas oficiales son extensas y cambian periódicamente.



Tabla de ISR Mensual Simplificada (Ejemplo Ficticio):

Límite inferior	Límite superior	Tasa para Aplicarse al Excedente del Límite Inferior	Cuota fija
\$0.01	\$7,000.00	5.00%	\$0.00
\$7,000.01	\$14,000.00	10.00%	\$350.00
\$14,000.01	\$25,000.00	15.00%	\$1,050.00

Actividad:

Calcula el ISR mensual que se le debe retener a Juan Pérez utilizando la tabla de ISR simplificada proporcionada.

Método de Cálculo del ISR (Simplificado):

Paso 1: Identificar el Rango en la Tabla de ISR

Ubica el sueldo mensual bruto del empleado (\$15,000.00 MXN) dentro de los límites de la tabla de ISR.



Calcular el Impuesto Marginal

1. Determina el excedente del límite inferior: Resta el límite inferior del rango en el que se encuentra el sueldo bruto al sueldo bruto del empleado.
2. Aplica la tasa sobre el excedente: Multiplica el excedente calculado en el paso anterior por la tasa de ISR correspondiente a ese rango.

Paso 3: Calcular el ISR total

Suma el resultado del impuesto marginal (Paso 2) a la cuota fija establecida para ese mismo rango en la tabla de ISR.

¡Ahora, aplica este método al caso de Juan Pérez!

Espacio para tus cálculos:

Paso 1: Identificar el rango

El sueldo mensual de Juan Pérez (\$15,000.00 MXN) se encuentra en el rango de: _____ a _____.

Paso 2: Calcular el Impuesto Marginal

- Excedente del límite inferior: \$15,000.00 - _____ = _____
- Impuesto marginal: _____ × _____ % (o _____ en decimal) = _____

Paso 3: Calcular el ISR total

- ISR Total: _____ (Impuesto Marginal) + _____ (Cuota Fija) = _____



Respuestas y Cálculos Detallados:

Paso 1: Identificar el rango

El sueldo mensual de Juan Pérez (\$15,000.00 MXN) se encuentra en el rango de: \$14,000.01 a \$25,000.00 .

Paso 2: Calcular el Impuesto Marginal

- Excedente del límite inferior: $\$15,000.00 - \$14,000.01 = \$999.99$
- Impuesto marginal: $\$999.99 \times 15.00\%$ (o 0.15 en decimal) = \$149.9985 (aproximadamente \$150.00 MXN)

Paso 3: Calcular el ISR total

- ISR Total: \$150.00 (Impuesto Marginal) + \$1,050.00 (Cuota Fija) = \$1,200.00 MXN

Conclusión:

De acuerdo con esta tabla de ISR simplificada, a Juan Pérez se le deben retener \$1,200.00 MXN por concepto de ISR en su pago mensual.

Puntos Clave para No Contadores:

- El ISR es un impuesto que se aplica a los ingresos de las personas físicas (como los salarios).
- El cálculo del ISR para asalariados en México se basa en tablas progresivas, lo que significa que a mayor ingreso, mayor es la tasa de impuesto (generalmente).
- La retención de ISR la realiza el empleador y la entrega al gobierno.
- Este es un ejemplo muy simplificado. En la realidad, el cálculo del ISR puede ser más complejo debido a factores como:
 - Deducciones personales que pueden aplicarse al trabajador.
 - El cálculo anual del ISR, que ajusta las retenciones mensuales.
 - Otros ingresos del trabajador.
 - Subsidio para el empleo (para trabajadores con ingresos más bajos).



importante: Recuerda que esta tabla de ISR es ficticia con fines educativos. Para cálculos precisos, siempre se deben utilizar las tablas oficiales del SAT (Servicio de Administración Tributaria) vigentes.

Este ejercicio te da una idea básica de cómo funciona la retención del ISR en México para trabajadores asalariados. ¡Espero que te sea útil!

Plantilla control anual de persona física

Esta herramienta te permite organizar e identificar con precisión los conceptos y cantidades necesarias para una declaración fiscal anual ordenada y exacta, ya sea para uso personal o profesional.

https://docs.google.com/spreadsheets/d/1Y570pmhvs8-gPgah4hQNdg_n59xG_rsZ/edit?usp=sharing&ouid=100609033992804944232&rtf=of=true&sd=true



Preguntas orientadoras y respuestas **modelo**

Pregunta 1 (NIF):

En términos sencillos, ¿qué son las Normas de Información Financiera (NIF) en México y cuál es su principal propósito para las empresas?

Respuesta Orientadora: Las Normas de Información Financiera (NIF) son como las "reglas del juego" contables en México. Establecen cómo se deben preparar y presentar los estados financieros de una empresa (por ejemplo, el balance general y el estado de resultados). Su principal propósito es asegurar que la información financiera sea clara, útil, comparable y confiable para quienes la utilizan, como dueños, inversionistas, bancos y otros interesados, permitiéndoles tomar decisiones informadas sobre la empresa.

Pregunta 2 (LISR):

¿Qué es el Impuesto Sobre la Renta (ISR) según la Ley del ISR (LISR) y sobre qué tipo de ingresos gravan principalmente a las empresas?

Respuesta Orientadora: El Impuesto Sobre la Renta (ISR) es un impuesto federal que grava la utilidad o ganancia que obtienen las empresas y las personas físicas (como trabajadores independientes) por sus actividades. Según la Ley del ISR (LISR), a las empresas principalmente se les grava la utilidad fiscal, que es la diferencia entre sus ingresos acumulables y sus deducciones autorizadas. En otras palabras, es un impuesto sobre las ganancias después de restablecer los gastos permitidos por la ley.

Pregunta 3 (LIVA):

Explique de manera concisa qué es el Impuesto al Valor Agregado (IVA) según la Ley del IVA (LIVA) y quiénes son los principales responsables de recaudar y enterar al fisco.

Respuesta Orientadora: El Impuesto al Valor Agregado (IVA) es un impuesto indirecto que se aplica al valor que se añade en cada etapa de la producción y comercialización de bienes y servicios. Según la Ley del IVA (LIVA), los principales responsables de recaudar son las empresas y los profesionales que venden bienes o prestan servicios. Ellos deben cobrar el IVA a sus clientes y



posteriormente enterarlo (pagarlo) al Servicio de Administración Tributaria (SAT). El IVA es trasladado al consumidor final, quien es quien realmente soportó la carga del impuesto.

Pregunta 4 (CFF):

¿Qué es el Código Fiscal de la Federación (CFF) y cuál es su importancia en el cumplimiento de las obligaciones fiscales de las empresas en México? Mencione al menos una función principal del CFF.

Respuesta Orientadora: El Código Fiscal de la Federación (CFF) es el conjunto de leyes que establece los procedimientos, derechos y obligaciones tanto de los contribuyentes (como las empresas) como de las autoridades fiscales (principalmente el SAT) en México. Su importancia radica en que definir cómo se deben cumplir las leyes fiscales (como la LISR y la LIVA), establece las facultades de fiscalización del SAT, las infracciones y sanciones por incumplimiento, y los medios de defensa que tienen los contribuyentes. Una función principal del CFF es regular los actos y procedimientos administrativos en materia fiscal, asegurando un marco legal para la relación entre el fisco y los contribuyentes.

Pregunta 5 (Interrelación):

¿Cómo crees que se relacionan en la práctica las NIF con las leyes fiscales como la LISR y la LIVA para una empresa? Da un ejemplo sencillo.

Respuesta Orientadora: Las NIF y las leyes fiscales, como la LISR y la LIVA, están interrelacionadas aunque tienen propósitos distintos. Las NIF definen cómo se registra y presenta la información financiera de una empresa, lo cual sirve como base para determinar las obligaciones fiscales. Por ejemplo, las NIF establecen cómo se reconocen los ingresos y los gastos, información crucial para calcular la utilidad gravable sujeta al ISR según la LISR. De igual forma, las ventas de bienes y servicios, registradas contablemente bajo las NIF, son la base para calcular el IVA a cobrar y enterar según la LIVA. Aunque las NIF y las leyes fiscales pueden tener diferencias en el tratamiento de ciertos conceptos, la contabilidad basada en NIF proporciona la información fundamental para cumplir con las obligaciones fiscales.



Ideas centrales de la semana dos

Normas de Información Financiera (NIF): El Lenguaje Común de los Negocios

- Idea Central: Las NIF son el conjunto de reglas contables que aseguran que la información financiera de una empresa se presenta de manera clara, comparable y útil para todos los interesados (dueños, inversionistas, bancos, etc.).
- Enfoque para No Contadores: Piensen en las NIF como el "idioma" estándar en el que se comunican los resultados económicos de una empresa. Comprender los conceptos básicos de las NIF les permitirá interpretar la salud financiera de cualquier negocio, aunque no sean expertos en contabilidad.

Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR): Gravando la Ganancia

- Idea Central: La LISR establece cómo se calcula y se paga el impuesto sobre las utilidades o ganancias que obtienen las empresas y las personas. Es un impuesto directo que impacta directamente la rentabilidad.
- Enfoque para No Contadores: La LISR es importante porque define cuánto impuesto debe pagar una empresa por sus ganancias. Comprender los principios básicos de ingresos acumulables y deducciones autorizadas les dará una visión general de cómo se determina la base para este impuesto fundamental.

Ley del Impuesto al Valor Agregado (LIVA): El Impuesto al Consumo

- Idea Central: La LIVA grava el valor añadido en cada etapa de la producción y comercialización de bienes y servicios. Es un impuesto indirecto que, en última instancia, es pagado por el consumidor final, pero recaudado e ingresado por las empresas.
- Enfoque para No Contadores: El IVA es un impuesto que afecta la mayoría de las transacciones comerciales. Entender cómo se genera, se traslada y se ingresa el IVA les ayudará a comprender el precio final de los productos y servicios, así como las obligaciones de las empresas en su recaudación.



Código Fiscal de la Federación (CFF): Las Reglas del Juego Fiscal

- **Idea Central:** El CFF es la ley que establece los procedimientos, derechos y obligaciones de los contribuyentes y las autoridades fiscales. Defina cómo se deben cumplir las leyes fiscales (como la LISR y la LIVA), las facultades del SAT, las infracciones y sanciones, y los medios de defensa.
- **Enfoque para No Contadores:** El CFF es crucial porque marca las "reglas del juego" para interactuar con el sistema fiscal. Conocer sus aspectos básicos les permitirá entender sus derechos y responsabilidades como empresarios o individuos, y la importancia de cumplir con las normativas para evitar problemas legales y financieros.

Interconexión y Relevancia para la Toma de Decisiones:

- **Idea Central:** Estos cuatros no operan de forma aislada. Los NIF proporcionan la base para calcular los impuestos (LISR y LIVA), y el CFF establece cómo se deben cumplir estas obligaciones. Comprender la interacción entre ellas es fundamental para una gestión empresarial responsable y para la toma de decisiones informadas.
- **Enfoque para No Contadores:** Aunque no sean contadores, tener una comprensión general de estas normativas les permitirá hacer preguntas más inteligentes a sus contadores, entender mejor los informes financieros y fiscales, y tomar decisiones empresariales más sólidas y conscientes de sus implicaciones financieras y legales.

Recuerden que la contabilidad y las leyes fiscales son herramientas poderosas para entender y gestionar un negocio. Aunque este diplomado sea para no contadores, el conocimiento adquirido sobre las NIF, la LISR, la LIVA y el CFF les proporcionará una base sólida para interactuar de manera más efectiva con la información financiera y fiscal, contribuyendo al éxito y la sostenibilidad de sus proyectos. ¡Sigán aprendiendo y aplicando estos conocimientos!

©Top Learning Online, S.C., 2025. Todos los derechos reservados. Prohibida su reproducción, difusión o uso sin autorización escrita.