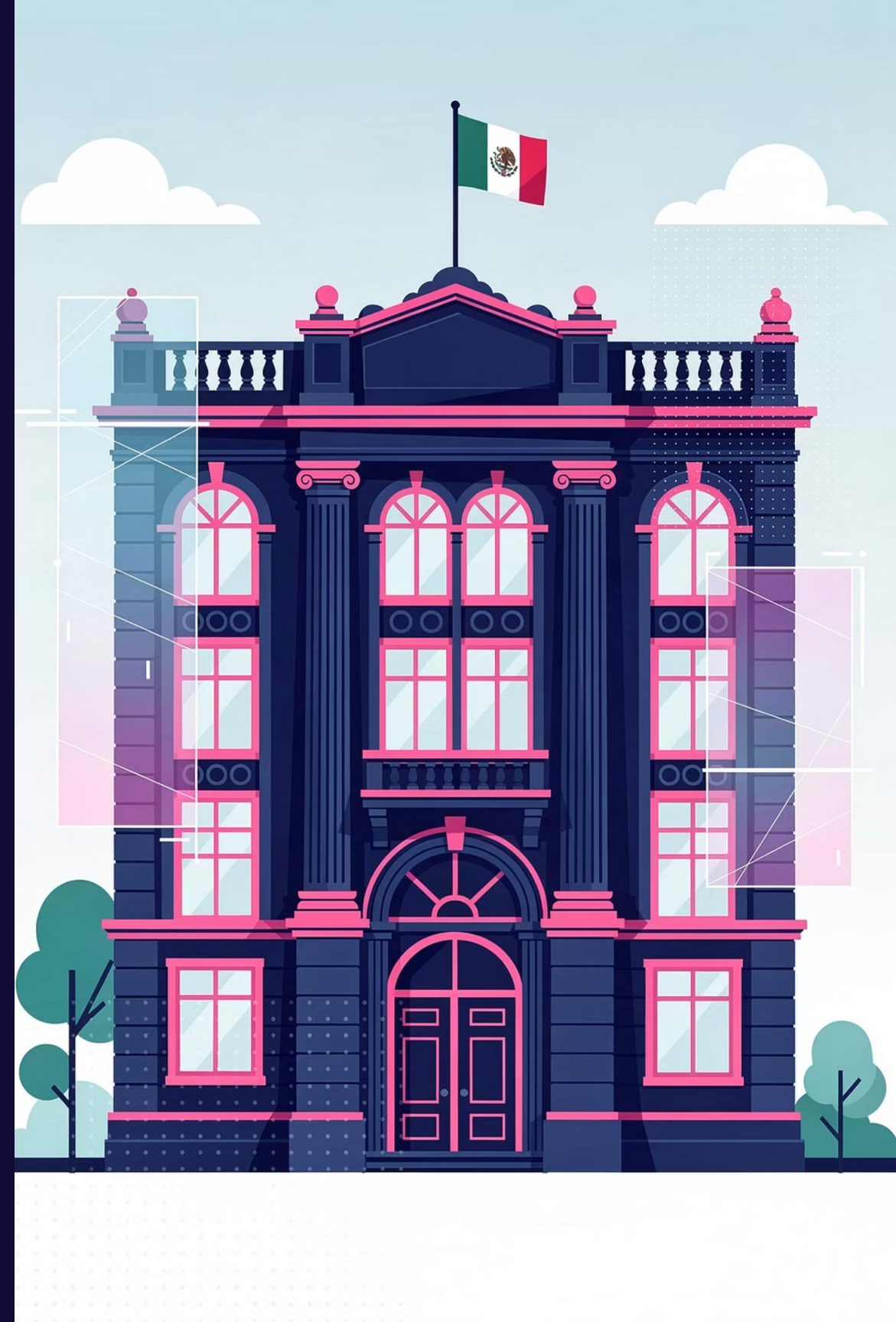


# Bargalló, Cardoso y Asociados, S.C.

## Reforma Fiscal 2026

Principales cambios y mensajes estratégicos para empresas y contribuyentes en México



## CONTEXTO

# Un Cambio de Paradigma en Fiscalización

La Reforma Fiscal 2026 no introduce nuevos impuestos generales ni incrementos relevantes en tasas impositivas. Sin embargo, representa uno de los cambios más profundos en materia de fiscalización de los últimos años, al modificar la forma en que la autoridad verifica el cumplimiento.

El eje de la reforma no es recaudar más a través de nuevas cargas tributarias, sino **cobrar mejor**, reducir espacios de evasión y elusión, y asegurar que los impuestos se paguen conforme a la realidad económica y jurídica de las operaciones.



# Estrategia del Estado: Cuatro Pilares



## Tecnología

Sistemas avanzados de análisis y procesamiento de información fiscal



## Análisis de Datos

Identificación de patrones y comportamientos de riesgo fiscal



## Cruces Automáticos

Validación cruzada de información entre múltiples fuentes



## Facultades Fortalecidas

Mayor poder de comprobación y verificación directa

# Incremento de Riesgos

Este nuevo modelo incrementa de manera significativa los riesgos fiscales, operativos y penales, particularmente para empresas con debilidades en su control interno, documentación o gobierno corporativo.

La fiscalización moderna requiere preparación integral y controles robustos en todas las áreas de la organización.





# Ley de Ingresos de la Federación 2026



# Recaudación Proyectada: Crecimiento Significativo

LA LEY DE INGRESOS DE LA FEDERACIÓN PARA 2026 PROYECTA RECAUDACION DE IMPUESTOS SUPERIORES A LOS 5.8 BILLONES DE PESOS, LO QUE REPRESENTA UN **INCREMENTO** APROXIMADO DEL **10.2%** RESPECTO DE 2025, POR ENCIMA DE LA INFLACIÓN ESTIMADA.

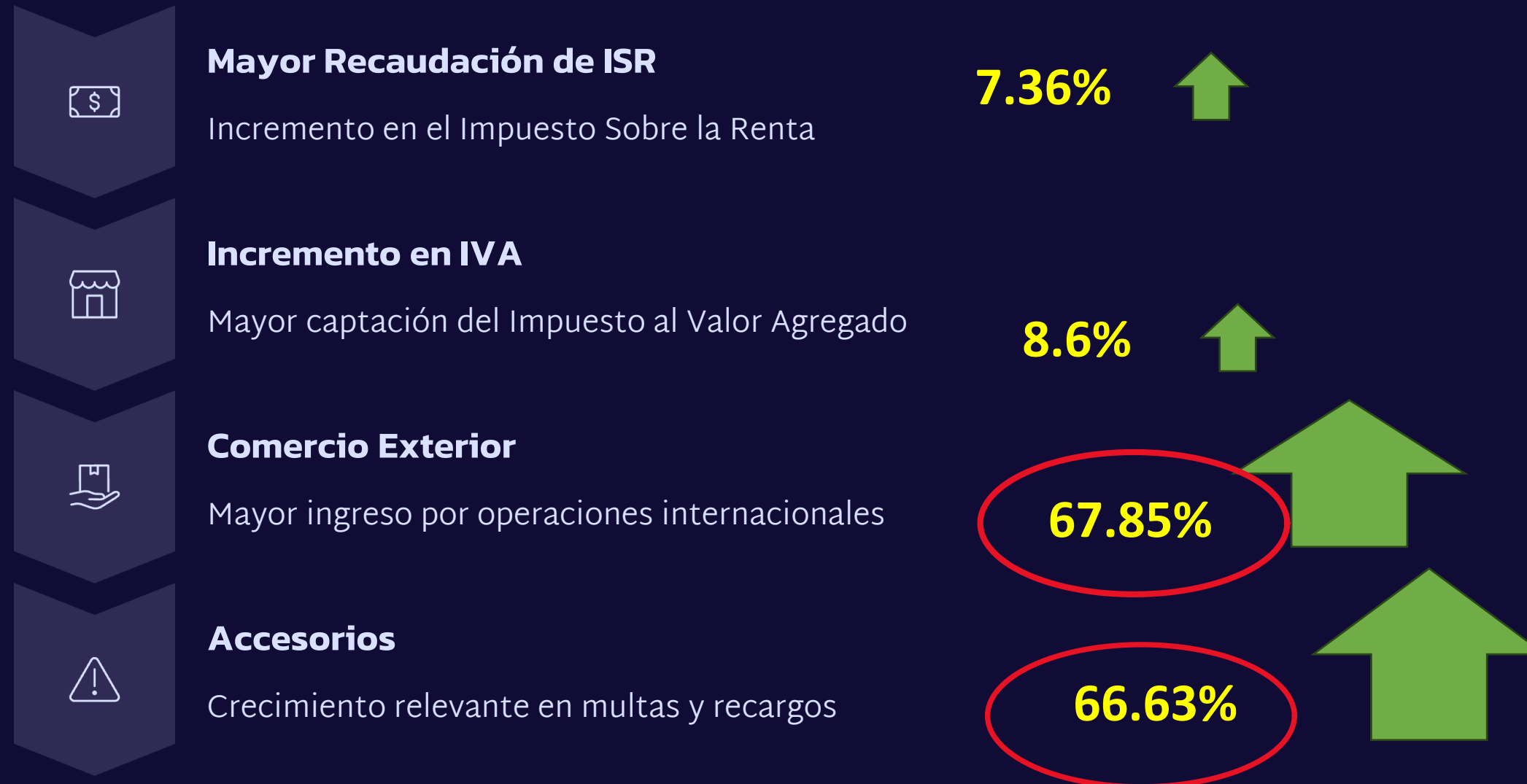
SEGÚN LOS CRITERIOS GENERALES DE POLÍTICA ECONÓMICA (CGPE) LAS PROYECCIONES DE CRECIMIENTO DE PIB 1.8% E INFLACIÓN 3 % DARÍAN COMO RESULTADO UN 4.8% LO QUE EXCEDA DE ESA CANTIDAD IMPLICA MAYOR RECAUDACIÓN DE LA MISMA BASE ECONÓMICA.

# IMPUESTOS

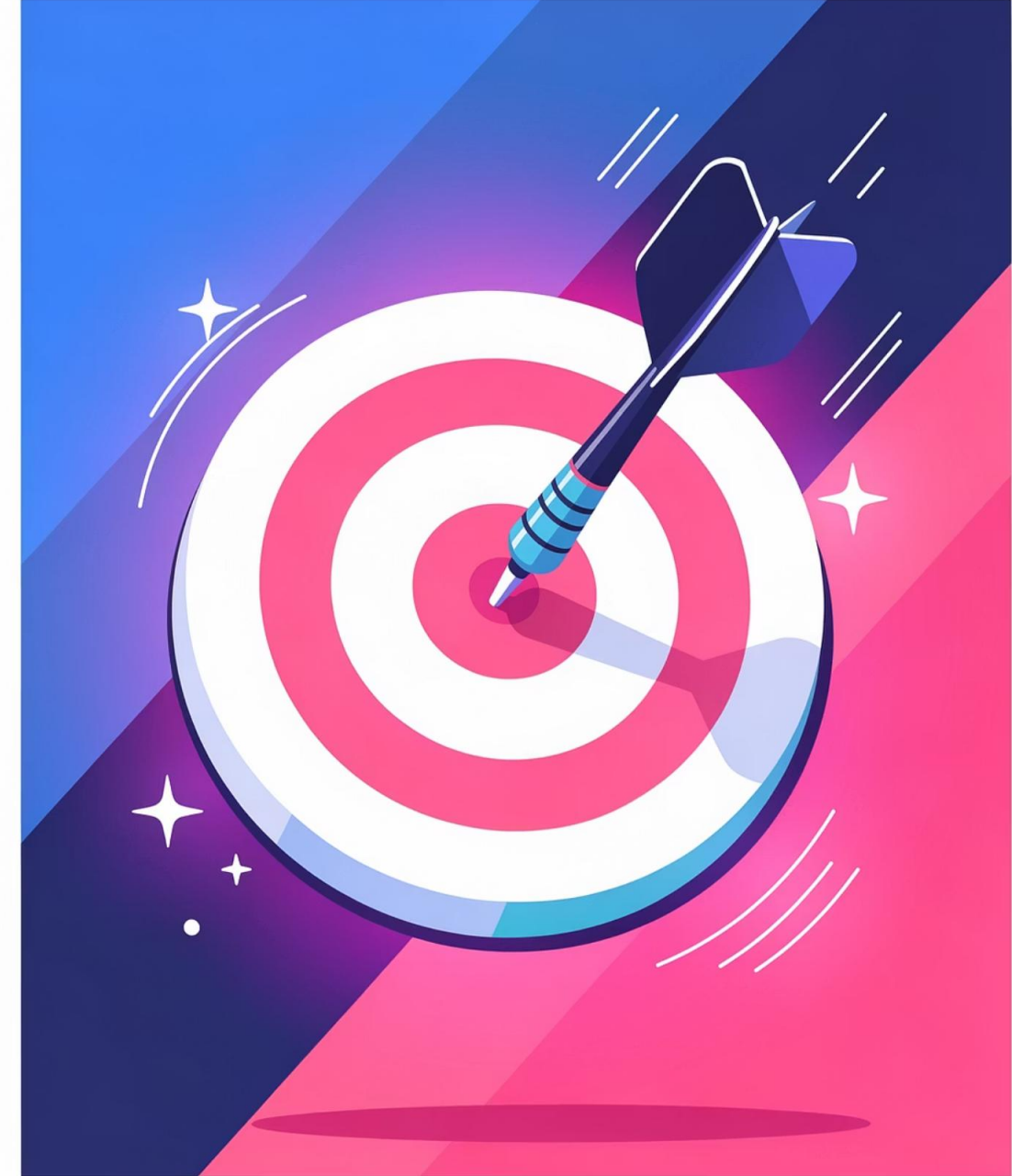
(MILES DE MILLONES DE PESOS)

| IMPUESTO             | LIF 2025       | LIF 2026       | VARIACIÓN     |
|----------------------|----------------|----------------|---------------|
| ISR                  | 2,859.6        | 3,070.1        | 7.36%         |
| AL PATRIMONIO        | -              | -              | -             |
| IVA                  | 1,463.3        | 1,589.1        | 8.60%         |
| IEPS                 | 713.8          | 761.5          | 6.68%         |
| HIDROCARBUROS        | 7.1            | 7.1            | 0.00%         |
| ISAN                 | 20.3           | 20.2           | -0.49%        |
| COMERCIO EXTERIOR    | 151.8          | 254.8          | 67.85%        |
| S/NOMINA Y ASIM.     | -              | -              | -             |
| EJER. ANT            | 0.4            | 0.1            | -75.00%       |
| ACCESORIOS DE IMPTOS | 81.5           | 135.8          | 66.63%        |
| <b>TOTAL</b>         | <b>5,297.8</b> | <b>5,838.7</b> | <b>10.21%</b> |

# Fuentes del Crecimiento Recaudatorio



- ❏ **Mensaje Central:** La recaudación adicional provendrá del mismo universo de contribuyentes, mediante un esquema de fiscalización más eficiente y focalizado.



# Plan Maestro

El SAT publica el Plan Maestro

## Menos Auditorías

Reducción en el número de auditorías por contribuyente

# EXCELSIOR

CO DE LA VIDA NACIONAL

MARTES  
27 DE ENERO  
DE 2026

AÑO CX TOMO L  
NO. 39,586  
CIUDAD DE MÉXICO  
48 PÁGINAS  
\$20.00

PLAN MAESTRO PARA 2026

## Apuesta SAT por auditorías inteligentes

EL ORGANISMO DE HACIENDA proyecta una recaudación histórica de 5.8 bdp para este año, mediante fiscalización dirigida a contribuyentes incumplidos

POR LINDSAY H. ESQUIVEL

El Servicio de Administración Tributaria (SAT) proyecta una recaudación histórica de 5.8 billones de pesos mediante fiscalización clara, combate a factureras y acciones orientadas a una mejor atención más cercana y humana para los contribuyentes.

De acuerdo con el Plan Maestro de la dependencia para este 2026, dado a conocer ayer, se priorizarán esquemas inteligentes contra la evasión y el contrabando.

DINERO

### 33 MILLONES DE MEXICANOS

trabajan en la informalidad, a pesar del crecimiento en los niveles de ocupación. / 3

realicen conductas como aquellas que celebren operaciones con factureras o nombradas; a quienes presenten pérdidas fiscales recurrentes o simulen o apliquen ilegal

o compran y lo que venden; así como aquellos que importen productos con precios por debajo del mercado e incumplan con regulaciones o restricciones no arancelarias.

Además, serán auditadas las empresas que no paguen retenciones por sus empleados; realicen operaciones a través de paraísos fiscales; soliciten devoluciones improcedentes o paguen menos impuestos en tasas efectivas comparadas con el sector.

Para combatir a los

egia de revisión.

go

basada en

# Plan Maestro de Fiscalización 2026

El SAT publica el Plan Maestro de Fiscalización 2026, cuyo enfoque se caracteriza por un cambio radical en la estrategia de revisión.

## **Menos Auditorías**

Reducción en el número de revisiones por contribuyente

## **Mayor Profundidad**

Revisiones más exhaustivas y mejor sustentadas

## **Análisis de Riesgo**

Selección de casos basada en inteligencia fiscal

# Conductas Objetivo de Fiscalización

- Operaciones con factureras o nomineras
- Perdidas fiscales recurrentes
- Simulación o abuso de deducciones
- Ingresos no declarados
- Abuso de estímulos fiscales
- Inconsistencias entre Compras+Importaciones vs Ventas
- Importaciones de productos con precios debajo de mercado e incumplimiento de regulaciones y restricciones arancelarias
- No pago de retenciones de empleados
- Operaciones con REFIPREs
- Soliciten devoluciones improcedentes

Pago de impuestos a una tasa efectiva inferior a la que corresponde a su sector

"La fiscalización deja de ser aleatoria; si una empresa es revisada, es porque previamente se identificó un riesgo relevante."



# ISR por Intereses: Incremento en Retención

## Cambio en Tasa

Para 2026, la tasa de retención provisional del ISR sobre intereses pagados por el sistema financiero se incrementa a **0.90%**, frente al 0.50% vigente en 2025.

## Impacto Directo

- Personas físicas con inversiones financieras
- Tesorerías corporativas
- Estrategias de manejo de liquidez

Aunque no necesariamente implica un mayor ISR anual definitivo, sí genera una mayor retención de flujo durante el ejercicio.

# ISR por Intereses: Incremento en Retención

|                     | Ejemplo 100 millones                  |             | Ejemplo 10 millones |            |
|---------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------|------------|
|                     | 2025                                  | 2026        | 2025                | 2026       |
| Capital invertido   | 100,000,000                           | 100,000,000 | 10,000,000          | 10,000,000 |
| Interes anual (a)   | 6.60%                                 | 6.60%       | 6.60%               | 6.60%      |
| Monto intereses     | 6,600,000                             | 6,600,000   | 660,000             | 660,000    |
| Inflacion (b)       | 3.00%                                 | 3.00%       | 3.00%               | 3.00%      |
| Ajuste inflacion    | 3,000,000                             | 3,000,000   | 300,000             | 300,000    |
| Base gravable       | 3,600,000                             | 3,600,000   | 360,000             | 360,000    |
| ISR tarifa 2026     | 1,089,243                             | 1,089,243   | 54,236              | 54,236     |
| Retencion           | 0.50%                                 | 0.90%       | 0.50%               | 0.90%      |
| Monto retencion     | 500,000                               | 900,000     | 50,000              | 90,000     |
| ISR a pagar (favor) | 589,243                               | 189,243     | 4,236               | (35,764)   |
|                     |                                       |             |                     |            |
| (a)                 | Tasa promedio anual CETES según CGPE  |             |                     |            |
| (b)                 | Inflacion anual proyectada según CGPE |             |                     |            |

# Recargos: Costos Más Elevados

Se actualizan las tasas de recargos aplicables a adeudos fiscales, convirtiendo el financiamiento fiscal en una alternativa más costosa.

## Prórroga

1.38 % mensual

En 2025 era 0.98 % mensual

## Mora

2.07 % mensual

En 2025 era 1.47 % mensual

## Pagos a Plazos

Incremento progresivo según plazo autorizado

Esto refuerza la conveniencia de prevenir contingencias en lugar de diferir pagos.

# Recargos: Costos Más Elevados

|                                    | Ejemplo en pago con atraso de 12 meses |           |
|------------------------------------|--|-----------|
|                                    | 2025                                   | 2026      |
| Tasa recargos mensual              | 1.47%                                  | 2.07%     |
| Impuesto                           | 1,000,000                              | 1,000,000 |
| Inflacion                          | 3.69%                                  | 3.00%     |
| Monto actualizado de impuesto      | 1,036,900                              | 1,030,000 |
| Tasa anual de recargos             | 17.64%                                 | 24.84%    |
| Monto de recargos                  | 182,909                                | 255,852   |
| Total a pagar                      | 1,219,809                              | 1,285,852 |
| Costo de financiamiento anual en % | 21.98%                                 | 28.59%    |

# Programa de Regularización Fiscal 2026

Se mantiene el Programa de Regularización Fiscal 2026, aplicable a personas físicas y morales con ingresos de hasta 300 millones de pesos y adeudos correspondientes a 2024 o ejercicios anteriores.



# Beneficios del Programa de Regularización

01

## Condonación Total

100% de multas, recargos y gastos de ejecución

02

## Pago Único

Regularizar adeudos mediante pago en una sola exhibición

03

## Durante Fiscalización

Aplicable incluso durante procesos de revisión, bajo ciertas condiciones

📌 Este esquema busca limpiar el padrón de contribuyentes antes de una etapa de fiscalización más estricta.

# Repatriación de Capitales

Se renueva el estímulo para repatriar capitales mantenidos en el extranjero, permitiendo su retorno mediante el pago de un ISR definitivo del **15%**, sin deducciones.

Los recursos deben invertirse en México por al menos tres años, ofreciendo una vía de regularización con certidumbre fiscal.





# Retenciones en Plataformas Tecnológicas

La reforma elimina la ventaja fiscal de operar mediante plataformas digitales, estableciendo retenciones más estrictas de ISR e IVA, tanto para residentes en México como en el extranjero.

Retencion de ISR de 2.5% para personas físicas y morales por los ingresos que obtengan. Si no proporcionan RFC entonces la retencion sera del 20%.

Retencion del 50% del IVA a personas físicas y morales por los ingresos que obtengan a traves de plataformas. Si no proporcionan RFC entonces la retencion sera del 100% del IVA

# Cambios Sectoriales Específicos

## **IVA en Aseguradoras**

Se refuerzan los controles para el acreditamiento de IVA en el sector asegurador, exigiendo mayor congruencia entre contratos, CFDI, pagos y operaciones reales.

El objetivo es evitar esquemas de acreditamiento indebido y fortalecer la trazabilidad fiscal.

## **Incobrables en Instituciones de Crédito**

Se elimina el tratamiento preferencial para la deducción de créditos incobrables en instituciones financieras, sujetándolos al régimen general.

Esto impacta directamente en resultados financieros y reservas del sector.



# Código Fiscal de la Federación 2026

El núcleo más relevante del cambio: transformación de la lógica de fiscalización

# Nuevo Enfoque de Fiscalización

1

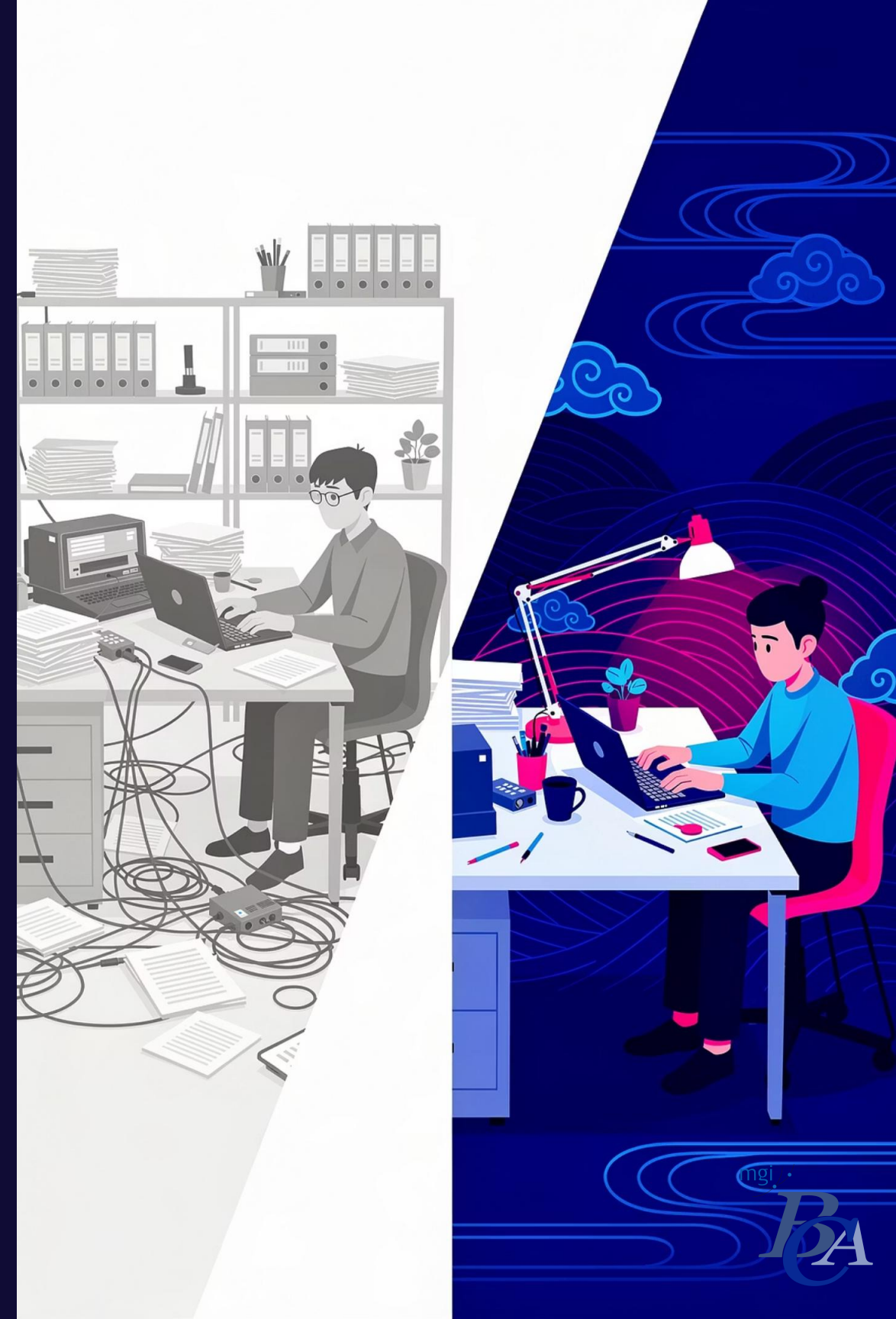
## **Antes**

Revisar documentos

2

## **Ahora**

Verificar la verdad económica y jurídica de las operaciones



CFDI

# Comprobantes Fiscales Digitales: Cambio de Paradigma

A partir de 2026, el CFDI deja de ser una prueba suficiente por sí misma. La autoridad establece que:

Un CFDI solo tiene efectos fiscales si ampara una operación real, existente, económicamente congruente y jurídicamente válida.

La carga de la prueba se traslada al contribuyente.

# Operaciones Existentes y Verdaderas

Para que una operación sea reconocida fiscalmente, debe acreditarse:



## Realidad Material

Que el bien fue entregado o el servicio efectivamente prestado, en tiempo, forma y condiciones.



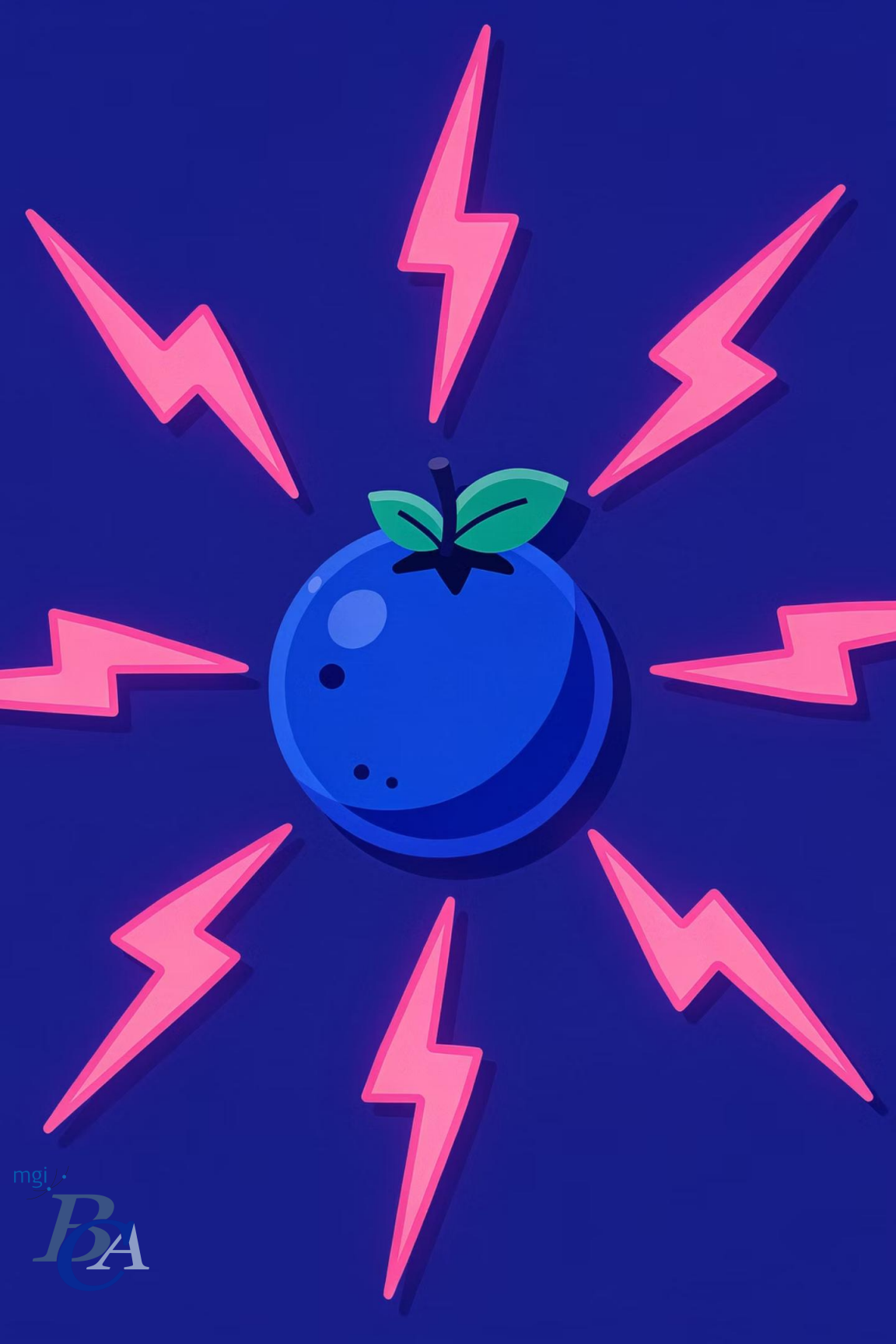
## Sustancia Económica

Que la operación tenga lógica de negocio, genere valor y sea congruente con el giro, márgenes y precios de mercado.



## Acto Jurídico Cierto

Que exista un contrato o acuerdo válido, con objeto y causa lícitos, congruente con lo facturado.



❏ **Advertencia Crítica:** Un CFDI sin estos elementos carece de efectos fiscales, aun cuando esté correctamente emitido y pagado.

# Materialidad: El Concepto Central

La materialidad se consolida como el concepto central de fiscalización. Implica la capacidad de demostrar, de manera integral, que la operación:



La falta de materialidad da lugar a la presunción de inexistencia de la operación.

# Evidencia Exigida por el SAT

El SAT espera una prueba integral que incluya:

- **Documentación Legal**

Contratos y documentación legal completa

- **Órdenes y Convenios**

Órdenes de compra y convenios formales

- **Evidencia de Ejecución**

Entregables, reportes y bitácoras detalladas

- **Pagos Bancarizados**

Pagos congruentes y trazables

- **Capacidad Real del Proveedor**

Personal, activos e infraestructura verificables



"Si el proveedor no tiene medios reales para cumplir, la operación puede desconocerse fiscalmente."

# Nuevas Facultades de Comprobación

La autoridad fortalece sus facultades para verificar la realidad de las operaciones:



## Verificación Directa

Inspección física de bienes y servicios en el lugar de operación



## Visitas de Validación

Revisión de procesos productivos y operativos



## Evidencia Multimedia

Uso de fotografías, videos y audios como prueba



## Información Económica

Requerimiento de datos financieros detallados



## Cruces Automáticos

Validación con información bancaria, de terceros y plataformas

# Características de la Nueva Fiscalización

## **Inmediata**

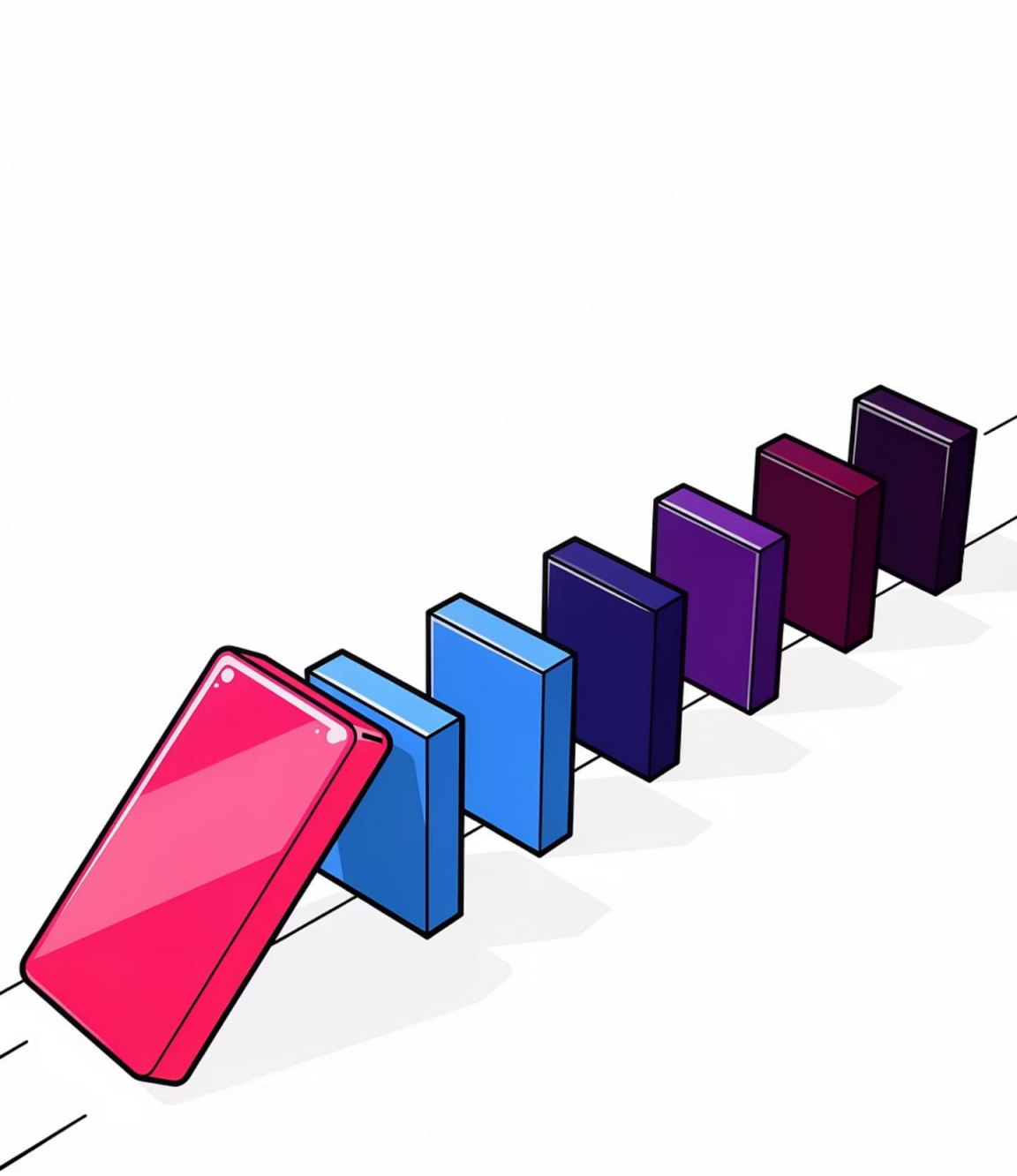
Respuesta rápida y oportuna

## **Profunda**

Análisis exhaustivo de operaciones

## **Difícil de Desvirtuar**

Evidencia sólida y múltiples fuentes



CONSECUENCIAS

# Impacto del Incumplimiento

Las consecuencias por no acreditar operaciones reales son acumulativas y severas:

# Consecuencias Fiscales

1

## No Deducción

Rechazo de deducciones fiscales

2

## No Acreditamiento de IVA

Pérdida del derecho al acreditamiento

3

## Créditos Fiscales

Determinación de adeudos

4

## Multas y Recargos

Sanciones económicas adicionales

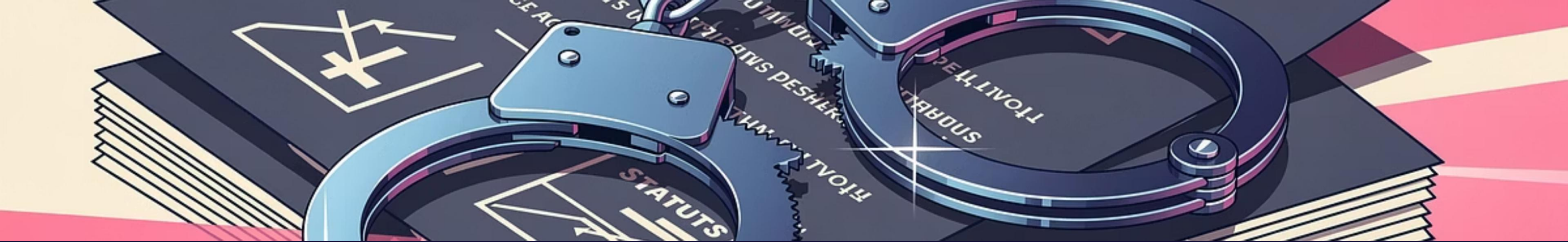
# Consecuencias Operativas

## Parálisis Empresarial

- Restricción del Certificado de Sello Digital
- Imposibilidad de emitir CFDI
- Parálisis operativa inmediata

La empresa queda imposibilitada para facturar y operar normalmente, generando un impacto devastador en el flujo de efectivo y las operaciones diarias.





# Consecuencias Penales

## Delitos Fiscales

Por uso o emisión de CFDI falsos

## Riesgo para Administradores

Responsabilidad penal para administradores y representantes legales

## Prisión Preventiva

En ciertos supuestos, prisión preventiva oficiosa

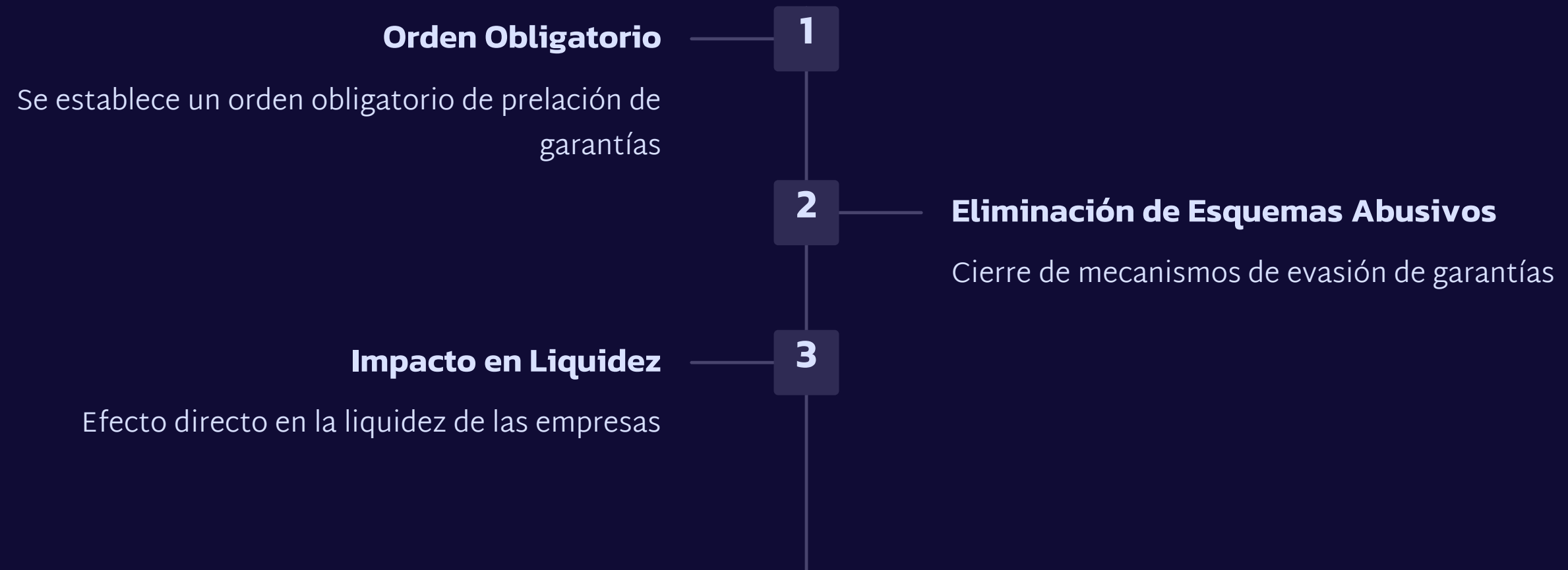
# CFDI y operaciones reales: Artículo 49-Bis

Qué puede verificar el SAT bajo el artículo 49-Bis. Procedimiento 2026.



# Garantía del Interés Fiscal

La reforma endurece la obligación de garantizar créditos fiscales incluso cuando se interpone recurso de revocación.





## RECOMENDACIONES

# Preparación Empresarial Esencial

Las empresas deben fortalecer sus controles internos, documentación y gobierno corporativo para enfrentar el nuevo entorno fiscal.

# Áreas Críticas de Atención



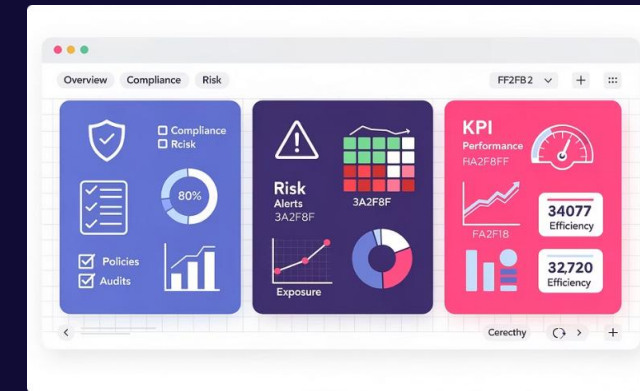
## Documentación Completa

Mantener evidencia integral de todas las operaciones



## Validación de Proveedores

Verificar capacidad real y materialidad de contrapartes



## Controles Internos

Implementar sistemas robustos de control y verificación

# Estrategias de Mitigación de Riesgos



## Prevención

Anticipar riesgos antes de que se materialicen



## Revisión

Auditar operaciones y proveedores regularmente



## Documentación

Mantener evidencia completa y organizada



## Capacitación

Entrenar al personal en nuevos requisitos



## Asesoría

Contar con expertos fiscales especializados

# Ventana de Oportunidad

Los programas de regularización fiscal y repatriación de capitales ofrecen una oportunidad única para limpiar contingencias antes de que la fiscalización se intensifique.

Las empresas deben evaluar su situación actual y aprovechar estos mecanismos mientras están disponibles.



# El Nuevo Paradigma Fiscal



La base de la pirámide representa los fundamentos más importantes: la realidad jurídica y económica de las operaciones.

# Conclusiones Clave

**1**

La reforma no aumenta impuestos, pero sí incrementa significativamente los riesgos de incumplimiento

**2**

La materialidad y sustancia económica son ahora requisitos indispensables para efectos fiscales

**3**

Las consecuencias del incumplimiento son fiscales, operativas y penales

**4**

La preparación y prevención son más importantes que nunca



# Reforma Fiscal 2026

Un cambio profundo que requiere adaptación estratégica

- ❑ **Mensaje Final:** El éxito en el nuevo entorno fiscal dependerá de la capacidad de las empresas para demostrar la realidad económica y jurídica de sus operaciones mediante documentación integral y controles robustos.

