



SAT lanza nuevas plataformas para presentación de DIOT y pagos provisionales o definitivos

Servicio de Administración Tributaria | 07 de febrero de 2025 | Comunicado

#ComunicadoSAT

DIOT 2025 y principales aspectos de la LIVA.

(Análisis integral y casos prácticos)

Dr. Jaime Alberto Flores Sandoval
Director General de Cadem Consultores.

TEMARIO

- I. El impuesto al valor agregado (IVA)
 - a. Impuesto indirecto
 - b. Sujetos del impuesto
 - c. Objeto del impuesto
 - d. Base del impuesto
 - e. Tasas del impuesto
 - f. Traslado del impuesto
 - g. Actos o actividades gravados y exentos
 - h. Retención del impuesto
 - i. Cálculo del impuesto
 - j. Fechas de pago
- II. La Declaración Informativa de Operaciones con Terceros (DIOT)
- III. Modernización de la DIOT
- IV. Presentación y Trámites DIOT
- V. Preguntas y respuestas clave de la DIOT
 - a. ¿Cuál es la frecuencia con la que se debe presentar la declaración?
 - b. ¿Qué información se debe proporcionar?
 - c. ¿Qué formato se debe utilizar?



TEMARIO

- d. ¿Cuándo se considera el IVA efectivamente pagado?
- e. ¿En qué casos se debe retener el IVA?
- f. ¿Quién no está obligado a retener?1
- g. ¿Cuáles son las consecuencias de no retener el IVA cuando se requiere hacerlo?
- VI. Ventajas de la nueva aplicación
- VII. Formato de archivo para carga masiva del DIOT
 - a. Guía para generar el archivo .txt
 - b. Estructura y finalidad del archivo
 - c. Campos clave
- VIII. Cómo presentar la DIOT vía internet
 - a. Análisis de los datos a presentar
 - b. Mecánica de llenado
- IX. Validación de datos
- X. Conclusiones y recomendaciones



Antecedentes

En 2025, el SAT modifica la mecánica y los medios para presentar la Declaración informativa de operaciones con terceros para aquellas personas físicas y morales que se encuentran obligadas a presentar la DIOT.

A partir del 3 de febrero, la página de la autoridad presenta una nueva plataforma, en la que se reportan pagos, retenciones, acreditamientos y traslados de IVA en las operaciones realizadas con proveedores.

Antecedentes

Como sabemos, la DIOT se presenta de mensual o semestralmente por parte de las personas morales que obtienen ingresos por realizar actividades primarias (agrícolas, silvícolas, ganaderas y de pesca).

En esta nueva plataforma, se pretende facilitar a los contribuyentes el cumplimiento de su obligación fiscal contando para ello con una carga batch, - archivo en formato .txt - con la información del IVA de sus proveedores o con una carga manual, funcional para aquellos contribuyentes que realizan un menor número de operaciones.

Antecedentes

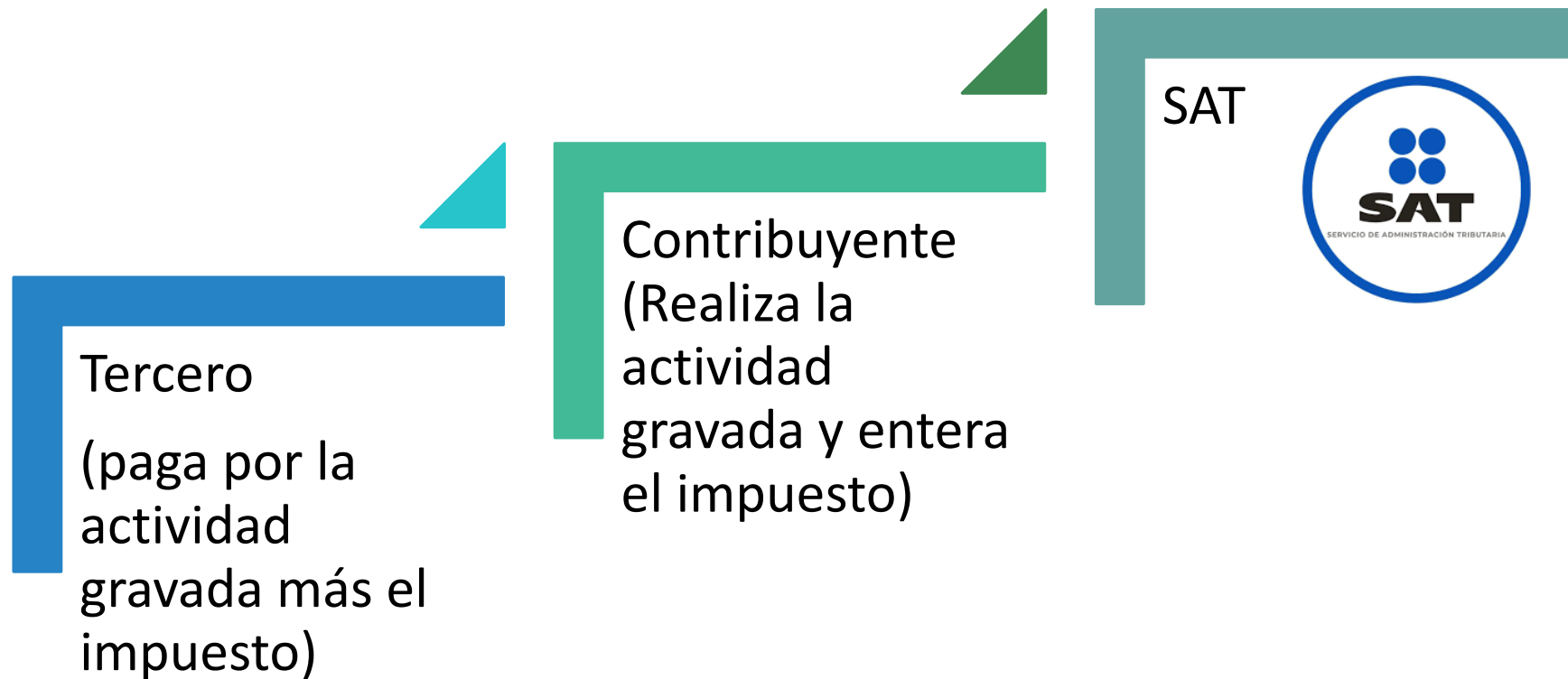
En esta plataforma es posible enviar más de 40 mil registros sin necesidad de acudir a una oficina del Servicio de Administración Tributaria, obteniendo un acuse como constancia de su presentación.

El impuesto al valor agregado (IVA)

El impuesto al valor agregado (IVA) es un impuesto indirecto que grava la realización de actos o actividades realizados por personas físicas o morales.

El carácter de contribución indirecta implica que a pesar de que el impuesto lo causa una persona, le incide la carga a un tercero mediante el traslado, de conformidad con la mecánica establecida en ley.

El impuesto al valor agregado (IVA)



Artículo 1º LIVA

Artículo 1o.- Están obligadas al pago del impuesto al valor agregado establecido en esta Ley, las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

- I. Enajenen bienes.
- II. Presten servicios independientes.
- III. Otorguen el uso o goce temporal de bienes.
- IV. Importen bienes o servicios.

Actos o actividades

Acto.

Hecho aislado, evento no recurrente o accidental que puede llevar a cabo un contribuyente.

Actividad.

Corresponde a una acción realizada de forma habitual o consuetudinaria que lleva a cabo el contribuyente.

Elementos del IVA

Sujeto

Personas físicas y morales que en territorio nacional lleven a cabo actos o actividades gravadas.

Objeto

La realización de actos o actividades gravadas (las enumeradas en las 4 fracciones)

Elementos del IVA

Base

De conformidad con la mecánica que se analizará en la ley, las actividades gravadas a las cuales se podrán restar los importes acreditables.

Tasa.

La ley contempla diversas tasas: 16%, 8%, 0% y conceptos exentos

Las actividades gravadas

La ley establece que las actividades gravadas son las siguientes:

- I. Enajenación de bienes.
- II. Prestación de servicios independientes.
- III. Otorgamiento del uso o goce temporal de bienes.
- IV. Importación de bienes o servicios.

La traslación del impuesto

El contribuyente trasladará dicho impuesto, en forma expresa y por separado, a las personas que adquieran los bienes, los usen o gocen temporalmente, o reciban los servicios. Se entenderá por traslado del impuesto el cobro o cargo que el contribuyente debe hacer a dichas personas de un monto equivalente al impuesto establecido en esta Ley, inclusive cuando se retenga en los términos de los artículos 1o.-A, 3o., tercer párrafo o 18-J, fracción II, inciso a) de la misma.

La traslación del impuesto

Ejemplo:

Actividad gravada	200,000.00
Tasa de impuesto	16%
Impuesto por trasladar	32,000.00 *

* Una vez cobrado este importe se convierte en el impuesto a cargo

El acreditamiento del impuesto

El contribuyente pagará en las oficinas autorizadas la diferencia entre el impuesto a su cargo y el que le hubieran trasladado o el que él hubiese pagado en la importación de bienes o servicios, siempre que sean acreditables en los términos de esta Ley. En su caso, el contribuyente disminuirá del impuesto a su cargo, el impuesto que se le hubiere retenido.

El acreditamiento del impuesto

El contribuyente a su vez, paga IVA por la adquisición de bienes, los servicios recibidos, por el uso o goce temporal de bienes o por las importaciones que lleve a cabo – salvo los actos o actividades gravados a tasa 0% o exentos – importes que se consideran **IVA acreditable**.

El acreditamiento del impuesto

Ejemplo:

Concepto	Importe	IVA pagado
Adquisición de bienes	80,000.00	12,800.00
Servicios recibidos (Honorarios, telefonía, luz)	20,000.00	3,200.00
Arrendamientos pagados	10,000.00	<u>1,600.00</u>
Total de IVA pagado (acreditable)		17,600.00

El acreditamiento del impuesto

Ejemplo:

Concepto	Importe	IVA de la operación
Actividades gravadas	200,000.00	32.000.00 Trasladado
Compras, gastos e importaciones pagadas	110,000.00	<u>17,600.00</u> Acreditable
Impuesto por pagar		14,400.00

IVA efectivamente cobrado

Artículo 1o.-B.- Para los efectos de esta Ley **se consideran efectivamente cobradas** las contraprestaciones cuando se reciban en efectivo, en bienes o en servicios, aun cuando aquéllas correspondan a anticipos, depósitos o a cualquier otro concepto sin importar el nombre con el que se les designe, o bien, cuando el interés del acreedor queda satisfecho mediante cualquier forma de extinción de las obligaciones que den lugar a las contraprestaciones.

IVA efectivamente cobrado

Cuando el precio o contraprestación pactados por la enajenación de bienes, la prestación de servicios o el otorgamiento del uso o goce temporal de bienes se pague mediante cheque, se considera que el valor de la operación, así como el impuesto al valor agregado trasladado correspondiente, fueron efectivamente pagados en la fecha de cobro del mismo o cuando los contribuyentes transmitan los cheques a un tercero, excepto cuando dicha transmisión sea en procuración.

Retención del IVA

Artículo 1o.-A.- Están obligados a efectuar la retención del impuesto que se les traslade, los contribuyentes que se ubiquen en alguno de los siguientes supuestos:

I. Sean instituciones de crédito que adquieran bienes mediante dación en pago o adjudicación judicial o fiduciaria.

Retención del IVA

II. Sean personas morales que:

- a) Reciban servicios personales independientes, o usen o gocen temporalmente bienes, prestados u otorgados por personas físicas, respectivamente.
- b) Adquieran desperdicios para ser utilizados como insumo de su actividad industrial o para su comercialización.
- c) Reciban servicios de autotransporte terrestre de bienes, prestados por personas físicas o morales.
- d) Reciban servicios prestados por comisionistas, cuando éstos sean personas físicas.

% de Retención del IVA

En principio, la retención es por la totalidad del impuesto, sin embargo, el mismo artículo 1A de la LIVA establece lo siguiente:

El Ejecutivo Federal, en el reglamento de esta ley, podrá autorizar una retención menor al total del impuesto causado, tomando en consideración las características del sector o de la cadena productiva de que se trate, el control del cumplimiento de obligaciones fiscales, así como la necesidad demostrada de recuperar con mayor oportunidad el impuesto acreditable.

% de Retención del IVA

Artículo 3 Reglamento LIVA. Para los efectos del artículo 1o.-A, último párrafo de la Ley, las personas morales obligadas a efectuar la retención del impuesto que se les traslade, lo harán en una cantidad menor, en los casos siguientes:

I. La retención se hará por las dos terceras partes del impuesto que se les traslade y que haya sido efectivamente pagado, cuando el impuesto le sea trasladado por personas físicas por las operaciones siguientes:

- a) Prestación de servicios personales independientes; (**Honorarios**)
- b) Prestación de servicios de comisión, y (**Comisiones**)

% de Retención del IVA

c) Otorgamiento del uso o goce temporal de bienes. (Arrendamiento)

II. La retención se hará por el 4% del valor de la contraprestación pagada efectivamente, cuando reciban los servicios de autotransporte terrestre de bienes que sean considerados como tales en los términos de las leyes de la materia. (Transportistas)

Momento de la retención

El retenedor efectuará la retención del impuesto en el momento en el que pague el precio o la contraprestación y sobre el monto de lo efectivamente pagado y lo enterará mediante declaración en las oficinas autorizadas, conjuntamente con el pago del impuesto correspondiente al mes en el cual se efectúe la retención o, en su defecto, a más tardar el día 17 del mes siguiente a aquél en el que hubiese efectuado la retención, sin que contra el entero de la retención pueda realizarse acreditamiento, compensación o disminución alguna.

Acreditamiento

Artículo 4o.- El acreditamiento consiste en restar el impuesto acreditable, de la cantidad que resulte de aplicar a los valores señalados en esta Ley la tasa que corresponda según sea el caso.

Para los efectos del párrafo anterior, se entiende por impuesto acreditable el impuesto al valor agregado que haya sido trasladado al contribuyente y el propio impuesto que él hubiese pagado con motivo de la importación de bienes o servicios, en el mes de que se trate.

Acreditamiento

El derecho al acreditamiento es personal para los contribuyentes del impuesto al valor agregado y no podrá ser transmitido por acto entre vivos, excepto tratándose de fusión. En el caso de escisión, el acreditamiento del impuesto pendiente de acreditar a la fecha de la escisión sólo lo podrá efectuar la sociedad escidente. Cuando desaparezca la sociedad escidente, se estará a lo dispuesto en el antepenúltimo párrafo del artículo 14-B del Código Fiscal de la Federación.

Requisitos para el acreditamiento

Artículo 5o.- Para que sea acreditable el impuesto al valor agregado deberán reunirse los siguientes requisitos:

- I. Que el impuesto al valor agregado corresponda a bienes, servicios o al uso o goce temporal de bienes, estrictamente indispensables para la realización de actividades distintas de la importación, por las que se deba pagar el impuesto establecido en esta Ley o a las que se les aplique la tasa de 0%.

Requisitos para el acreditamiento

Para los efectos de esta Ley, se consideran estrictamente indispensables las erogaciones efectuadas por el contribuyente que sean deducibles para los fines del impuesto sobre la renta, aun cuando no se esté obligado al pago de este último impuesto. Tratándose de erogaciones parcialmente deducibles para los fines del impuesto sobre la renta, únicamente se considerará para los efectos del acreditamiento a que se refiere esta Ley, el monto equivalente al impuesto al valor agregado que haya sido trasladado al contribuyente y el propio impuesto al valor agregado que haya pagado con motivo de la importación, en la proporción en la que dichas erogaciones sean deducibles para los fines del impuesto sobre la renta.

Requisitos para el acreditamiento

Ejemplo:

Gasto no deducible de la empresa	100,000.00	
IVA pagado	16,000.00	El IVA pagado es no deducible

Requisitos para el acreditamiento

Ejemplo:

Automóvil adquirido por la empresa	350,000.00	
IVA pagado	56,000.00	
Importe deducible del automóvil	175,000.00	50% Artículo 36 F.II LISR
IVA correspondiente al importe deducible	28,000.00	Importe acreditable del IVA
Importe no deducible del automóvil	175,000.00	
IVA correspondiente al no deducible	28,000.00	IVA no acreditable ni deducible

Requisitos para el acreditamiento

- II. Que el impuesto al valor agregado haya sido trasladado expresamente al contribuyente y que conste por separado en los comprobantes fiscales a que se refiere la fracción III del artículo 32 de esta Ley. Tratándose de importación de mercancías, el pedimento deberá estar a nombre del contribuyente y constar en éste el pago del impuesto al valor agregado correspondiente;

*** El traslado implica que haya sido efectivamente pagado**

Acreditamiento en servicios especializados (Subcontratación)



Adicionalmente a lo señalado en el párrafo anterior, cuando se trate de servicios especializados o de la ejecución de obras especializadas a que se refiere el artículo 15-D, tercer párrafo del Código Fiscal de la Federación, cuando se efectúe el pago de la contraprestación por el servicio recibido, el contratante deberá verificar que el contratista cuente con el registro a que se refiere el artículo 15 de la Ley Federal del Trabajo, asimismo, deberá obtener del contratista copia de la declaración del impuesto al valor agregado y del acuse de recibo del pago correspondiente al periodo en que el contratante efectuó el pago de la contraprestación y del impuesto al valor agregado que le fue trasladado.

Acreditamiento en servicios especializados (Subcontratación)



A su vez, el contratista estará obligado a proporcionar al contratante copia de la documentación mencionada, la cual deberá entregarse a más tardar el último día del mes siguiente a aquél en el que el contratante haya efectuado el pago de la contraprestación por el servicio recibido y el impuesto al valor agregado que se le haya trasladado. El contratante, en caso de que no recabe la documentación a que se refiere esta fracción en el plazo señalado, deberá presentar declaración complementaria en la cual disminuya los montos que hubiera acreditado por dicho concepto.

Requisitos para el acreditamiento

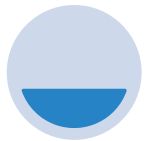
- III. Que el impuesto al valor agregado trasladado al contribuyente haya sido efectivamente pagado en el mes de que se trate;

El IVA debe estar efectivamente pagado en términos del artículo 1-B de la LIVA

Requisitos para el acreditamiento

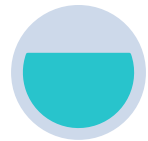
IV. Que tratándose del impuesto al valor agregado trasladado que se hubiese retenido conforme a los artículos 1o.-A y 18-J, fracción II, inciso a) de esta Ley, dicha retención se entere en los términos y plazos establecidos en la misma. El impuesto retenido y enterado, podrá ser acreditado en la declaración de pago mensual siguiente a la declaración en la que se haya efectuado el entero de la retención;

Acreditamiento IVA retenido



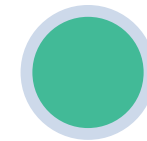
Enero

- Mes de pago y retención
- IVA 16%
- Retención 10%
- Acreditable en el mes 6%



Febrero

- Entero del 10% retenido en enero
- En este mes es posible acreditar contra el trasladado del período (febrero)



Marzo

- Se presenta la declaración de febrero en que se acredita el 10% enterado en ese mes

El impuesto retenido (**enero**) y enterado (**febrero**), podrá ser acreditado en la declaración de pago mensual siguiente a la declaración en la que se haya efectuado el entero de la retención (**marzo que corresponde a febrero**)

Tasas del impuesto

El impuesto esta sujeto a una tasa general del 16%, sin embargo, existe una tasa del 8% para zonas fronterizas, una tasa del 0% para ciertos actos o actividades (que en si constituye una ficción jurídica que permite asumir a quien se encuentra en el supuesto como contribuyente del impuesto) y a actos o actividades exentos, que por tanto asimila a los que los realizan como no contribuyentes del IVA.

Tasa general – 16%

La regla general implica la aplicación de una tasa de impuesto del 16% a los actos o actividades contemplados en ley, según establece el artículo 1º de la LIVA:

El impuesto se calculará aplicando a los valores que señala esta Ley, la tasa del 16%. El impuesto al valor agregado en ningún caso se considerará que forma parte de dichos valores.

Tasa región fronteriza del 8%

El pasado 24 de diciembre se publicó en el DOF la extensión del decreto de la región fronteriza norte y región fronteriza sur, en el cual se establece una tasa para el Impuesto Sobre la Renta (ISR) del 20% y para el Impuesto al Valor Agregado (IVA) del 8%.

Tasa región fronteriza del 8%

Dicho decreto considera únicamente a los municipios fronterizos del norte de los estados de Sonora, Coahuila, Chihuahua, Nuevo León y Tamaulipas y Baja California. De igual manera, abarcará en la región fronteriza sur los municipios de los estados de Quintana Roo, Chiapas, Campeche, Tabasco.

Tasa región fronteriza del 8%

Cabe hacer mención los beneficios que otorgan el decreto consisten en:

Para el ISR se otorga un crédito fiscal equivalente a la tercera parte del impuesto causado en el ejercicio o en los pagos provisionales, quedando una tasa del 20% la cual será aplicable de manera proporcional de acuerdo con los ingresos totales que se generen por las actividades empresariales que se realicen en la región Fronteriza Norte y Sur.

Tasa región fronteriza del 8%

En materia de IVA se otorga un estímulo fiscal a los contribuyentes, consistente en un crédito equivalente al 50% de la tasa del IVA, quedando en una tasa del 8% aplicable tanto a personas físicas como personas morales, que realicen, en los locales o establecimientos ubicados dentro de la región fronteriza Norte y Sur, la enajenación de bienes, la prestación de servicios independientes o el otorgamiento del uso o goce temporal de bienes.

La vigencia del decreto se extiende hasta el 31 de diciembre del 2025.

Tasa del 0%

El 0% como tasa de IVA representa, en sí, una ficción jurídica que permite a quien las realiza, considerarse como contribuyente del IVA, con todos los derechos que este tiene – refiriendo en primera instancia al acreditamiento – y por consecuencia, pudiera generar el derecho a la recuperación de los importes pagados.

Los actos o actividades gravados al 0% se enlistan en el artículo 2-A de la LIVA.

Tasa del 0%

Artículo 2o.-A.- El impuesto se calculará aplicando la tasa del 0% a los valores a que se refiere esta Ley, cuando se realicen los actos o actividades siguientes:

I.- La enajenación de:

a) Animales y vegetales que no estén industrializados, salvo el hule, perros, gatos y pequeñas especies, utilizadas como mascotas en el hogar.

Para estos efectos, se considera que la madera en trozo o descortezada no está industrializada.

Tasa del 0%

b) Medicinas de patente y productos destinados a la alimentación humana y animal, a excepción de:

1. Bebidas distintas de la leche, inclusive cuando las mismas tengan la naturaleza de alimentos. Quedan comprendidos en este numeral los jugos, los néctares y los concentrados de frutas o de verduras, cualquiera que sea su presentación, densidad o el peso del contenido de estas materias.

2. Jarabes o concentrados para preparar refrescos que se expendan en envases abiertos utilizando aparatos eléctricos o mecánicos, así como los concentrados, polvos, jarabes,

Tasa del 0%

2. Jarabes o concentrados para preparar refrescos que se expendan en envases abiertos utilizando aparatos eléctricos o mecánicos, así como los concentrados, polvos, jarabes, esencias o extractos de sabores que al diluirse permitan obtener refrescos.
3. Caviar, salmón ahumado y angulas.
4. Saborizantes, microencapsulados y aditivos alimenticios.
5. Chicles o gomas de mascar.
6. Alimentos procesados para perros, gatos y pequeñas especies, utilizadas como mascotas en el hogar.

Tasa del 0%

- c).- Hielo y agua no gaseosa ni compuesta, excepto cuando en este último caso, su presentación sea en envases menores de diez litros.
- d).- Ixtle, palma y lechuguilla.
- e).- Tractores para accionar implementos agrícolas, a excepción de los de oruga, así como llantas para dichos tractores; motocultores para superficies reducidas; arados; rastras para desterronar la tierra arada; cultivadoras para esparcir y desyerbar; cosechadoras; aspersoras y espolvoreadoras para rociar o esparcir fertilizantes, plaguicidas, herbicidas y fungicidas; equipo mecánico, eléctrico o hidráulico para riego agrícola; sembradoras; ensiladoras, cortadoras y empacadoras de forraje; desgranadoras; abonadoras y fertilizadoras de terrenos de cultivo;

Tasa del 0%

aviones fumigadores; motosierras manuales de cadena, así como embarcaciones para pesca comercial, siempre que se reúnan los requisitos y condiciones que señale el Reglamento.

f).- Fertilizantes, plaguicidas, herbicidas y fungicidas, siempre que estén destinados para ser utilizados en la agricultura o ganadería.

g).- Invernaderos hiropónicos y equipos integrados a ellos para producir temperatura y humedad controladas o para proteger los cultivos de elementos naturales, así como equipos de irrigación.

Tasa del 0%

- h).- Oro, joyería, orfebrería, piezas artísticas u ornamentales y lingotes, cuyo contenido mínimo de dicho material sea del 80%, siempre que su enajenación no se efectúe en ventas al menudeo con el público en general.
- i).- Libros, periódicos y revistas, que editen los propios contribuyentes. Para los efectos de esta Ley, se considera libro toda publicación, unitaria, no periódica, impresa en cualquier soporte, cuya edición se haga en un volumen o en varios volúmenes. Dentro del concepto de libros, no quedan comprendidas aquellas publicaciones periódicas amparadas bajo el mismo título o denominación y con diferente contenido entre una publicación y otra.

Tasa del 0%

j) Toallas sanitarias, tampones y copas, para la gestión menstrual.

Se aplicará la tasa del 16% a la enajenación de los alimentos a que se refiere el presente artículo preparados para su consumo en el lugar o establecimiento en que se enajenen, inclusive cuando no cuenten con instalaciones para ser consumidos en los mismos, cuando sean para llevar o para entrega a domicilio.

Tasa del 0%

jll.- La prestación de servicios independientes:

a).- Los prestados directamente a los agricultores y ganaderos, siempre que sean destinados para actividades agropecuarias, por concepto de perforaciones de pozos, alumbramiento y formación de retenes de agua; suministro de energía eléctrica para usos agrícolas aplicados al bombeo de agua para riego; desmontes y caminos en el interior de las fincas agropecuarias; preparación de terrenos; riego y fumigación agrícolas; erradicación de plagas; cosecha y recolección; vacunación, desinfección e inseminación de ganado, así como los de captura y extracción de especies marinas y de agua dulce.

Tasa del 0%

- b).- Los de molienda o trituración de maíz o de trigo.
- c).- Los de pasteurización de leche.
- d).- Los prestados en invernaderos hidropónicos.
- e).- Los de desepite de algodón en rama.
- f).- Los de sacrificio de ganado y aves de corral.
- g).- Los de reaseguro.
- h).- Los de suministro de agua para uso doméstico.

Tasa del 0%

III.- El uso o goce temporal de la maquinaria y equipo a que se refieren los incisos e) y g) de la fracción I de este artículo.

IV.- La exportación de bienes o servicios, en los términos del artículo 29 de esta Ley.

Los actos o actividades a los que se les aplica la tasa del 0%, producirán los mismos efectos legales que aquellos por los que se deba pagar el impuesto conforme a esta Ley.

Actos o actividades exentos

Corresponden a actos o actividades – enajenación de bienes, prestación de servicios u otorgamiento del uso o goce temporal de bienes – por los cuales, de forma expresamente señalados en ley, **no se pagará el impuesto.**

Actos o actividades exentos en la enajenación de bienes



Artículo 9o.- No se pagará el impuesto en la enajenación de los siguientes bienes:

I.- El suelo.

II.- Construcciones adheridas al suelo, destinadas o utilizadas para casa habitación. Cuando sólo parte de las construcciones se utilicen o destinen a casa habitación, no se pagará el impuesto por dicha parte. Los hoteles no quedan comprendidos en esta fracción.

Actos o actividades exentos en la enajenación de bienes



- III.- Libros, periódicos y revistas, así como el derecho para usar o explotar una obra, que realice su autor.
- IV.- Bienes muebles usados, a excepción de los enajenados por empresas.
- V.- Billetes y demás comprobantes que permitan participar en loterías, rifas, sorteos o juegos con apuestas y concursos de toda clase, así como los premios respectivos, a que se refiere la Ley del Impuesto sobre la Renta.

Actos o actividades exentos en la enajenación de bienes



- VI.- Moneda nacional y moneda extranjera, así como las piezas de oro o de plata que hubieran tenido tal carácter y las piezas denominadas onza troy.
- VII.- Partes sociales, documentos pendientes de cobro y títulos de crédito, con excepción de certificados de depósito de bienes cuando por la enajenación de dichos bienes se esté obligado a pagar este impuesto y de certificados de participación inmobiliaria no amortizables u otros títulos que otorguen a su titular derechos sobre inmuebles distintos a casa habitación o suelo.

Actos o actividades exentos en la enajenación de bienes



VIII.- Lingotes de oro con un contenido mínimo de 99% de dicho material, siempre que su enajenación se efectúe en ventas al menudeo con el público en general.

IX. La de bienes efectuada entre residentes en el extranjero, siempre que los bienes se hayan exportado o introducido al territorio nacional al amparo de un programa autorizado conforme al Decreto para el fomento de la industria manufacturera, maquiladora y de servicios de exportación.

X. La de bienes que realicen las personas morales autorizadas para recibir

Actos o actividades exentos en la enajenación de bienes



X. La de bienes que realicen las personas morales autorizadas para recibir donativos deducibles para los efectos del impuesto sobre la renta.

Actos o actividades exentos en la prestación de servicios



Artículo 15.- No se pagará el impuesto por la prestación de los siguientes servicios:

I.- Las comisiones y otras contraprestaciones que cubra el acreditado a su acreedor con motivo del otorgamiento de créditos hipotecarios para la adquisición, ampliación, construcción o reparación de bienes inmuebles destinados a casa habitación, salvo aquéllas que se originen con posterioridad a la autorización del citado crédito o que se deban pagar a terceros por el acreditado.

Actos o actividades exentos en la prestación de servicios



II.- Las comisiones que cobren las administradoras de fondos para el retiro o, en su caso, las instituciones de crédito, a los trabajadores por la administración de sus recursos provenientes de los sistemas de ahorro para el retiro y por los servicios relacionados con dicha administración, a que se refieren la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro y la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, así como las demás disposiciones derivadas de éstas.

III.- Los prestados en forma gratuita, excepto cuando los beneficiarios sean los miembros, socios o asociados de la persona moral que preste el servicio.

Actos o actividades exentos en la prestación de servicios



IV.- Los de enseñanza que preste la Federación, el Distrito Federal, los Estados, los Municipios y sus organismos descentralizados, y los establecimientos de particulares que tengan autorización o reconocimiento de validez oficial de estudios, en los términos de la Ley General de Educación, así como los servicios educativos de nivel preescolar.

V. El transporte público terrestre de personas que se preste exclusivamente en áreas urbanas, suburbanas o en zonas metropolitanas. No se considera transporte público aquél que se contrata mediante plataformas de servicios digitales de intermediación entre terceros que sean oferentes de servicios de transporte y los demandantes de los mismos, cuando los vehículos con los que se proporcione el servicio sean de uso particular.

Actos o actividades exentos en la prestación de servicios



VI.- El transporte marítimo internacional de bienes prestado por personas residentes en el extranjero sin establecimiento permanente en el país. En ningún caso será aplicable lo dispuesto en esta fracción tratándose de los servicios de cabotaje en territorio nacional.

VII. Los prestados por las personas morales autorizadas para recibir donativos deducibles para los efectos del impuesto sobre la renta.

IX.- El aseguramiento contra riesgos agropecuarios, los seguros de crédito a la vivienda que cubran el riesgo de incumplimiento de los deudores de créditos hipotecarios o con garantía fiduciaria para la adquisición, ampliación, construcción o reparación de bienes inmuebles, destinados a casa habitación, los seguros de garantía financiera que cubran el pago por incumplimiento de los emisores de valores,

Actos o actividades exentos en la prestación de servicios



títulos de crédito o documentos que sean objeto de oferta pública o de intermediación en mercados de valores, siempre que los recursos provenientes de la colocación de dichos valores, títulos de crédito o documentos, se utilicen para el financiamiento de créditos hipotecarios o con garantía fiduciaria para la adquisición, ampliación, construcción o reparación de bienes inmuebles destinados a casa habitación y los seguros de vida ya sea que cubran el riesgo de muerte u otorguen rentas vitalicias o pensiones, así como las comisiones de agentes que correspondan a los seguros citados.

Actos o actividades exentos en el otorgamiento del uso o goce temporal de bienes

Artículo 20.- No se pagará el impuesto por el uso o goce temporal de los siguientes bienes:

- I. Los otorgados por las personas morales autorizadas para recibir donativos deducibles para los efectos del impuesto sobre la renta.
- II.- Inmuebles destinados o utilizados exclusivamente para casa- habitación. Si un inmueble tuviere varios destinos o usos, no se pagará el impuesto por la parte destinada o utilizada para casa- habitación. Lo dispuesto en esta fracción no es aplicable a los inmuebles o parte de ellos que se proporcionen amueblados o se destinen o utilicen como hoteles o casas de hospedaje.
- III.- Fincas dedicadas o utilizadas sólo a fines agrícolas o ganaderos.

Actos o actividades exentos en el otorgamiento del uso o goce temporal de bienes



IV. Derogada.

V.- Libros, periódicos y revistas.

Acreditamiento con actividades gravadas y exentas.

Artículo 5o.- Para que sea acreditable el impuesto al valor agregado deberán reunirse los siguientes requisitos:

.....

V. Cuando se esté obligado al pago del impuesto al valor agregado o cuando sea aplicable la tasa de 0%, sólo por una parte de las actividades que realice el contribuyente, se estará a lo siguiente:

Acreditamiento con actividades gravadas y exentas.

- a) Cuando el impuesto al valor agregado trasladado o pagado en la importación, corresponda a erogaciones por la adquisición de bienes distintos a las inversiones a que se refiere el inciso d) de esta fracción, por la adquisición de servicios o por el uso o goce temporal de bienes, que se utilicen exclusivamente para realizar las actividades por las que se deba pagar el impuesto al valor agregado o les sea aplicable la tasa de 0%, dicho impuesto será acreditable en su totalidad;

*** El IVA identificado con actividades gravadas es totalmente acreditable**

Acreditamiento con actividades gravadas y exentas.

b) Cuando el impuesto al valor agregado trasladado o pagado en la importación corresponda a erogaciones por la adquisición de bienes distintos a las inversiones a que se refiere el inciso d) de esta fracción, por la adquisición de servicios o por el uso o goce temporal de bienes, que se utilicen exclusivamente para realizar las actividades por las que no se deba pagar el impuesto al valor agregado, incluyendo aquéllas a que se refiere el artículo 4o.-A de esta Ley, dicho impuesto no será acreditable;

*** El IVA identificado con actividades exentas no es acreditable**

Acreditamiento con actividades gravadas y exentas.

c) Cuando el contribuyente utilice indistintamente bienes diferentes a las inversiones a que se refiere el inciso d) de esta fracción, servicios o el uso o goce temporal de bienes, para realizar las actividades por las que se deba pagar el impuesto al valor agregado, para realizar actividades a las que conforme esta Ley les sea aplicable la tasa de 0%, para realizar las actividades por las que no se deba pagar el impuesto que establece esta Ley, incluyendo aquéllas a que se refiere el artículo 4o.-A de la misma, el acreditamiento procederá únicamente en la proporción en la que el valor de las actividades por las que deba pagarse el impuesto al valor agregado o a las que se aplique la tasa de 0%, represente en el valor total de las actividades mencionadas que el contribuyente realice en el mes de que se trate, incluyendo los actos o actividades a que se refiere el artículo 4o.-A de esta Ley, y * El IVA de gastos no identificado con actividades gravadas o exentas es acreditable en la proporción en que las actividades gravadas lo sean

Acreditamiento con actividades gravadas y exentas.

d) Tratándose de las inversiones a que se refiere la Ley del Impuesto sobre la Renta, el impuesto al valor agregado que le haya sido trasladado al contribuyente en su adquisición o el pagado en su importación será acreditable considerando el destino habitual que dichas inversiones tengan para realizar las actividades por las que se deba o no pagar el impuesto establecido en esta Ley, incluyendo aquéllas a que se refiere el artículo 4o.-A de la misma, o a las que se les aplique la tasa de 0%, debiendo efectuar el ajuste que proceda cuando se altere el destino mencionado. Para tales efectos se procederá en la forma siguiente:

Acreditamiento con actividades gravadas y exentas.

d) Tratándose de las inversiones a que se refiere la Ley del Impuesto sobre la Renta, el impuesto al valor agregado que le haya sido trasladado al contribuyente en su adquisición o el pagado en su importación será acreditable considerando el destino habitual que dichas inversiones tengan para realizar las actividades por las que se deba o no pagar el impuesto establecido en esta Ley, incluyendo aquéllas a que se refiere el artículo 4o.-A de la misma, o a las que se les aplique la tasa de 0%, debiendo efectuar el ajuste que proceda cuando se altere el destino mencionado. Para tales efectos se procederá en la forma siguiente:

Acreditamiento con actividades gravadas y exentas.

1. Cuando se trate de inversiones que se destinen en forma exclusiva para realizar actividades por las que el contribuyente esté obligado al pago del impuesto al valor agregado o a las que les sea aplicable la tasa de 0%, el impuesto al valor agregado que haya sido trasladado al contribuyente o el pagado en su importación, será acreditable en su totalidad en el mes de que se trate.

*** El IVA de las inversiones identificado con actividades gravadas es totalmente acreditable.**

Acreditamiento con actividades gravadas y exentas.

2. Cuando se trate de inversiones que se destinen en forma exclusiva para realizar actividades por las que el contribuyente no esté obligado al pago del impuesto que establece esta Ley, incluyendo aquéllas a que se refiere el artículo 4o.-A de la misma, el impuesto al valor agregado que haya sido efectivamente trasladado al contribuyente o pagado en la importación no será acreditable.

*** El IVA de las inversiones identificado con actividades exentas no es acreditable.**

Acreditamiento con actividades gravadas y exentas.

3. Cuando el contribuyente utilice las inversiones indistintamente para realizar tanto actividades por las que se deba pagar el impuesto al valor agregado o les sea aplicable la tasa de 0%, así como para actividades por las que no esté obligado al pago del impuesto que establece esta Ley, incluyendo aquéllas a que se refiere el artículo 4o.-A de la misma, el impuesto al valor agregado trasladado al contribuyente o el pagado en la importación, será acreditable en la proporción en la que el valor de las actividades por las que deba pagarse el impuesto al valor agregado o se aplique la tasa de 0%, represente en el valor total de las actividades mencionadas, incluyendo los actos o actividades a que se refiere el artículo 4o.-A de esta Ley, que el contribuyente realice en el mes de que se trate debiendo, en su caso, aplicar el ajuste a que se refiere el artículo 5o.-A de esta Ley.

*** El IVA de las inversiones no identificado con actividades gravadas o exentas es proporcionalmente acreditable.**

Acreditamiento con actividades gravadas y exentas.

Los contribuyentes que efectúen el acreditamiento en los términos previstos en el párrafo anterior, deberán aplicarlo a todas las inversiones que adquieran o importen en un período de cuando menos sesenta meses contados a partir del mes en el que se haya realizado el acreditamiento de que se trate.

A las inversiones cuyo acreditamiento se haya realizado conforme a lo dispuesto en el artículo 5o.-B de esta Ley, no les será aplicable el procedimiento establecido en el primer párrafo de este numeral.

Obligaciones de los contribuyentes de IVA.

Artículo 32.- Los obligados al pago de este impuesto y las personas que realicen los actos o actividades a que se refiere el artículo 2o.-A tienen, además de las obligaciones señaladas en otros artículos de esta Ley, las siguientes:

- I. Llevar contabilidad de conformidad con el Código Fiscal de la Federación y su Reglamento.
- II.- Realizar, tratándose de comisionistas, la separación en su contabilidad y registros de las operaciones que lleven a cabo por cuenta propia de las que efectúen por cuenta del comitente.
- III. Expedir y entregar comprobantes fiscales.

Obligaciones de los contribuyentes de IVA.

IV. Presentar en las oficinas autorizadas las declaraciones señaladas en esta Ley. Si un contribuyente tuviera varios establecimientos, presentará por todos ellos una sola declaración de pago, en las oficinas autorizadas correspondientes al domicilio fiscal del contribuyente. Lo dispuesto en esta fracción no es aplicable a los casos señalados en los artículos 28 y 33 de esta Ley. Los contribuyentes que tengan varios establecimientos deberán conservar, en cada uno de ellos, copia de las declaraciones de pago, así como proporcionar copia de las mismas a las autoridades fiscales de las entidades federativas donde se encuentren ubicados esos establecimientos, cuando así se lo requieran.

Obligaciones de los contribuyentes de IVA.

V. Expedir comprobantes fiscales por las retenciones del impuesto que se efectúen en los casos previstos en el artículo 1o.-A, y proporcionar mensualmente a las autoridades fiscales, a través de los medios y formatos electrónicos que señale el Servicio de Administración Tributaria, la información sobre las personas a las que les hubieren retenido el impuesto establecido en esta Ley, a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior al que corresponda dicha información.

La Federación y sus organismos descentralizados, en su caso, también estarán obligados a cumplir con lo establecido en esta fracción.

Obligaciones de los contribuyentes de IVA.

Las personas morales obligadas a efectuar la retención del impuesto en los términos del artículo 1o.-A, fracción II, inciso a) de esta Ley, podrán optar por no proporcionar el comprobante fiscal a que se refiere el primer párrafo de esta fracción, siempre que la persona física que preste los servicios profesionales o haya otorgado el uso o goce temporal de bienes, les expida un comprobante fiscal que cumpla con los requisitos a que se refieren los artículos 29 y 29-A del Código Fiscal de la Federación y en el comprobante se señale expresamente el monto del impuesto retenido.

Obligaciones de los contribuyentes de IVA.

En este caso, las personas físicas que expidan el comprobante fiscal podrán considerarlo como constancia de retención del impuesto y efectuar el acreditamiento del mismo en los términos de las disposiciones fiscales. Lo previsto en este párrafo en ningún caso libera a las personas morales de efectuar, en tiempo y forma, la retención y entero del impuesto y la presentación de las declaraciones informativas correspondientes, en los términos de las disposiciones fiscales respecto de las personas a las que les hubieran efectuado dichas retenciones.

Obligaciones de los contribuyentes de IVA.

VI. Las personas que efectúen de manera regular las retenciones a que se refieren los artículos 1o.-A y 3o., tercer párrafo de esta Ley, presentarán aviso de ello ante las autoridades fiscales dentro de los 30 días siguientes a la primera retención efectuada.

VII. Proporcionar la información que del impuesto al valor agregado se les solicite en las declaraciones del impuesto sobre la renta.

Obligaciones de los contribuyentes de IVA.

VIII. Proporcionar mensualmente a las autoridades fiscales, a través de los medios y formatos electrónicos que señale el Servicio de Administración Tributaria, la información correspondiente sobre el pago, retención, acreditamiento y traslado del impuesto al valor agregado en las operaciones con sus proveedores, desglosando el valor de los actos o actividades por tasa a la cual trasladó o le fue trasladado el impuesto al valor agregado, incluyendo actividades por las que el contribuyente no está obligado al pago, dicha información se presentará, a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior al que corresponda dicha información.

Declaración informativa de operaciones con terceros (DIOT)

La información contemplada como obligación en el artículo 32 fracción VIII respecto de los terceros (proveedores), se presentó durante 18 años mediante la denominada Declaración Informativa de Operaciones con Terceros (DIOT). A partir de febrero 2025 y por las obligaciones del mes de enero del mismo año, debe presentarse en el nuevo portal de declaraciones informativas del SAT.

Declaración informativa de operaciones con terceros (DIOT)

Aunado al cambio en el mecanismo de presentación, existe un cambio relevante: la información que debe incluir la declaración, pues de 25 campos aumento a 54. Entre otros cambios, en las actividades al 8% de zona fronteriza, debe identificarse si son de zona norte o sur. El IVA de importaciones se divide en bienes tangibles – pasan por aduana - y bienes intangibles o servicios.

Declaración informativa de operaciones con terceros (DIOT)

Otro cambio importante es que el valor de las devoluciones y descuentos en este modelo debe dividirse en las mismas tasas, cuando antes se incluían en un solo rubro.

Integración del IVA no acreditable en la DIOT

Uno de los cambios más impactantes es el detalle del IVA no acreditable que ahora se informa, identificando la parte de los actos exentos, los no objeto de IVA y los que deriven de las diferencias de aplicar la proporción por actos gravados al 16%, 8% de cada zona fronteriza (norte y sur), importaciones (tangibles e intangibles) y no deducibles.

Presentación de la DIOT

A diferencia de lo que ocurría hasta 2024 en que debía instalarse el aplicativo en el equipo de computo para enviar la DIOT, en este nuevo formato se accede al portal del SAT para presentarla. En este portal se puede capturar la información manual o se puede subir en un archivo txt.

CASOS PRÁCTICOS DIOT 2025 y principales aspectos de la LIVA. (Análisis integral y casos prácticos)



CONTACTO

Email: jaflores@cademconsultores.com

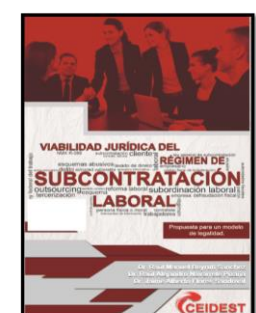
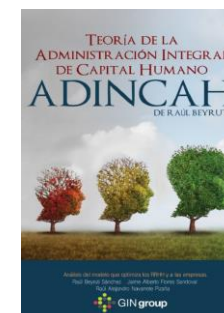
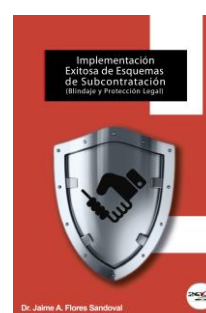
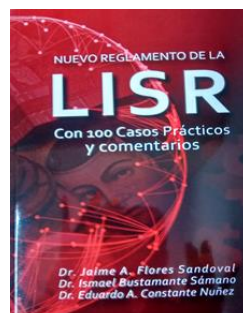
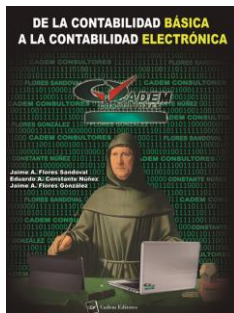
@Drjaimefloress



Jaime Alberto Flores Sandoval



GRACIAS





LÍDER EN CONSULTORÍA EMPRESARIAL Y ACTUALIZACIÓN PROFESIONAL

Dr. Jaime Alberto Flores Sandoval

www.cademconsultores.com

- GRACIAS POR SU ATENCIÓN -

