

Ajuste anual por inflación

Las personas morales que cumplan con sus obligaciones en dicho Título deben determinar al cierre de cada ejercicio el ajuste anual por inflación.

Martes, 19 de marzo de 2024 IDC



El Capítulo III del Título II de la LISR, establece que las personas morales que cumplan con sus obligaciones en dicho Título deben determinar al cierre de cada ejercicio el ajuste anual por inflación; este cálculo es exclusivamente fiscal y que no afecta los resultados contables de la empresa.

De su aplicación los contribuyentes pueden obtener un ajuste anual por inflación acumulable o deducible como se muestra en el siguiente ejemplo:

Para determinar el ajuste anual por inflación de la empresa “Cleo’s, S.A. de C.V.” se consideran las cuentas denominadas como créditos y deudas, según los numerales 45 y 46 de la LISR. Dentro de las cuales tiene una cuenta en un banco extranjero, en libras esterlinas.

Para obtener el ajuste anual por inflación:

- se parte de los saldos de las cuentas correspondientes que se tengan al último día de cada mes, dentro de los cuales no deben incluirse los intereses devengados en el mismo periodo
- los créditos y las deudas, en moneda extranjera, se valúan a la paridad existente al primer día del mes

Suma de saldo en moneda nacional de bancos en libras esterlinas

	Periodo	Saldo al último día de cada mes en libras esterlinas (A)	Intereses devengados en el periodo (B)	Saldo al final del mes sin intereses (A menos B = C)	Equivalencia de la moneda (D) *	Saldo al último día de cada mes en dólares (C por D = E)
	Enero	105,698.77	4,549.60	101,149.16	1.2307	\$ 124,484.27
Más:	Febrero	110,527.48	4,758.65	105,768.83	1.21085	\$ 128,070.19
Más:	Marzo	117,316.86	5,051.54	112,265.31	1.23575	\$ 138,731.86
Más:	Abril	118,149.59	5,086.00	113,063.59	1.2563	\$ 142,041.79
Más:	Mayo	124,226.83	5,349.03	118,877.80	1.23925	\$ 147,319.32
Más:	Junio	123,279.24	5,307.68	117,971.56	1.27145	\$ 149,994.94

Más:	Julio	127,810.47	5,502.94	122,307.52	1.2866	\$ 157,360.86
Más:	Agosto	130,489.00	5,617.80	124,871.20	1.267	\$ 158,211.81
Más:	Septiembre	125,912.98	5,421.39	120,491.59	1.22045	\$ 147,053.96
Más:	Octubre	129,872.20	5,728.07	124,144.13	1.2138	\$ 150,686.15
Más:	Noviembre	123,188.50	5,304.23	117,884.26	1.2652	\$ 149,147.17
Más:	Diciembre	131,945.43	5,680.98	126,264.45	1.2743	\$ 160,898.79
Igual:	Suma de saldo en moneda nacional de bancos en libras esterlinas	1,468,417.33	63,357.92	1,405,059.41		1,754,001.09

*Nota: Publicadas en el DOF para cada mes

Suma de saldo en moneda nacional de bancos en libras esterlinas

Periodo		Saldo al último día de cada mes en dólares (C por D = E)	Tipo de cambio del dólar	Saldo en moneda nacional de bancos en libras esterlinas
	Enero	\$ 124,484.27	\$19.3615	\$ 2,410,202.26
Más:	Febrero	\$ 128,070.19	18.7793	\$ 2,405,068.50
Más:	Marzo	\$ 138,731.86	18.4077	\$ 2,553,734.46
Más:	Abril	\$ 142,041.79	18.0932	\$ 2,569,990.47
Más:	Mayo	\$ 147,319.32	18.0723	\$ 2,662,398.89
Más:	Junio	\$ 149,994.94	17.6532	\$ 2,647,890.62
Más:	Julio	\$ 157,360.86	17.1187	\$ 2,693,813.33
Más:	Agosto	\$ 158,211.81	16.6895	\$ 2,640,475.96
Más:	Septiembre	\$ 147,053.96	16.7477	\$ 2,462,815.54

Periodo		Saldo al último día de cada mes en dólares (C por D = E)	Tipo de cambio del dólar	Saldo en moneda nacional de bancos en libras esterlinas
Más:	Octubre	\$ 150,686.15	17.6195	\$ 2,655,014.61
Más:	Noviembre	\$ 149,147.17	18.064	\$ 2,694,194.49
Más:	Diciembre	\$ 160,898.79	17.187	\$ 2,765,367.47
Igual:	Suma de saldo en moneda nacional de bancos en libras esterlinas	1,754,001.09		31,160,966.59

A continuación, se muestran los saldos de las demás cuentas que se deben tomar para calcular el ajuste anual por inflación, cuyos saldos al fin de cada mes no incluyen los intereses devengados en el mismo.

Suma de saldos de los créditos al último día de cada mes

	Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril
--	----------	-------	---------	-------	-------

Más:	Bancos en libras esterlinas	2,410,202.26	2,405,068.50	2,553,734.46	2,569,990.47
Más:	Bancos en moneda nacional	1,829,537.30	2,651,987.86	2,317,013.48	2,461,065.27
Más:	Clientes	447,805.83	658,045.57	623,496.84	1,191,108.54
Más:	Inversiones en instrumentos financieros	394,568.22	1,427,025.23	601,240.41	1,279,246.36
Más:	Préstamos a personas morales	221,051.52	986,572.74	462,494.13	1,384,600.54
Más:	Saldo a favor del ISR del ejercicio	670,239.11	670,239.11	670,239.11	670,239.11
Más:	Saldo a favor del IVA	0	347,182.73	0	303,642.75
Más:	Venta de acciones por cobrar	1,081,919.18	265,042.90	1,425,174.84	1,164,971.00

Igual:	Suma de saldos de los créditos al ultimo día de cada mes	\$ 7,055,323.41	\$ 9,411,164.64	\$ 8,653,393.26	\$ 11,024,864.04
--------	--	-----------------	-----------------	-----------------	------------------

	Concepto	Mayo	Junio	Julio	Agosto
Más:	Bancos en libras esterlinas	2,662,398.89	2,647,890.62	2,693,813.33	2,640,475.96
Más:	Bancos en moneda nacional	2,341,026.37	2,493,086.80	1,856,603.18	2,398,155.23
Más:	Clientes	384,417.65	585,703.14	420,456.48	1,032,624.42
Más:	Inversiones en instrumentos financieros	1,597,968.40	729,676.38	1,026,417.20	806,512.68
Más:	Préstamos a personas morales	638,327.98	916,379.85	553,053.55	1,188,910.52

Más:	Saldo a favor del ISR del ejercicio	769,836.64	769,836.64	769,836.64	0
Más:	Saldo a favor del IVA	145,755.59	0	0	34,847.51
Más:	Venta de acciones por cobrar	412,340.26	91,581.92	35,186.57	579,018.34
Igual:	Suma de saldos de los créditos al último día de cada mes	\$ 8,952,071.79	\$ 8,234,155.35	\$ 7,355,366.95	\$ 8,680,544.66

	Concepto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Más:	Bancos en libras esterlinas	2,462,815.54	2,655,014.61	2,694,194.49	2,765,367.47
Más:	Bancos en moneda nacional	2,989,984.00	1,525,117.00	1,798,164.00	2,887,408.00

Más:	Clientes	349,930.00	435,049.00	167,403.00	1,794,689.00
Más:	Inversiones en instrumentos financieros	133,010.00	1,097,086.00	697,745.00	1,434,815.00
Más:	Préstamos a personas morales	1,210,013.00	497,967.00	957,163.00	1,899,463.00
Más:	Saldo a favor del ISR del ejercicio	0	0	0	0
Más:	Saldo a favor del IVA	0	0	0	0
Más:	Venta de acciones por cobrar	956,197.00	912,228.00	950,127.00	1,700,657.00
Igual:	Suma de saldos de los créditos al último día de cada mes	\$ 8,101,949.54	\$ 7,122,461.61	\$ 7,264,796.49	\$ 12,482,399.47

Suma de saldos de los créditos

	Concepto	Suma de saldos al último día de cada mes
Más:	Bancos en libras esterlinas	31,160,966.59
Más:	Bancos en moneda nacional	27,549,148.48
Más:	Clientes	8,090,729.47
Más:	Inversiones en CETES	11,225,310.89
Más:	Préstamos a personas morales	10,915,996.82
Más:	Saldo a favor del ISR del ejercicio	4,990,466.38
Más:	Saldo a favor del IVA	831,428.58
Más:	Venta de acciones por cobrar	9,574,443.99
Igual:	Suma de saldos de los créditos	\$ 104,338,491.21

Por lo que respecta a las deudas se obtienen los siguientes resultados:

Suma de saldos de las deudas al último día de cada mes

	Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril
	Arrendamiento a personas físicas	\$ 718,564.16	\$ 1,331,825.82	\$ 528,890.10	\$ 995,484.73
Más:	Arrendamiento a personas morales	1,021,165.13	703,222.31	704,990.01	414,818.04
Más:	Arrendamiento financiero de automóvil	807,332.56	779,477.86	1,441,735.35	586,394.76
Más:	Compras a personas físicas	1,458,786.32	285,272.04	794,330.41	599,344.07
Más:	Compras a personas morales	1,439,577.14	914,513.02	979,616.82	1,354,904.64
Más:	Crédito hipotecario	642,059.36	890,728.96	314,747.41	963,064.34
Más:	Cuotas IMSS (obrera y patronal), SAR e Infonavit	785,804.35	632,161.87	529,304.74	571,095.41

Más:	Dividendos decretados por pagar	1,101,288.02	1,112,972.73	1,315,886.70	55,177.60
Más:	Servicios prestados por personas físicas	1,194,092.60	332,554.16	524,125.71	1,110,734.10
Más:	Servicios prestados por personas morales	491,923.56	542,017.45	836,256.61	271,530.19
Más:	Pagos mensuales del IVA	0	834,995.44	581,389.16	677,847.44
Igual:	Suma de saldos de las deudas al último día de cada mes	\$ 9,660,593.19	\$ 8,359,741.67	\$ 8,551,273.02	\$ 7,600,395.32

Concepto		Mayo	Junio	Julio	Agosto
	Arrendamiento a personas físicas	\$ 1,165,430.44	\$ 815,865.51	\$ 1,419,172.26	\$ 218,153.60
Más:	Arrendamiento a personas morales	642,928.85	222,761.78	1,221,810.62	522,106.47
Más:	Arrendamiento financiero de automóvil	412,530.03	1,427,931.48	569,548.24	1,001,217.39
Más:	Compras a personas físicas	1,290,975.86	565,044.58	1,202,174.15	426,804.83
Más:	Compras a personas morales	793,379.37	1,250,048.95	93,849.81	1,071,863.18
Más:	Crédito hipotecario	571,444.58	1,120,600.58	583,325.70	1,392,345.55
Más:	Cuotas IMSS (obrera y patronal), SAR e Infonavit	783,287.77	233,132.49	293,261.70	992,459.32

Concepto		Mayo	Junio	Julio	Agosto
Más:	Dividendos decretados por pagar	1,395,102.19	622,090.95	1,101,161.67	601,428.78
Más:	Servicios prestados por personas físicas	23,351.04	1,102,782.35	397,201.96	311,338.37
Más:	Servicios prestados por personas morales	98,910.54	563,004.67	890,262.63	1,396,983.60
Más:	Pagos mensuales del IVA	0	903,895.36	1,062,928.22	0
Igual:	Suma de saldos de las deudas al último día de cada mes	\$ 7,177,340.67	\$ 8,827,158.70	\$ 8,834,696.96	\$ 7,934,701.09

	Concepto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
--	----------	------------	---------	-----------	-----------

	Arrendamiento a personas físicas	\$ 36,061.45	\$ 1,000,676.40	\$ 735,383.11	\$ 470,444.74
Más:	Arrendamiento a personas morales	1,211,708.68	519,842.58	535,323.41	669,199.63
Más:	Arrendamiento financiero de automóvil	1,467,045.90	117,510.97	1,297,279.38	211,387.20
Más:	Compras a personas físicas	289,637.87	445,631.53	405,663.70	676,490.94
Más:	Compras a personas morales	1,344,332.93	448,863.69	965,943.89	1,461,822.07
Más:	Crédito hipotecario	984,094.06	1,294,643.34	223,161.49	1,287,512.83
Más:	Cuotas IMSS (obrera y patronal), SAR e Infonavit	505,803.24	487,897.71	863,350.93	1,132,040.63
Más:	Dividendos decretados por pagar	682,509.61	574,254.06	1,094,616.95	1,261,279.96

Más:	Servicios prestados por personas físicas	707,592.73	1,164,711.41	893,100.82	1,159,100.50
Más:	Servicios prestados por personas morales	527,145.38	1,421,887.55	996,099.23	895,391.13
Más:	Pagos mensuales del IVA	227,181.59	570,140.92	381,068.72	380,033.84
Igual:	Suma de saldos de las deudas al último día de cada mes	\$ 7,983,113.43	\$ 8,046,060.16	\$ 8,390,991.63	\$ 9,604,703.47

Suma de saldos de las deudas

	Concepto	Importe
	Arrendamiento a personas físicas	\$ 9,435,952.30
Más:	Arrendamiento a personas morales	8,389,877.49

Más:	Arrendamiento financiero de automóvil	10,119,391.13
Más:	Compras a personas físicas	8,440,156.30
Más:	Compras a personas morales	12,118,715.50
Más:	Crédito hipotecario	10,267,728.22
Más:	Cuotas IMSS (obrera y patronal), SAR e Infonavit	7,809,600.17
Más:	Dividendos decretados por pagar	10,917,769.20
Más:	Servicios prestados por personas físicas	8,920,685.75
Más:	Servicios prestados por personas morales	8,931,412.52
Más:	Pagos mensuales del IVA	5,619,480.70
Igual:	Suma de saldos de las deudas	\$ 100,970,769.29

El saldo promedio anual de créditos y de deudas, se obtiene dividiendo la suma del total de cada uno de ellos entre 12 (art. 44, fracc. I, segundo párrafo, LISR).

Saldo promedio anual de créditos

	Concepto	Importe
	Suma de saldos de los créditos al último día de cada mes	\$ 104,338,491.21
Entre:	Número de meses del ejercicio	12
Igual:	Saldo promedio anual de créditos	\$ 8,694,874.27

Saldo promedio anual de deudas

	Concepto	Importe
	Suma de saldos de las deudas al último día de cada mes	\$ 100,970,769.29
Entre:	Número de meses del ejercicio	12
Igual:	Saldo promedio anual de deudas	\$ 8,414,230.77

El factor de ajuste anual se obtiene de la siguiente forma:

Factor de ajuste anual

	Concepto	Importe
	INPC del último mes del ejercicio del cálculo (diciembre 2023)	132.373
Entre:	INPC del último mes del ejercicio inmediato anterior (diciembre 2022)	126.478
Igual:	Factor	1.0466
Menos:	Unidad	1
Igual:	Factor de ajuste anual	0.0466

Por último, se comparan los saldos promedios de las deudas y de los créditos y si el primero es mayor se obtiene un ajuste anual por inflación acumulable; en caso contrario, es deducible.

Ajuste anual por inflación acumulable

	Concepto	Importe
--	----------	---------

	Saldo promedio anual de créditos	\$ 8,694,874.27
Menos:	Saldo promedio anual de deudas	8,414,230.77
Igual:	Diferencia	\$ 280,643.49
Por:	Factor de ajuste anual	0.0466
Igual:	Ajuste anual por inflación deducible	\$ 13,077.99