



Smythe & Asociados

CHECKLIST · DECLARACIÓN ANUAL

27 puntos antes de declarar como

persona física en 2026.

CONTABILIDAD · IMPUESTOS · BLINDAJE FISCAL

smytheyasociados.com · Guadalajara · MX · Edición 2026

— ANTES DE EMPEZAR A LLENAR EL FORMATO —

Documentos y datos previos.

Identificación y accesos

- RFC con homoclave correctamente registrado
- Contraseña SAT vigente (revisada en últimos 90 días)
- e.firma (FIEL) vigente — verifica vencimiento
- Cuenta CLABE bancaria a tu nombre para devolución

Ingresos del ejercicio

- Constancia anual de sueldos y salarios (patrón)
- Honorarios profesionales — CFDIs emitidos
- Arrendamiento — CFDIs por mes y contrato
- Plataformas tecnológicas (Uber, Airbnb, Rappi) — reporte de retenciones
- Intereses bancarios — constancias de cada institución
- Dividendos cobrados — constancias
- Premios y otros ingresos esporádicos

Retenciones a tu favor

- ISR retenido por patrones (sumar todos los patrones del año)
- ISR retenido por arrendatarios
- ISR retenido por plataformas
- ISR retenido por intereses bancarios
- IVA retenido (servicios profesionales y arrendamiento)

— DEDUCCIONES PERSONALES APLICABLES —

Lo que sí puedes deducir.

Gastos médicos, dentales y hospitalarios

- Pagados con transferencia, tarjeta o cheque nominativo
- CFDI a nombre del contribuyente o dependiente económico
- Honorarios médicos con cédula profesional registrada
- Servicios hospitalarios y de laboratorio
- Aparatos auditivos, ópticos y rehabilitación

Educación y otros

- Colegiaturas (preescolar a bachillerato) con CFDI escolar
- Tope: \$14,200 a \$24,500 según nivel educativo
- Transporte escolar obligatorio del plantel
- Donativos a donatarias autorizadas — máx. 7% ingreso anual

Ahorro y patrimonio

- Intereses reales de crédito hipotecario (casa habitación)
- Aportaciones voluntarias al SAR / planes personales de retiro
- Primas de seguros de gastos médicos mayores
- Cobertura funeraria prepagada

Validación final antes de enviar

- Suma total deducciones \leq 15% de ingresos o 5 UMAs (lo menor)
- Todos los CFDIs verificados en portal SAT
- ISR a favor calculado por el sistema = lo que esperabas
- Si hay diferencia significativa, NO envíes — agenda revisión

¿Esperas devolución mayor a \$50,000?

Te conviene revisión profesional antes de enviar. Cuota fija + sin comisión sobre devolución.

smytheyasociados.com · teresa.smythe@smytheyasociados.com