

Depósitos en Cuentas Especiales para el Ahorro

1. Contenido Técnico Central

A. ¿Qué tipo de cuentas son deducibles?

1. Cuentas personales especiales para el ahorro:

- Contratadas con instituciones financieras autorizadas (bancos, casas de bolsa, aseguradoras)
- Específicamente diseñadas para mantener los recursos durante un plazo mínimo de 5 años

2. Contratos de seguros relacionados con planes de pensiones:

- Emitidos por aseguradoras con autorización de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
- En los que el titular no pueda disponer de los recursos antes de los 65 años (salvo fallecimiento o invalidez)

B. Requisitos para que se pueda deducir

1. El contrato debe indicar expresamente el plazo mínimo:

- El dinero no debe poder retirarse antes de los 5 años contados desde la primera aportación


2. Debe existir una restricción contractual de disposición:

- La cuenta o contrato debe impedir el retiro anticipado bajo cláusulas firmadas

3. La institución debe estar debidamente autorizada:

- Banco, aseguradora, SOFOM regulada o casa de bolsa autorizada

4. El pago debe realizarse con medio electrónico:

- Transferencia bancaria, tarjeta o cheque nominativo
-  No deducible si se deposita en efectivo

5. El contrato o póliza debe conservarse como soporte:

- Debe incluir RFC, Tú Nombre, clave del producto y términos del contrato

6. El depósito debe haberse efectuado dentro del año fiscal declarado

7. El contribuyente no debe disponer de los recursos antes del plazo establecido:

- Si lo hace, el SAT puede considerar improcedente la deducción y exigir recálculo de impuestos

C. Límite fiscal de la deducción

- **Sí tiene tope individual:**
 - Hasta por **\$152,000 anuales** por este concepto (independiente de otras deducciones personales)
- **No juega en el tope Global:**
 - Esta deducción personal, puede sumarse al tope de 5 UMAS que es el tope global, por lo que un contribuyente pudiera tener hasta \$358,367 sumando los dos topes (**\$152,000 anuales de las UMAS + \$152,000 de ahorro para el retiro**) este concepto es independiente de otras deducciones personales.

Esta deducción **no forma parte del tope global de deducciones personales**, es adicional y paralela.

2. Contexto Legal

- Fundamento legal: Artículo 151, fracción V, inciso b), de la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR)
- Normativa complementaria: Regla 3.17.10 de la Resolución Miscelánea Fiscal 2025
- Aplicable a: Personas físicas que presentan declaración anual
- Periodo de aplicación: Ejercicio fiscal vigente