**Aportaciones Complementarias de Retiro o PPR**

**1. Nombre del documento**

¿Qué requisitos debo cumplir para deducir aportaciones complementarias de retiro **(AFORE)** o a Planes Personales de Retiro **(PPR)**?

**2. Objetivo del Documento**

Explicar de forma técnica y clara las condiciones bajo las cuales se puede deducir aportaciones voluntarias a su cuenta de retiro **(AFORE)** o a un Plan Personal de Retiro **(PPR)**, incluyendo requisitos de forma, fondo, límites legales y operativos.

**3. Contexto Legal**

* Fundamento legal: Artículo 151, fracción V 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 con ingresos por sueldos y salarios que presentan declaración anual
* Periodo de aplicación: Ejercicio fiscal vigente

**4. Contenido Técnico Central**

**A. ¿Qué tipo de aportaciones son deducibles?**

1. **Aportaciones complementarias de retiro (AFORE)**:
   * Realizadas directamente en una cuenta individual del Sistema de Ahorro para el Retiro (AFORE)
   * Se identifican en la subcuenta de “aportaciones voluntarias con fines fiscales”
2. **Aportaciones a Planes Personales de Retiro (PPR)**:
   * Contratados con instituciones autorizadas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
   * El contrato debe especificar que son con fines de retiro (no deben incluir seguros de vida o ahorro mixto)

**B. Requisitos que debe cumplir el asalariado**

1. **El contrato o fondo debe ser exclusivamente para el retiro**
   * El dinero no debe retirarse antes de los 65 años o antes de 5 años de aportado (excepto por pensión o fallecimiento)
2. **La institución debe estar autorizada**
   * Para PPR: aseguradoras o bancos registrados ante la CNSF
   * Para AFORE: solo cuentas abiertas en instituciones del SAR
3. **El pago debe realizarse con medio electrónico**
   * Tarjeta, transferencia, cheque nominativo
   * ❌ No deducible si se hace en efectivo
4. **La aportación debe efectuarse dentro del ejercicio fiscal correspondiente**
   * No es deducible si se realiza fuera del año que se declara
5. **Debe contar con comprobante fiscal (CFDI o constancia electrónica)**
   * Debe indicar tú RFC correcto y monto aportado
6. **Se debe conservar contrato y estados de cuenta**
   * En caso de revisión, el SAT puede solicitar evidencia documental del producto contratado y del uso exclusivo para retiro

**C. Límite deducible**

* **Sí tiene límite individual**:
  + Se pueden deducir aportaciones **hasta por el 10% del ingreso acumulable anual del contribuyente**,
  + Sin exceder **5 veces la UMA anual** (≈ $206,367.60 en 2025)

**Estas aportaciones no afectan el tope global de deducciones personales**.

Puedes tener el tope global y aun asi tienes otro tope adicional por este concepto de **PPR que es aproximadamente de $206,367.**

**La suma de los dos topes puede ascender a $412,734 aproximadamente.**

**5. Gatillos Relevantes para este Documento**

* aportaciones retiro deducibles
* plan personal de retiro SAT
* deducir aportación AFORE
* contrato PPR deducible
* subcuenta retiro AFORE