**Depósitos en Cuentas Especiales para el Ahorro**

**1. Nombre del documento**

¿Qué requisitos debo cumplir para deducir depósitos en cuentas especiales para el ahorro?

**2. Objetivo del Documento**

Explicar en forma clara y fiscalmente precisa qué condiciones se debe cumplir para deducir depósitos en cuentas especiales para el ahorro en su declaración anual, incluyendo tipos de cuentas autorizadas, requisitos contractuales, límites legales y tratamiento fiscal ante el SAT.

**3. 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

**4. 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.

**5. Gatillos Relevantes para este Documento**

* deducción cuenta ahorro
* plan de ahorro SAT
* contrato ahorro deducible