

**COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE B.C.  
C.P.C. ELOY CELIS PEREZ  
SEPTIEMBRE 2025  
FIDEICOMISO: INSTRUMENTO PARA ACTIVIDADES  
EMPRESARIALES Y PATRIMONIALES...**

# Concepto de fideicomiso

En virtud del fideicomiso, el **fideicomitente**:

**A**

- **Transmite** a una institución **fiduciaria** la **propiedad** o la **titularidad** de uno o más:
  - **Bienes** o
  - **Derechos**

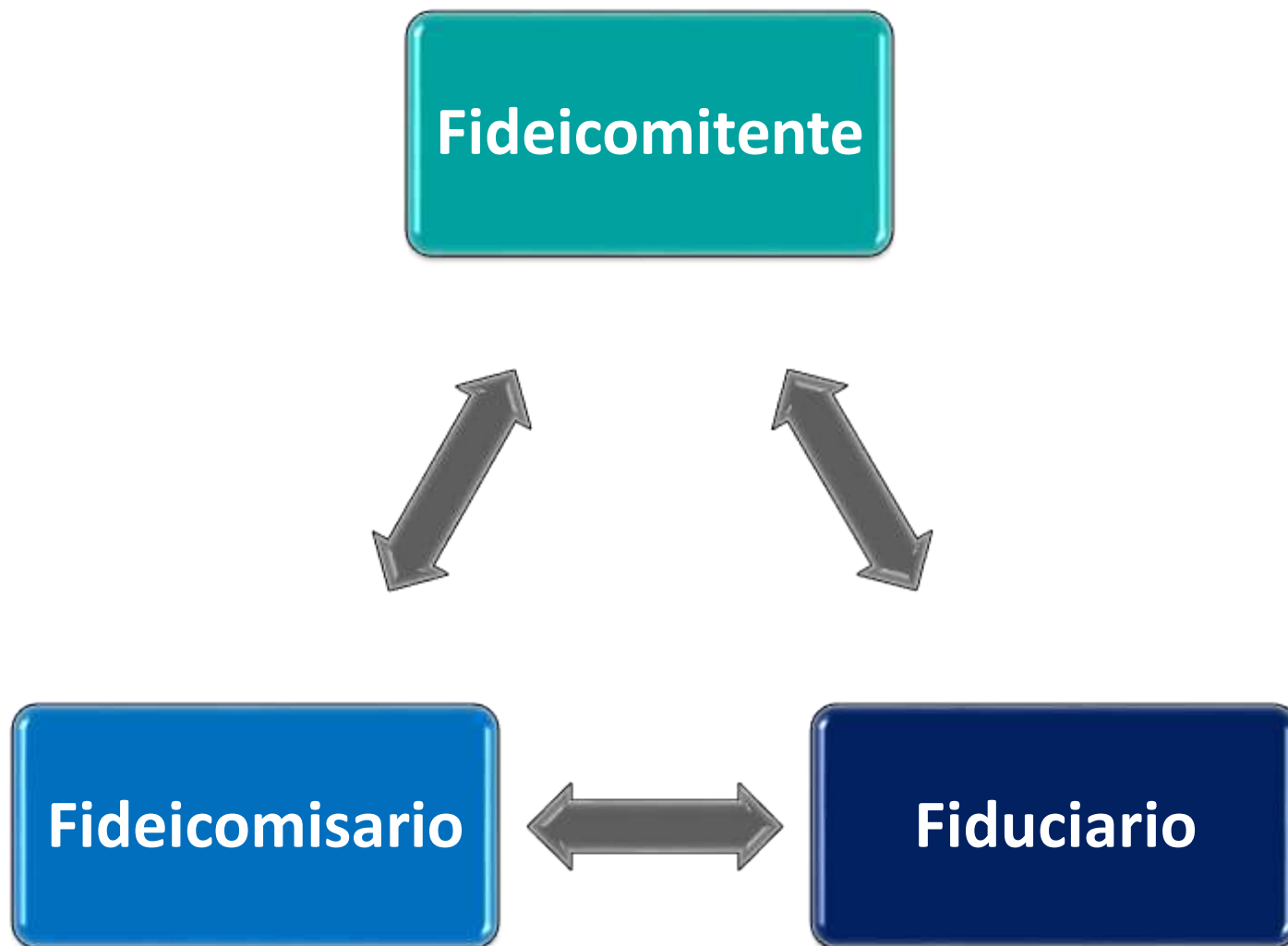
**B**

- Para ser destinados a **finés**:
  - **Lícitos**
  - **Y determinados**

**C**

- Encomendando la realización de **dichos finés** a la propia institución **fiduciaria**.

# Elementos personales



# Fideicomiso: un contrato

## El fideicomiso:

- Es un **contrato**.
- **No** tiene **personalidad jurídica** propia.
- Es una **unidad económica** sin personalidad jurídica.
- **No es sujeta** de Impuestos sobre la Renta.
- Los **sujetos del impuesto** son:
  - Los fideicomitentes, y/o
  - Los fideicomisarios.
- La **fiduciaria, cumple** las obligaciones fiscales por cuenta de estas personas.

# Que bienes se pueden afectar

## Bienes tangibles:

- Muebles
- Inmuebles

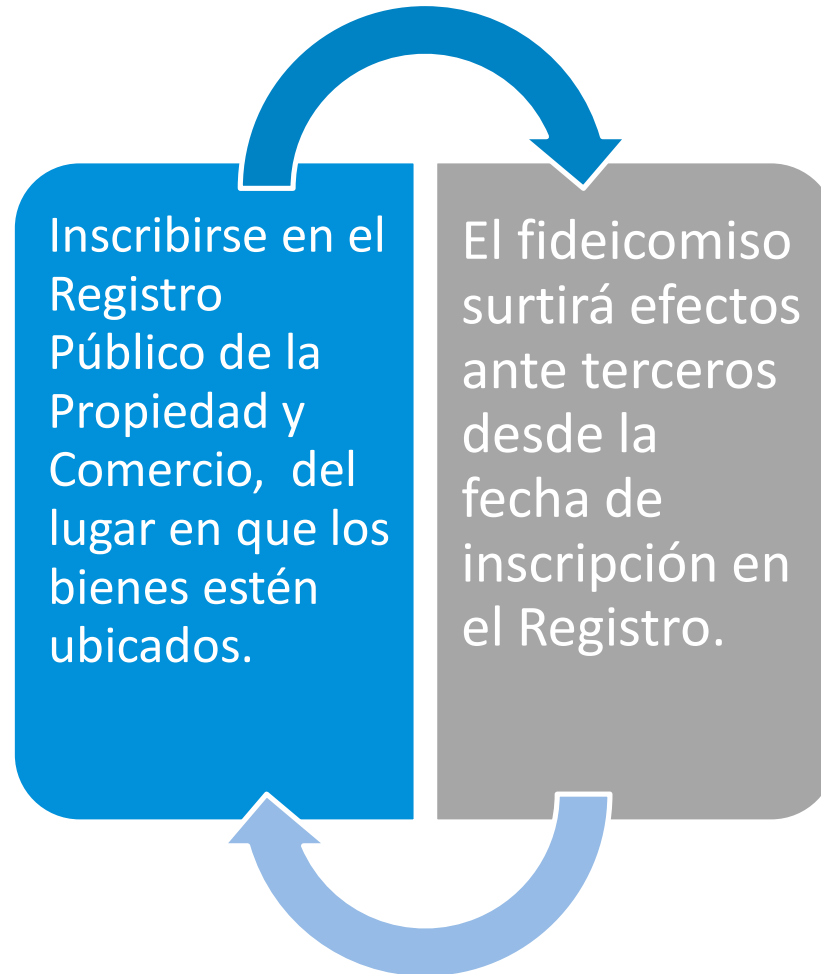
## Bienes intangibles

- Patentes, marcas
- Nombres comerciales
- Certificado de invención

## Derechos

- Personales o cobro
- Derechos reales
- Acciones, partes sociales

# Fideicomiso sobre inmuebles



# Fideicomiso sobre muebles


Surtirá efectos  
contra tercero,  
desde la fecha  
de su  
inscripción

- Registro Único de Garantías Mobiliarias
- Del Registro Público de Comercio.

# Situación de los bienes aportados



# Inafectabilidad de los bienes



En **ningún caso** los bienes fideicomitidos estarán **afectos a otras actividades y responsabilidades**, distintas a las autorizadas a la institución fiduciaria, en el contrato de fideicomiso.

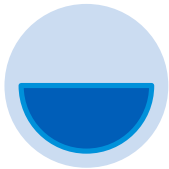
# Inembargabilidad del patrimonio

Es la **imposibilidad jurídica** de los **acreedores** del fideicomitente, fideicomisario o fiduciaria, de embargar bienes afectos al patrimonio fideicomitado.



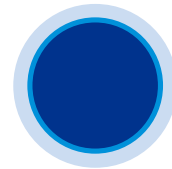
Solo aplicaría en operaciones realizadas por el fideicomiso.

# Irrevocabilidad e irreversibilidad



## **Revocación:**

Terminación de los contratos o extinción de los actos jurídicos.



## **Irrevocabilidad:**

Perdida del derecho del fideicomitente para extinguir el contrato de fideicomiso.

Lo imposibilita para instruir a la fiduciaria sobre el destino de los bienes.

# Irrevocabilidad e irreversibilidad

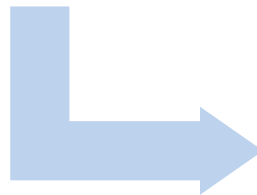
## Irrevocabilidad temporal

Sujeta al plazo fijado por fideicomitente fideicomisario.

## Irrevocabilidad definitiva

Perdida definitiva del derecho del fideicomitente de dar instrucciones a la fiduciaria sobre el destino de los bienes.

Ejemplo  
Clásico



Es cuando el fideicomitente vende y el fideicomisario compra los bienes afectos al fideicomiso mediante el pago cierto determinado.

# Irrevocabilidad e irreversibilidad



**La irrevocabilidad definitiva conlleva a la irreversibilidad:**

**- Causa efectos fiscales para el fideicomitente y fideicomisario.**


**- Es una enajenación**


# Fideicomiso en fraude a terceros


El fideicomiso  
constituido en  
**fraude de terceros**  
podrá en todo  
tiempo ser **atacado**  
**de nulidad** por los  
interesados.


# Causas de extinción del fideicomiso





 Por la realización del fin para el cual fue constituido.

 Por haberse cumplido la condición resolutoria a que haya quedado sujeto.

 Por hacerse imposible el fin del fideicomiso.

 Por convenio escrito entre el fideicomitente, fiduciario y fideicomisario.

 Por hacerse imposible el cumplimiento de la condición suspensiva de que dependa.

 Por revocación hecha por el fideicomitente, cuando este se haya reservado expresamente este derecho, al constituir el fideicomiso.

Enajenación de bienes a  
través de fideicomiso.  
Código Fiscal de la  
Federación.

# No hay enajenación de bienes

- Cuando el **fideicomitente**:

1. Y el **fideicomisario** sea la **misma persona**.

2. Se reserve el derecho de readquirir del fiduciario los bienes aportados.

# Hay enajenación de bienes aportados

En el acto en el que el **fideicomitente**:

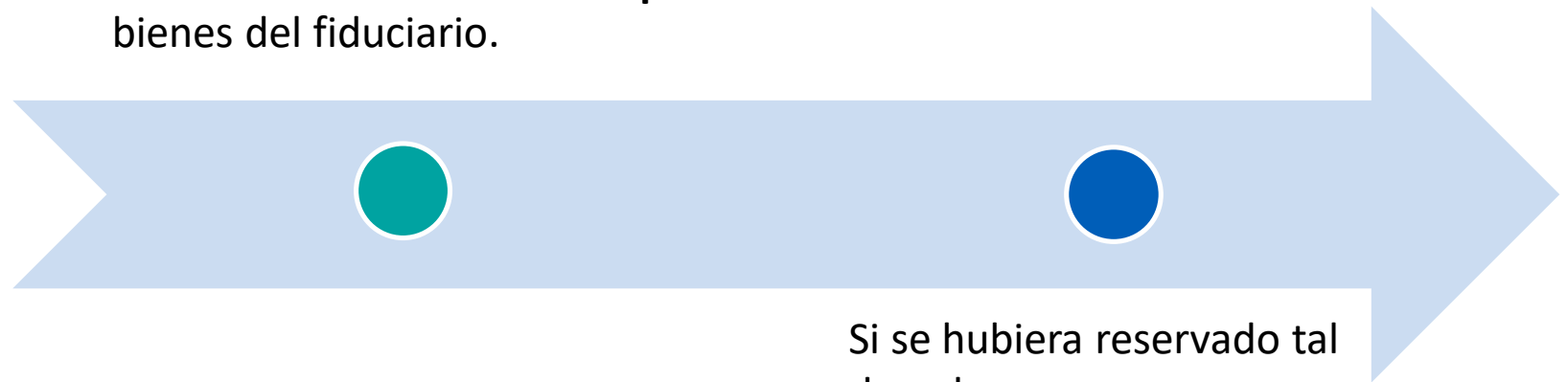
**1. Designa o se obliga a designar fideicomisario diverso de el :**

**Siempre que no tenga el derecho de readquirir** del fiduciario los bienes.

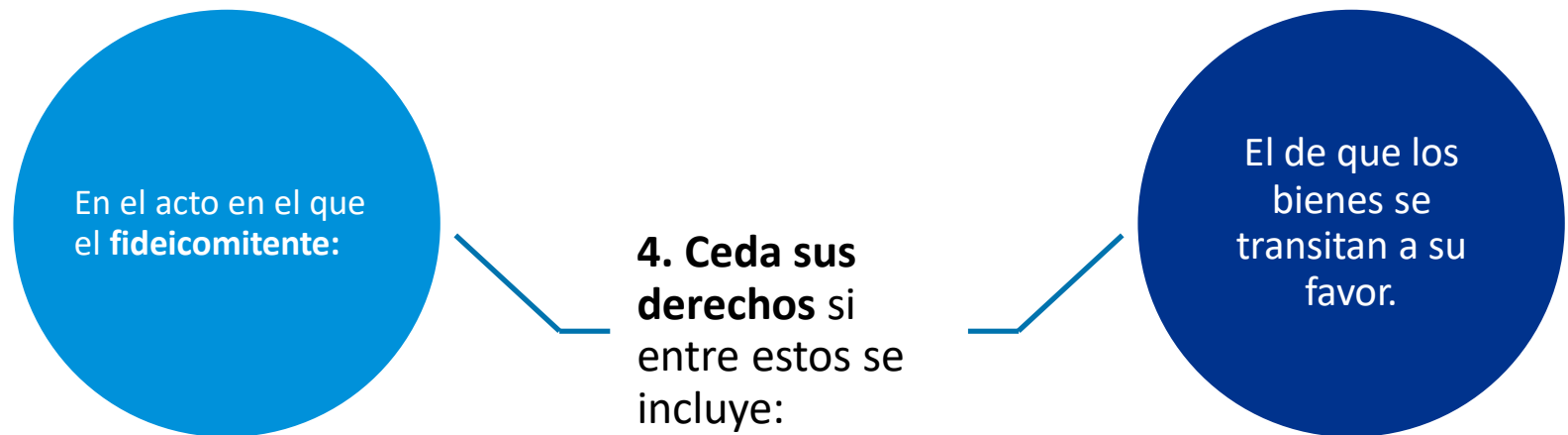
# Enajenación de bienes aportados

En el acto en el que el **fideicomitente**:

**3. Pierda el derecho a readquirir los bienes del fiduciario.**



# Enajenación de bienes aportados



# Enajenación de bienes aportados

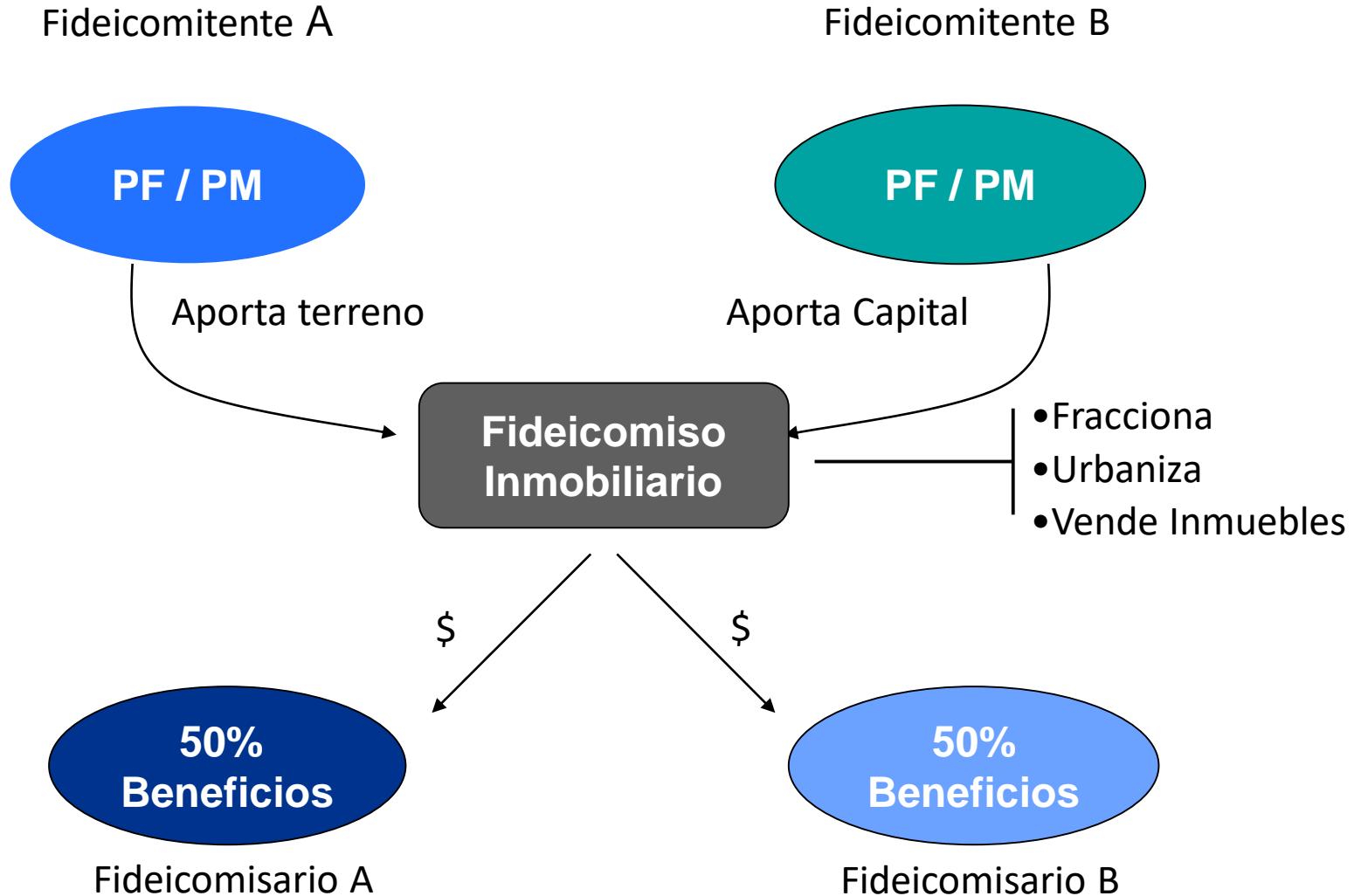
En el acto en el que el **fideicomisario** designado:

5. Ceda sus derechos.

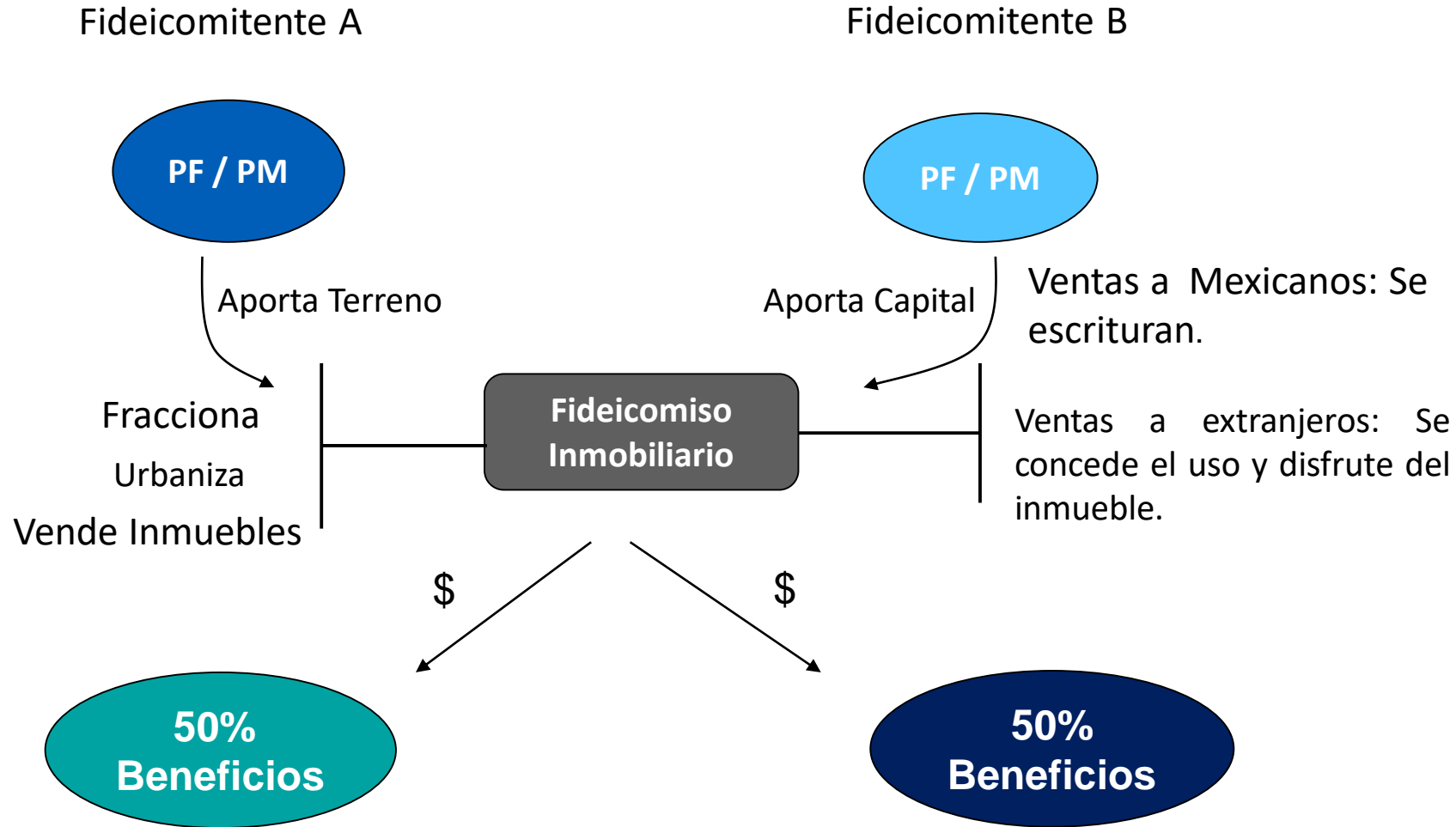


6. De **instrucciones** al fiduciario para que transmita la propiedad de bienes a un tercero.

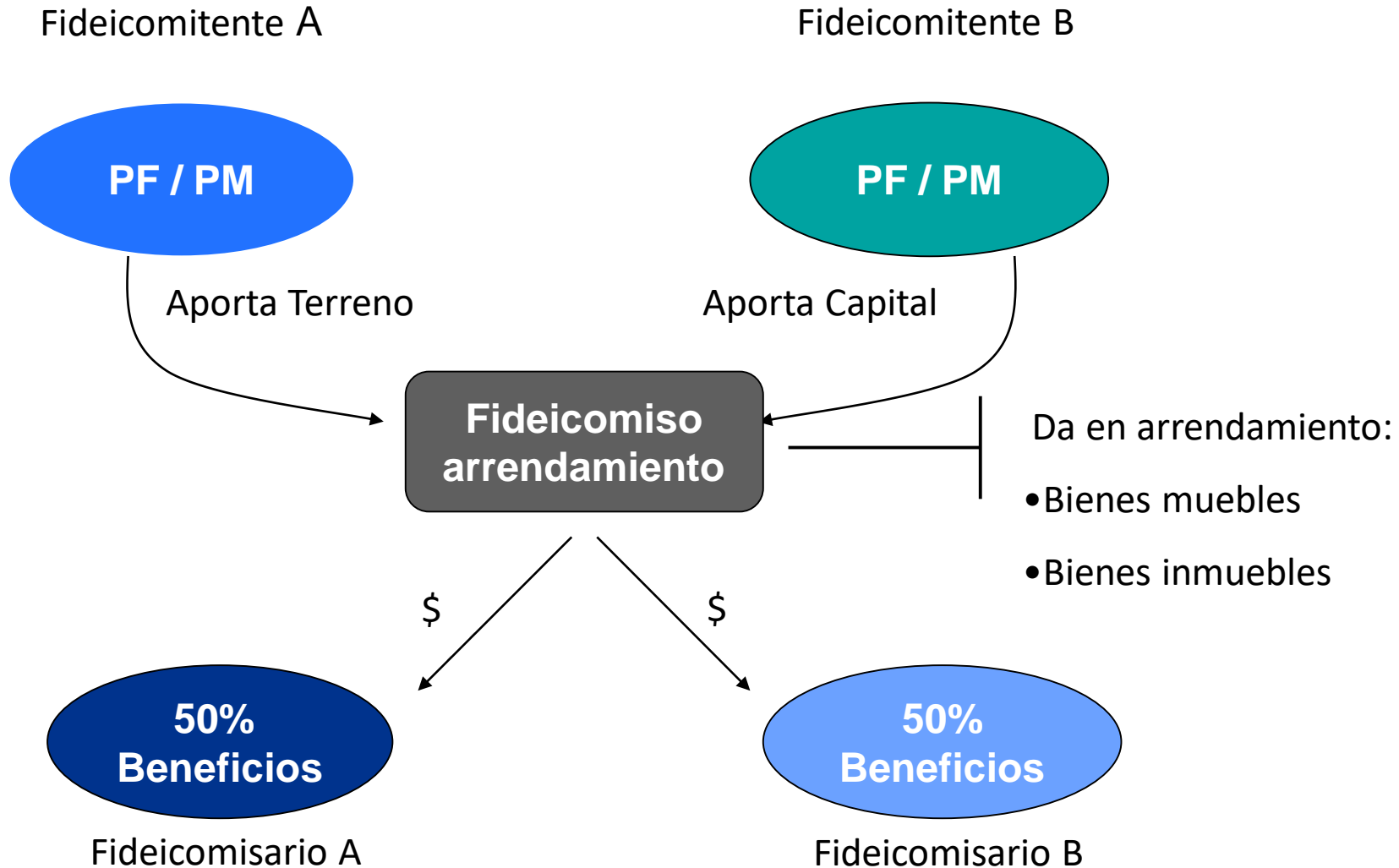
# Fideicomiso actividad empresarial




# Fideicomiso para extranjeros

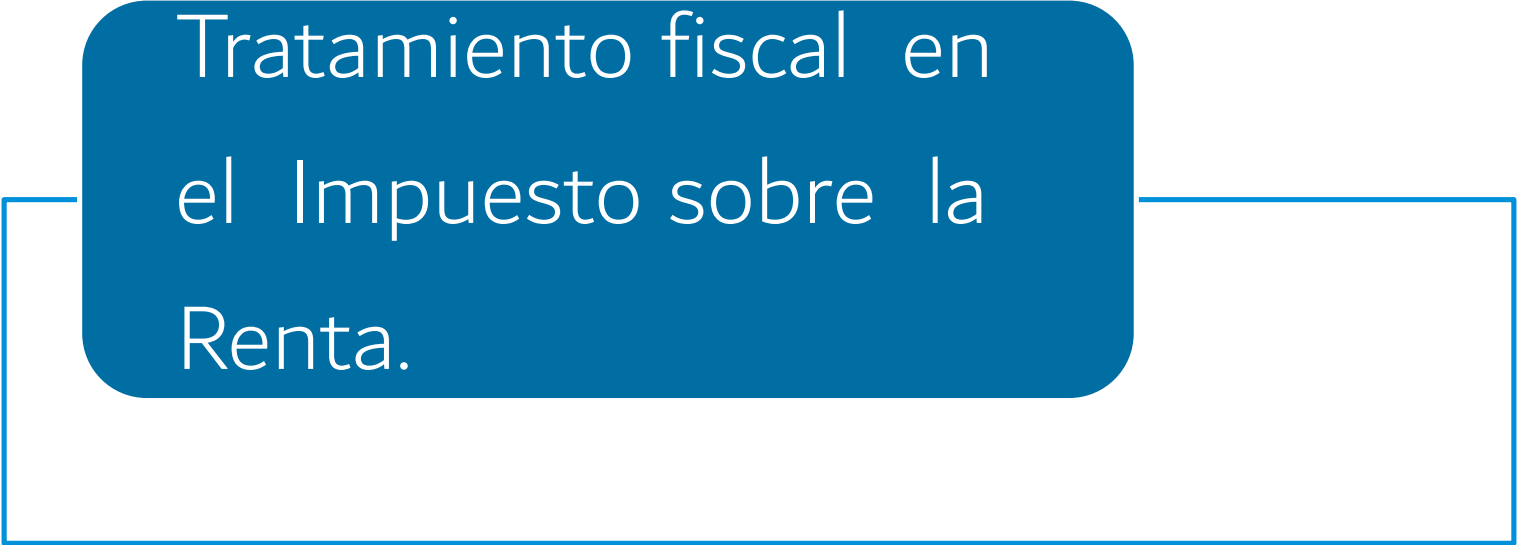


# Fideicomiso de arrendamiento





Tratamiento fiscal en  
el Impuesto sobre la  
Renta.



# Sujetos de impuesto sobre la renta

## El fideicomiso:

- Es un **contrato, no se crea** una persona moral.
- **No** tiene **personalidad jurídica** propia.
- Es una unidad económica **sin personalidad jurídica.**
- **No es sujeta** de impuestos sobre la renta.
- Los **sujetos del impuesto** son:
  - Los fideicomitentes
  - Los fideicomisarios.
- La **fiduciaria, cumple** las obligaciones fiscales por cuenta de estas personas.

# Sujetos de impuesto sobre la renta

## Personas físicas y personas morales:

### ✓ Residentes en Mexico:

Por **todos sus ingresos**, independientemente de la ubicación de la fuente de riqueza de donde procedan.

### ✓ Residentes en el extranjero con EP\*:

Por los **ingresos atribuibles** a dicho EP.

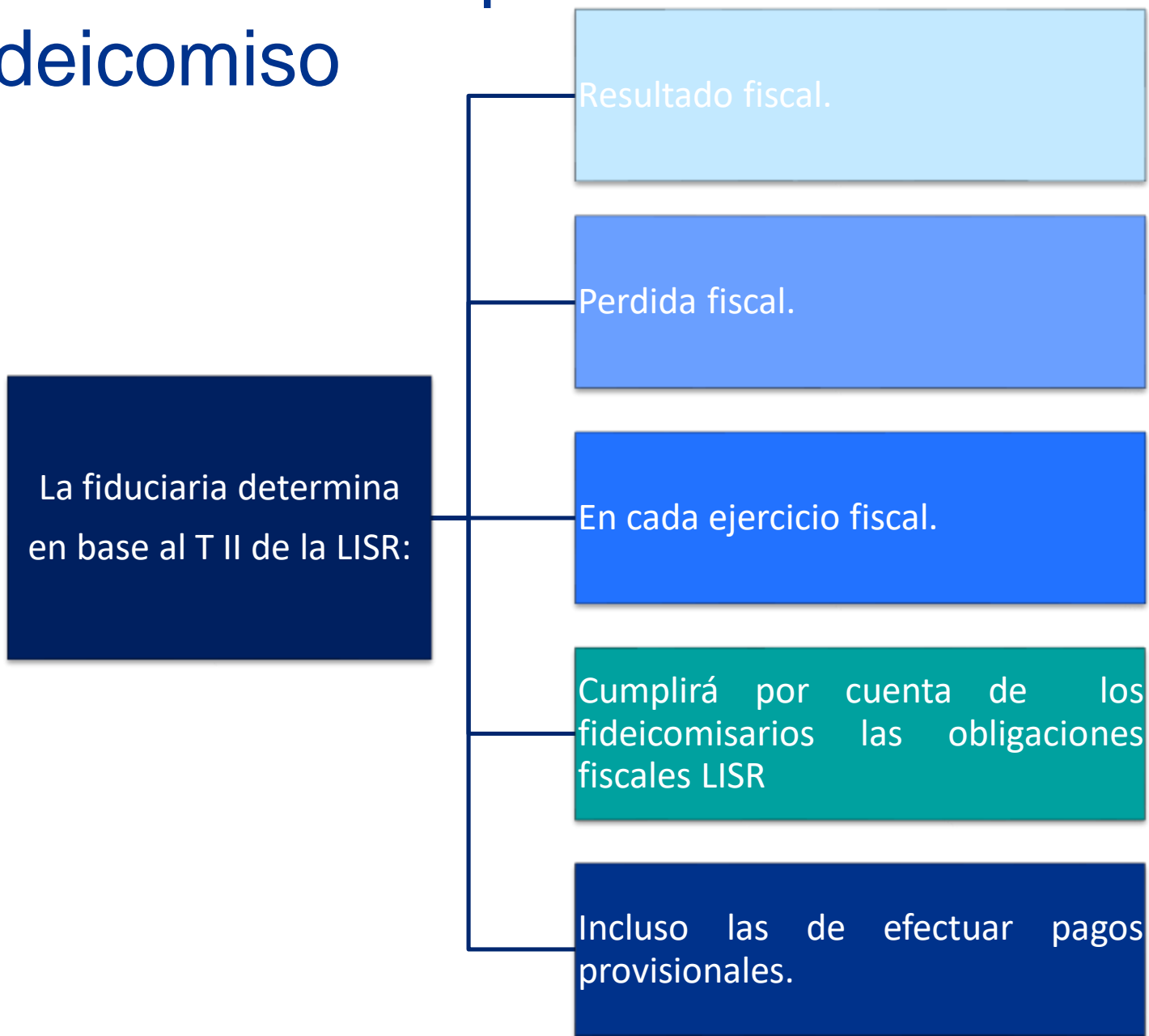
### ✓ Residentes en el extranjero con fuente de riqueza en TN\*\*

Por los ingresos de **fuentes de riqueza** situada en TN.

\*Establecimiento permanente.

\*\* Territorio Nacional.

# Actividades empresariales en fideicomiso



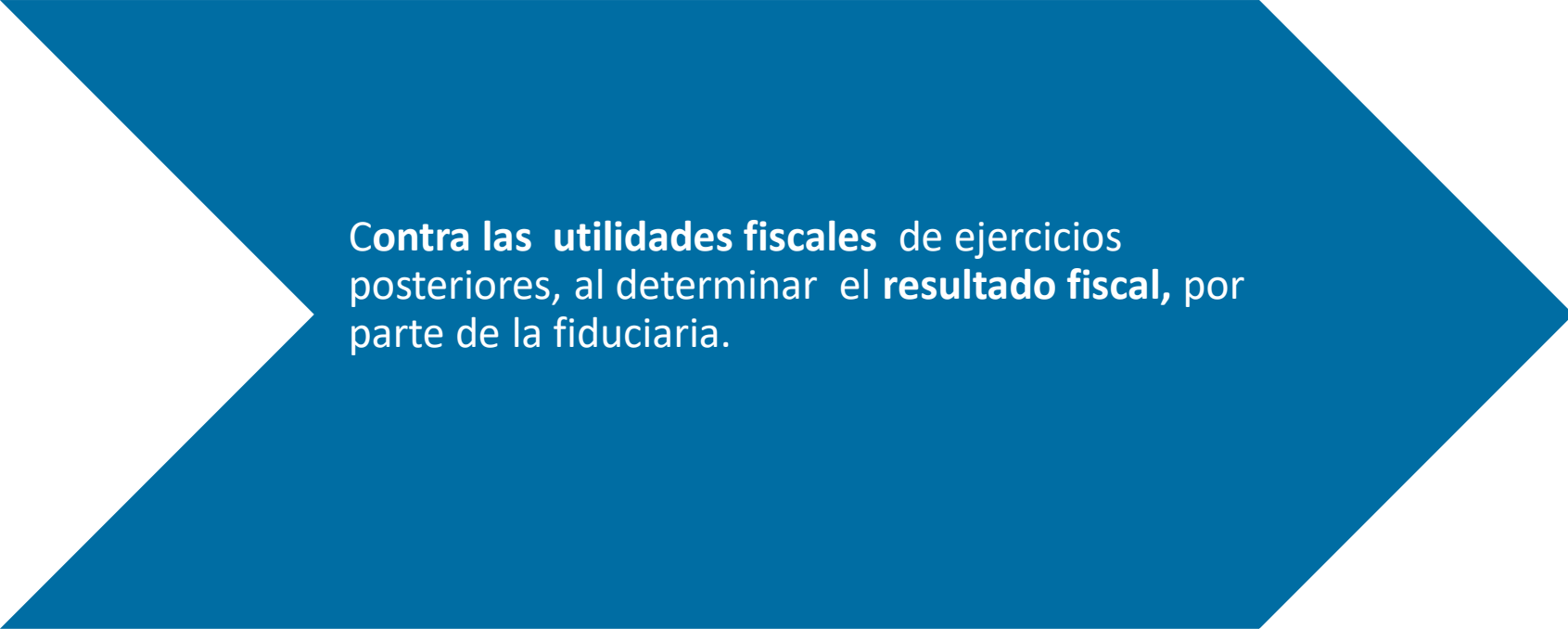
# Resultado fiscal del fideicomiso

## Los fideicomisarios:

- **Acumularan** a sus demás ingresos del ejercicio, la **parte del resultado fiscal**.
  - De acuerdo con lo **estipulado** en el **contrato de fideicomiso**.
- Acreditarán en esta proporción el monto de los pagos provisionales efectuados por la fiduciaria.

# Perdida fiscal del fideicomiso

❖ Solo podrán ser disminuidas:



Contra las **utilidades fiscales** de ejercicios posteriores, al determinar el **resultado fiscal**, por parte de la fiduciaria.

# Perdida fiscal al término del fideicomiso

## **El saldo actualizado:**

- **Se distribuirá entre los fideicomisarios** en la **proporción** que les corresponda en los términos del contrato.

## **Se podrá deducir:**

- En el ejercicio en que se extinga el fideicomiso.
- **Hasta** el monto actualizado de sus aportaciones de capital al fideicomiso, **que no recupere** cada uno de los fideicomisarios en lo individual.

# Deducción de aportaciones al fideicomiso

- Al valor pendiente de deducir actualizado.
- Al momento de ser aportado al fideicomiso.
- Ese valor deberá registrarse en:
  - La contabilidad del fideicomiso.
  - En la cuenta de capital de aportación de quien corresponda.
  - El fideicomitente no podrá a su vez, hacer la deducción en su resultado fiscal.

# Bienes devuelto al fideicomitente

**Se considerara reintegrado al valor fiscal:**



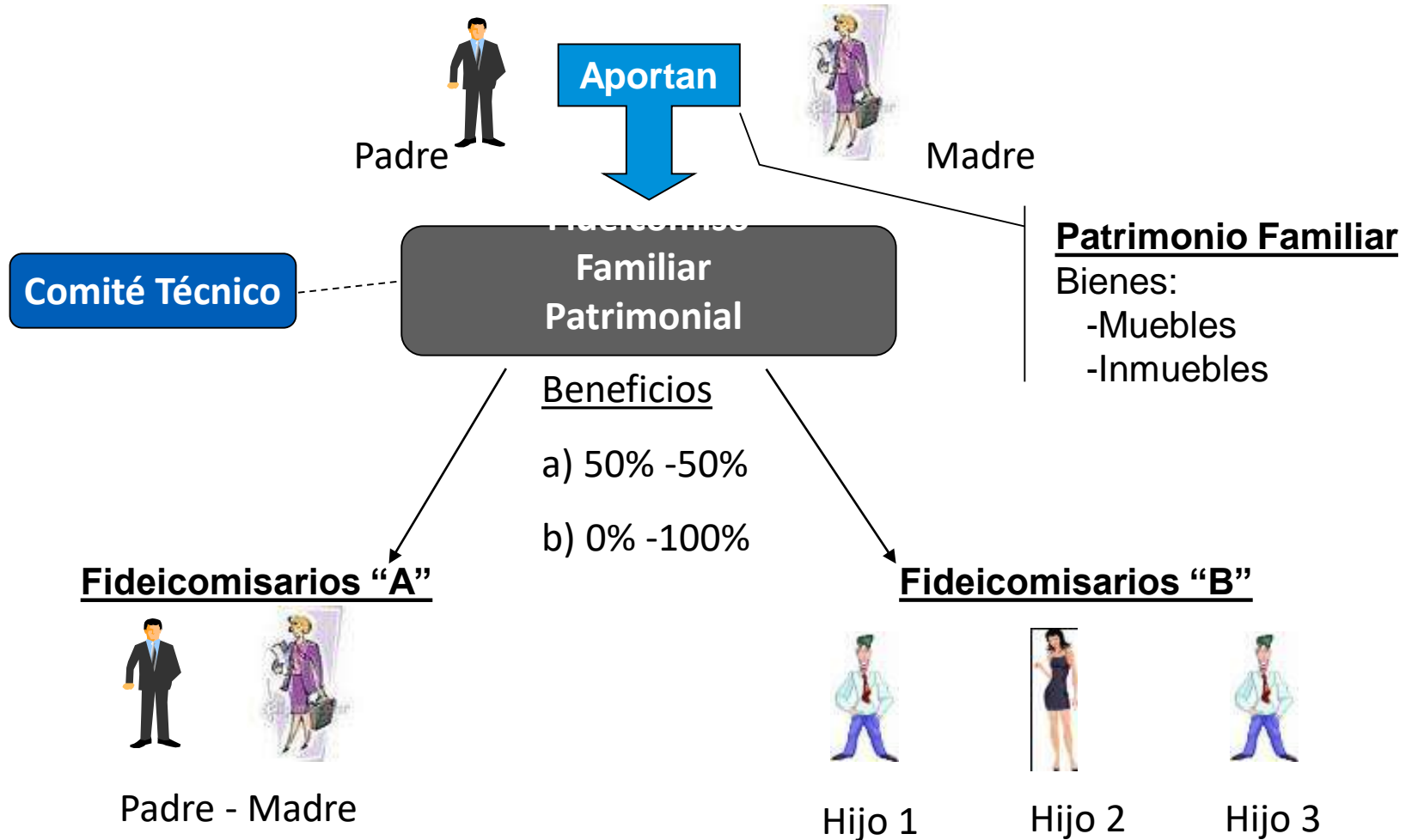
# Pagos provisionales

- Se calcularan como persona moral.
- En el primer ejercicio fiscal y cuando no haya coeficiente de utilidad:
  - Se utilizara el que corresponda a la actividad preponderante.
  - Que realice el fideicomiso.
- La fiduciaria presentara:
  - Una declaración por sus actividades
  - Otra por cada una de los fideicomisos.

# Fideicomiso Familiar Patrimonial

## Testamentario

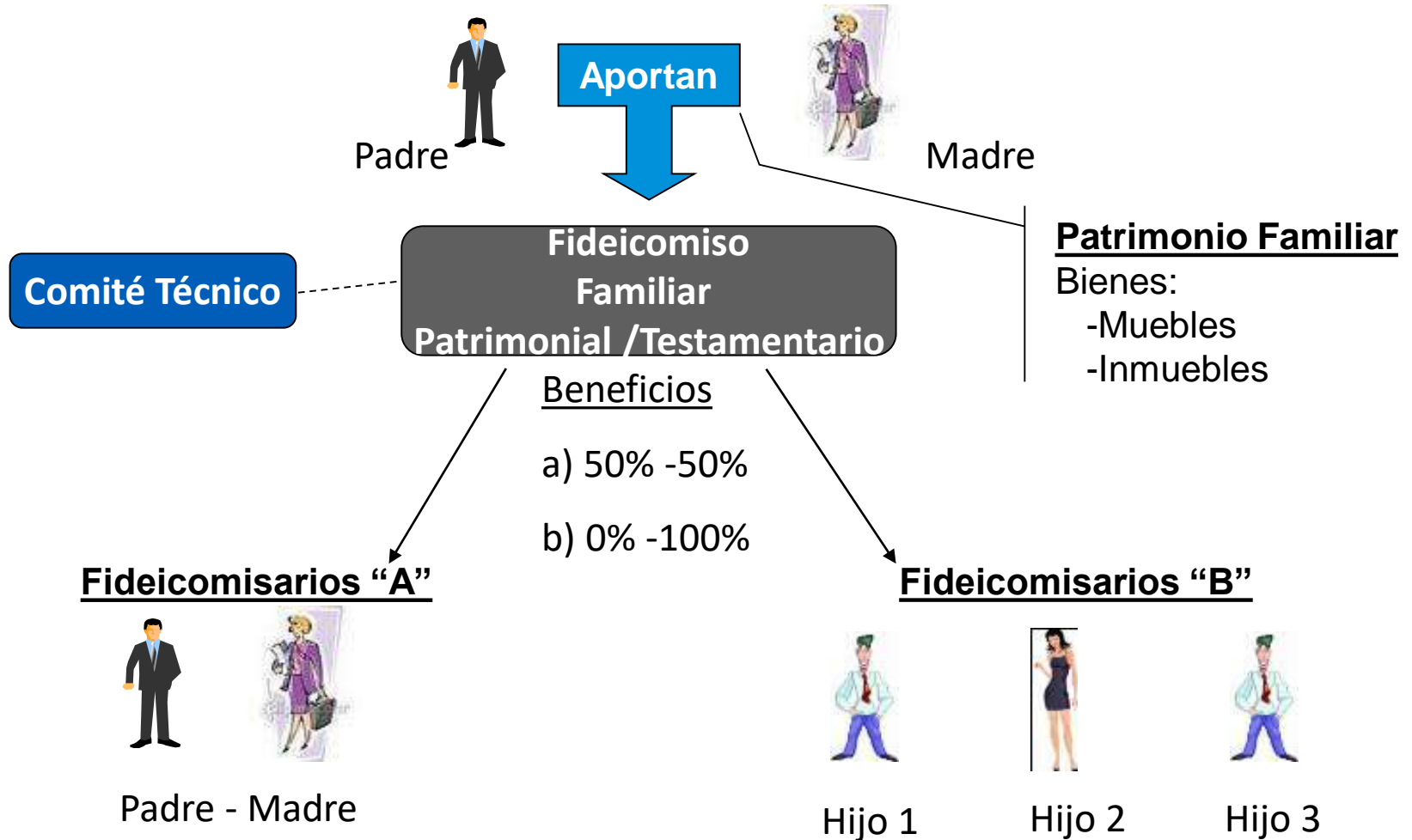
Fideicomitentes



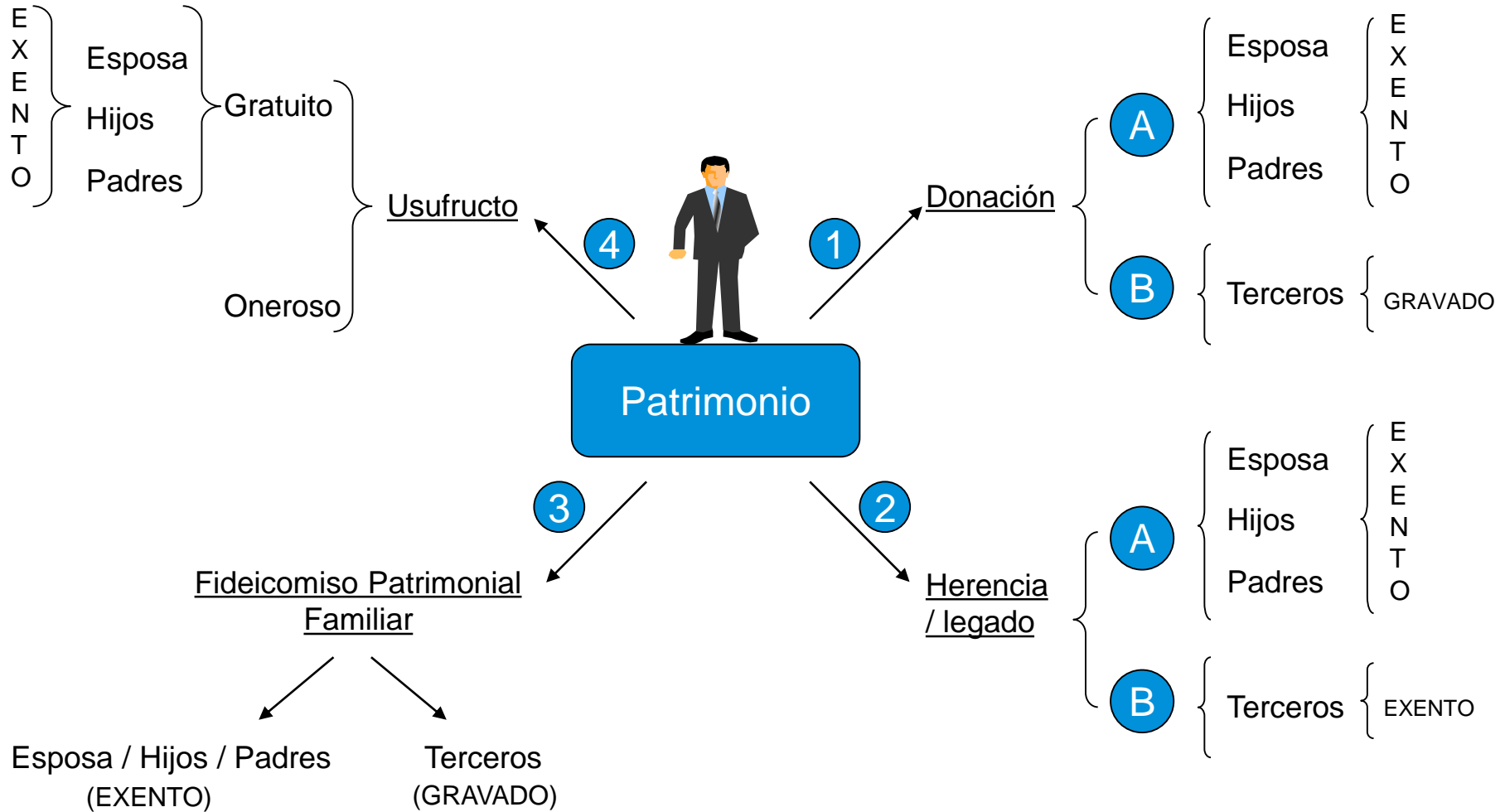
# Fideicomiso Familiar Patrimonial

## Testamentario

Fideicomitentes



# Alternativas de reestructura patrimonial



Gracias

**C.P.C. ELOY CELIS PEREZ**