

pluxee

Guía fiscal 2026

Cómo deducir al 100% tu programa de beneficios

¿Cómo impactan las nuevas reglas del SAT en tu programa de compensación para empleados? Conoce las novedades normativas para blindar la nómina y proteger a tu empresa.



El impacto fiscal en tu estrategia de beneficios: **las claves de 2026**

Existen **3** normativas que afectan directamente a la forma en que estructuras y documentas tu programa de compensación.

Lo que debes saber, en pocas palabras:

Sube la Unidad de Medida y Actualización (UMA) a \$117.31 diarios.

Esto modifica automáticamente los límites de exención de impuestos para los vales que otorgas.

Nuevas reglas en la Resolución Miscelánea Fiscal (RMF).

El Servicio de Administración Tributaria (SAT) exige validación estricta de proveedores. Trabajar con monederos no certificados anula tu deducibilidad.

Mayor escrutinio.

Las auditorías vigilan cómo documentas la previsión social; omitir requisitos formales puede generar multas severas.



El desafío para Recursos Humanos

Las empresas en México trabajan para **ofrecer beneficios competitivos a sus equipos**.

El reto surge cuando **las normativas cambian de un año a otro** y los sistemas de nómina se quedan desactualizados.

Mantener tu configuración al día de estas novedades es clave para evitar sanciones, asegurar que tu compañía deduzca el gasto y garantizar que tu colaborador no pague más Impuesto Sobre la Renta (ISR) del necesario.

El equilibrio perfecto:

Beneficios estructurados bajo la ley = Ahorro fiscal para la empresa + Mayor salario neto para el colaborador + Cero riesgos de auditoría

¿Qué beneficios son deducibles en México según el SAT?



Según la legislación mexicana, los beneficios que otorgas a tu equipo son 100% deducibles siempre que cumplan con 2 condiciones:

01

Entregarse como **previsión social**.

02

Cumplir con los **formatos exigidos por la autoridad**¹.

Los beneficios que puedes configurar en tu empresa:



Vales de despensa:

Únicamente mediante monederos electrónicos autorizados.



Seguros

de gastos médicos mayores y de vida.



Vales de restaurante:

Tarjetas de alimentación o comedores.



Fondos

de ahorro.



Vales de gasolina:

Exclusivamente con monederos certificados.



Programas

de capacitación y desarrollo.

El requisito innegociable: la regla de generalidad

Para que la autoridad acepte la deducción, los beneficios deben otorgarse de manera "general".

¿Qué significa esto en la práctica?

Significa hacerla accesible para todo tu equipo o para un grupo específico. Para cumplir con la norma, solo necesitas **definir las categorías** (por ejemplo, por antigüedad o por área) y **formalizarlas** en tu política interna de compensaciones.

¹Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión, 2026. Ley del Impuesto sobre la Renta (Art. 27, Fracción XI y Art. 93).

ISR y previsión social: ¿cómo se conectan?



Entendiendo la previsión social

Son aquellos beneficios que entregas para **mejorar la calidad de vida de tu equipo y sus familias**: el apoyo para sus alimentos, el cuidado de su salud o el ahorro para su futuro.

Al otorgarlos bajo este concepto, el empleado no paga ISR por ese ingreso (hasta ciertos topes), maximizando su salario neto.

¿Cómo funcionan los monederos electrónicos autorizados?

Entregar vales en efectivo o en papel físico dejó de ser una opción válida. La normativa establece que el gasto en despensa, restaurante o gasolina solo es deducible si se realiza a través de monederos electrónicos inscritos en el padrón oficial del SAT.

Para que tu proveedor de vales sea válido, debe garantizar:

- ✓ Emisión de facturas (CFDI) por cada recarga.
- ✓ Ofrecer interoperabilidad bancaria.
- ✓ Mantener un registro vigente.



El valor de un proveedor certificado

Contar con un proveedor inscrito en el listado oficial, como Pluxee, asegura la deducibilidad total de tu inversión.



Al utilizar soluciones como Pluxee Tienda o Pluxee Movilidad, el sistema **genera la factura electrónica de forma automática** por cada operación.

El resultado: eliminas el seguimiento manual de comprobantes, reduces tu carga operativa y aseguras que tu empresa esté lista para cualquier auditoría desde el primer día.

Beneficios exentos para empleados (UMA 2026)

Aquí viene la pregunta clave: ¿cuánto puedo depositar sin generar impuestos?

El valor de la UMA 2026 (**\$117.31 diarios**) determina cuánto saldo puedes depositar en esos monederos sin que se considere salario gravable para el empleado².

Si un colaborador recibe un monto que supera el límite exento marcado por la UMA, **ese excedente sí paga impuestos.**

Tu tarea como responsable:

- ✓ Calcular la diferencia.
- ✓ Retener el ISR correspondiente sobre esa cantidad en la nómina.

Tabla de exenciones 2026

Beneficio	Límite mensual exento 2026
 Pluxee Tienda (Despensa)	≈ \$3,565.92 mensuales (equivalente a 7 UMA).
 Pluxee Restaurante (Alimentación)	Límites similares a la despensa: valida con tu política fiscal interna.
 Pluxee Movilidad (Combustible)	Al ser herramienta de trabajo, no tiene un tope fijo. Los montos deben ser razonables y vinculados a la operación.

Lo que nos dice esta tabla

La despensa tiene un límite claro marcado por la ley, mientras que los vales de restaurante o gasolina dependen más de la política interna de la empresa o de su justificación como herramienta de trabajo.

² Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), 2026. Valor de la Unidad de Medida y Actualización (UMA)

¿Cómo evitar errores fiscales al otorgar beneficios?

Incluso en equipos con procesos estandarizados, existen puntos operativos al documentar la nómina que requieren actualización constante.

Identificarlos a tiempo es vital, ya que **las omisiones de impuestos derivan en multas de hasta el 75%** de la cantidad no reportada.

Puntos a vigilar en tu estrategia:

Falta de generalidad



Otorgar vales solo a mandos intermedios sin un sustento.



Asigna el beneficio basándote en un documento de previsión social formal.

Proveedores no certificados



Utilizar monederos sin registro oficial.



Migrar a un proveedor avalado por el SAT (como las soluciones de Pluxee).

Comprobantes extraviados



Hacer recargas sin resguardar el comprobante.



Apoyarte en plataformas que automaticen tu CFDI y resguardarlos por 5 años.

Topes sin retención



Otorgar más de 7 UMAs en despensa sin retener el ISR correspondiente.



Identifica el excedente y aplica la retención en la nómina.

Timbrado incompleto



Omitir el complemento 4.0 en el recibo.



Integra todos los beneficios en el comprobante de nómina con ayuda de tu software contable.

Checklist: Verifica tu estrategia de beneficios 2026



Trabajas con un emisor de monederos certificado en la normativa actual.



Actualizaste tus topes de exención en los sistemas utilizando la UMA vigente.



Tu proveedor te facilita el CFDI automático por cada operación.



Tu equipo archiva digitalmente los comprobantes contables y contratos.



Cuentas con una política de previsión social documentada por escrito.



Tu recibo de nómina incluye el complemento 4.0 con las prestaciones detalladas.

Optimiza la gestión de tus beneficios con Pluxee

Sabemos que gestionar el talento es un trabajo muy exigente. Los comprobantes, recargas manuales y actualizaciones fiscales no deberían sumarse a tu carga.

En Pluxee te ayudamos a configurar **un plan de compensación que beneficie a tu equipo** y, al mismo tiempo, deje tranquilo a tu área contable con deducciones claras y sin riesgos.



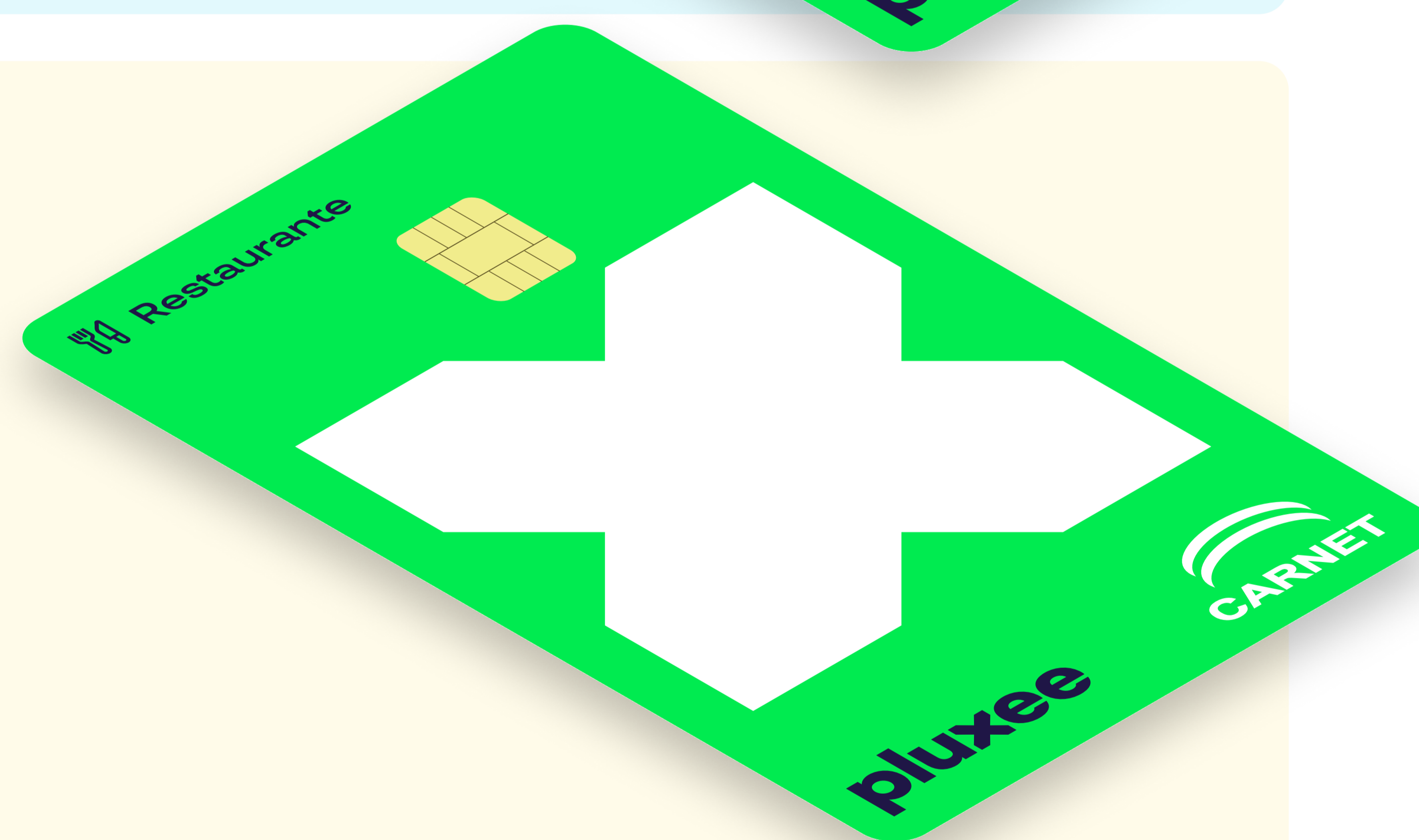
Pluxee Tienda

Tarjeta de Vales de Despensa que aumenta el poder adquisitivo de tu equipo para productos de primera necesidad. Deducible hasta un **100% en el sector maquilador** y un **53% en otras industrias**, optimizando tu estructura de compensación.



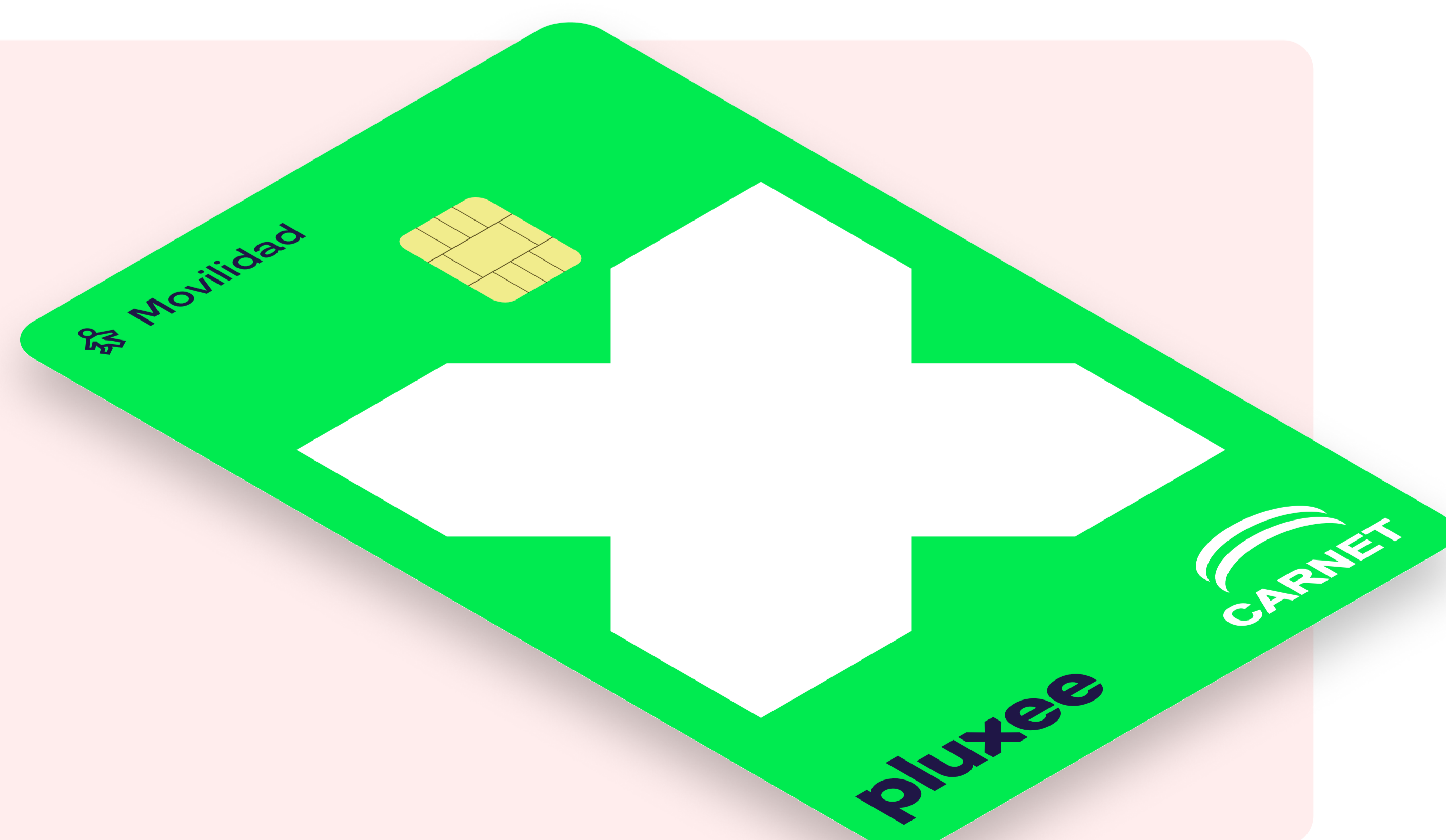
Pluxee Restaurante

Fomenta la alimentación saludable con cobertura a nivel nacional. Al considerarse herramienta de trabajo, es **deducible hasta un 100% del ISR**, para empresas de maquila y el 53% para cualquier industria, mejorando la satisfacción y productividad diaria.



Pluxee Movilidad

Simplifica el traslado de tus colaboradores con una **tarjeta para combustible 100% deducible**. Control total del gasto a través de una app segura que automatiza la generación de tus facturas.





Da el siguiente paso en tu estrategia de talento

Te ayudamos a estructurar y gestionar un plan de beneficios que cumpla con la normativa de 2026, automatice tus comprobantes y potencie el bienestar de tus colaboradores.

Solicita una asesoría sin costo en Pluxee.mx

pluxee