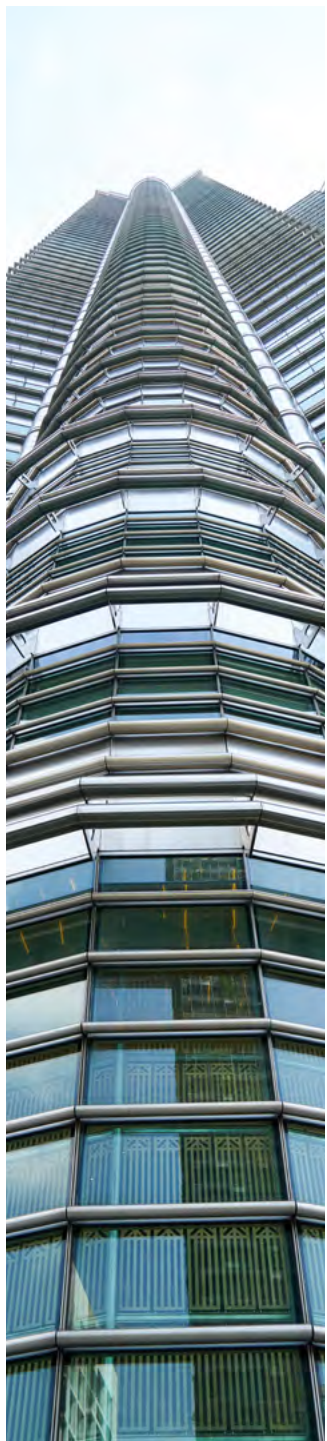


A high-angle photograph of three business professionals sitting in large, colorful beanbag chairs on a wooden floor. A man with a beard in a blue shirt sits in a green chair, holding papers and a tablet. A woman in a light blue shirt sits in a yellow chair, also holding papers. A third man in a dark shirt sits in a grey chair, partially obscured by a dark overlay on the left. The scene is brightly lit, suggesting a modern office environment.

Estimación del costo
de lo vendido

*Estimation of cost of
goods sold*





Regla 3.2.4 de la Resolución Miscelánea Fiscal 2026 (RMF)

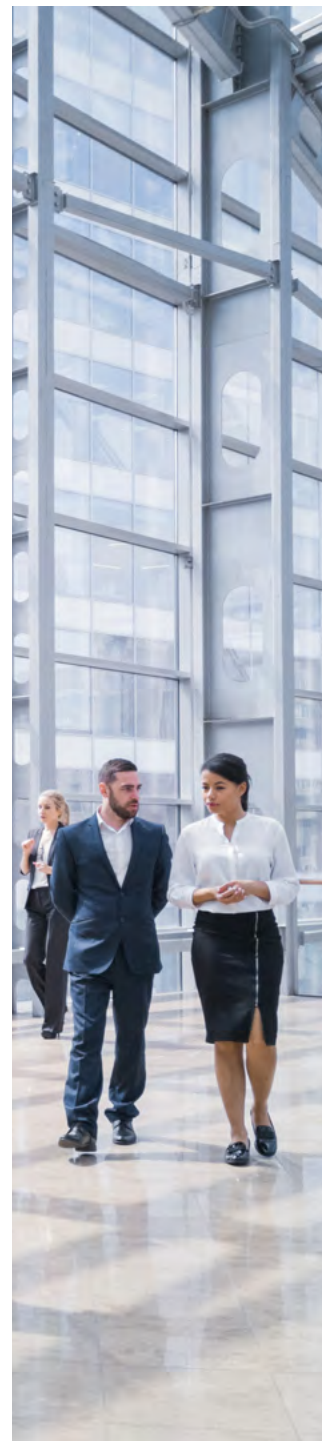
En términos generales, el artículo 17 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR) define los momentos en que se entienden percibidos los ingresos de los contribuyentes personas morales que tributan en términos del título II de dicho ordenamiento legal.

En ese sentido, tratándose de la enajenación de bienes o prestación de servicios, se considera que se obtiene el ingreso cuando se dé cualquiera de los siguientes supuestos, el que ocurra primero:

- ▶ Se expida el comprobante fiscal (CFDI) que ampare el precio o la contraprestación pactada.
- ▶ Se envíe o entregue materialmente el bien o cuando se preste el servicio.
- ▶ Se cobre o sea exigible total o parcialmente el precio o la contraprestación pactada, aun cuando provenga de anticipos.

Adicionalmente, en muchas ocasiones las negociaciones comerciales requieren la emisión del CFDI o el cobro total o parcial de la contraprestación pactada, incluso al inicio de la operación. Por ello y con base en lo expuesto en el párrafo anterior, en esos momentos se estaría detonando la obligación de acumular los ingresos en los pagos provisionales de ISR.

No obstante, la regla 3.2.4 de la RMF contempla dos grandes facilidades que podrían ser muy provechosas para los contribuyentes.



Rule 3.2.4 of the 2026 Miscellaneous Tax Resolution (RMF)

In general terms, Article 17 of the Mexican Income Tax Law (LISR) establishes the timing at which income is deemed to have been received by corporate taxpayers subject to Title II of such law.

In this regard, some corporate taxpayers must recognize income when any of the following events occur, whichever takes place first:

- ▶ *The corresponding electronic tax invoice (CFDI) is issued.*
- ▶ *The goods are delivered, or the service is provided.*
- ▶ *The agreed price is collected or becomes due and payable, including amounts received as advances.*

Additionally, commercial negotiations often require issuing a CFDI or collecting the full or partial agreed price, even at the beginning of the transaction. Therefore, based on the provisions described in the preceding paragraph, these events would trigger the obligation to recognize the corresponding income for purposes of monthly income tax payments.

However, Rule 3.2.4 of the RMF provides two potential tax benefits for taxpayers.

First, it is essential to note that such a rule applies only when the following requirements are met:

- ▶ *Being a taxpayer subject to Title II of the LISR;*
- ▶ *Carrying out commercial activities (Articles 16 of the Federal Tax Code [CFF] and 75 of the*

Primeramente, es indispensable tener en cuenta que dicha regla aplica solamente cuando se cumplen los siguientes requisitos:

- ▶ Ser contribuyente del título II de la LISR,
- ▶ Realizar actividades comerciales (artículos 16 del Código Fiscal de la Federación [CFF] y 75 del Código de Comercio [CC]),
- ▶ Haber realizado el cobro total o parcial del precio o contraprestación pactada,
- ▶ No haber entregado el bien o prestado el servicio de que se trate, y
- ▶ Emitir el complemento de pago.

Cumpliendo con todos los requisitos aquí abordados, los contribuyentes pueden diferir el ISR que tengan a su cargo y que corresponda a los cobros realizados, hasta la presentación de su declaración anual. Esto es debido a que la regla 3.2.4 dispone que en lugar de considerar dichos cobros como ingresos para la determinación del pago provisional correspondiente al mes en el que los recibieron, podrán considerar como ingreso acumulable del ejercicio el saldo de un registro que debe llevarse para esos efectos, pudiendo además, deducir el costo de lo vendido estimado que corresponda a dichos cobros.

En este contexto, se permite hacer deducible de ISR un costo de lo vendido estimado. Esto es atractivo ya que la multicitada regla de la RMF no solo vincula su aplicación a temas de venta de bienes, sino que también confiere la facilidad a los contribuyentes que se dedican a la prestación de servicios con carácter empresarial.



Commercial Code [CC]);

- ▶ *Having collected all or part of the agreed price;*
- ▶ *Not having delivered the relevant goods or provided the relevant services; and*
- ▶ *Issuing the CFDI corresponding to the payment received.*

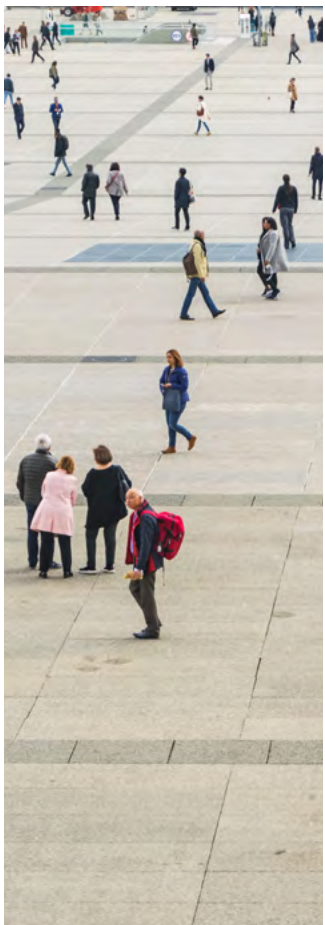
Provided that all of the requirements described above are met, taxpayers may defer the income tax payable to those payments received until the filing of their annual income tax return. In addition, taxpayers may deduct the estimated cost attributable to such collections.

In this context, the rule allows taxpayers to deduct an estimated cost for income tax purposes. This is particularly attractive because the aforementioned RMF rule does not limit its application to the sale of goods; it also extends this relief to taxpayers engaged in providing business services.

Accordingly, the estimated cost must be calculated using a factor applied to the total or partial advance payments remaining in the applicable tax record at year-end. The aforementioned factor also has an interesting feature, as the manner in which it is calculated may be particularly beneficial for taxpayers eligible to apply Rule 3.2.4.

On the other hand, in the fiscal years immediately following the year in which the taxpayer elects to apply the provisions of the rule, taxpayers must reduce the estimated cost from their deductible cost of goods sold. This raises a key consideration for corporate taxpayers with small or immaterial cost of goods sold.



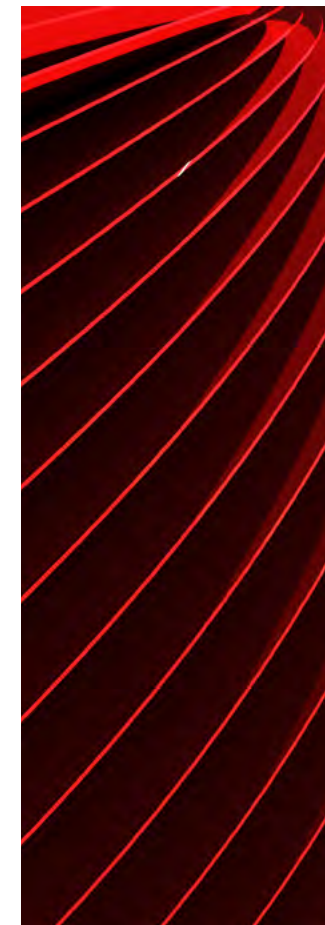


Así las cosas, el costo estimado debe ser calculado con base en un factor que se aplicará al importe de los cobros totales o parciales que se tengan al cierre del ejercicio de que se trate. Asimismo, el mencionado factor tiene una peculiaridad interesante, pues la forma en que se calcula puede resultar muy beneficiosa para los contribuyentes que están en posibilidad de aplicar la regla 3.2.4.

Por otro lado, en los ejercicios inmediatos siguientes a aquel en el que se opte por aplicar lo establecido en la regla, los contribuyentes deberán disminuir el costo de lo vendido estimado del costo de lo vendido deducible, y aquí es donde se encuentra un punto fundamental para aquellas personas morales que cuentan con un costo de lo vendido pequeño o inmaterial.

En BDO México nos ponemos a sus órdenes para brindarles mayor información sobre estos beneficios y apoyarlos en la evaluación de su aplicabilidad, considerando las características particulares de sus operaciones y necesidades.

At BDO Mexico, we remain at your disposal to provide you with further information regarding these benefits and assist you in assessing their applicability, taking into consideration the particular characteristics of your operations and needs.



Autor:
LC.P. Alejandro Aldair González
Zaragoza
Gerente de Impuestos
BDO Guadalajara

Para mayor información:
mercadotecnia@bdomexico.com

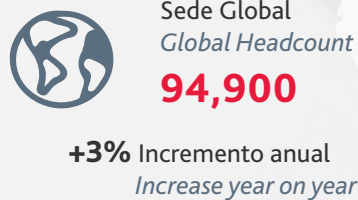
Author:
Alejandro Aldair González Zaragoza, CPA
Tax Manager
BDO Guadalajara

More information:
mercadotecnia@bdomexico.com

Nuestra Organización

Our Organization

BDO Global



Promedio Global Proporción Socios a Staff
Global Average Professional Paryner a Staff Ratio

1 a 10

BDO México

BDO Mexico



Unidades de Negocio
Business Units

Auditoría
Audit

Consultoría
Advisory

Consultoría Fiscal
Tax

Control Financiero
BSO



+ 950
Personas
Staff



Número de Oficinas
Number Offices

9



Localización de Oficinas
Location Offices

- 2 en Ciudad de México
2 in Mexico City
- Ciudad Juárez
- Guadalajara
- Hermosillo
- Monterrey
- Mazatlán
- Tijuana
- Querétaro

Soluciones Globales. Decididos a ser los mejores.

BDO México (Castillo Miranda y Compañía) es una firma de contadores públicos y consultores a nivel mundial. Ponemos a su alcance soluciones de negocio en las áreas de Auditoría, Control Financiero (BSO), Consultoría Fiscal, Gobierno Corporativo y Riesgos, Investigaciones Forenses, Ciberseguridad, Sostenibilidad, Tecnología, Legal, Deal Advisory, Human Capital Management Services, Asesoría de NIIF (IFRS) & NIF, Consultoría en el Sector Público, Capacitación, Consultoría en Hotelería y Turismo, Comercio Exterior y Aduanas.

Contáctenos hoy mismo o visite nuestro sitio web para obtener asesoría personalizada.

Global Solutions. Driven to be the best.

BDO Mexico (Castillo Miranda y Compañía) is a global firm of public accountants and advisors. We provide business solutions in the areas of Audit, Business Services & Operations (BSO), Tax, Advisory, Corporate Governance and Risks, Sustainability, Forensic Investigations, Cybersecurity, Technology, Legal, Deal Advisory, Human Capital Management Services, IFRS & NIF Advisory, Public Sector Advisory, Training, H&T, and International Trade and Customs.

Contact us or visit our website for personalized assistance.

© 2026 Castillo Miranda y Compañía, S. C. (BDO México) es una sociedad civil mexicana de contadores públicos y consultores de empresas, miembro de BDO International Limited, una compañía del Reino Unido limitada por garantía, y forma parte de la red internacional de firmas independientes de BDO.

© 2026 Castillo Miranda y Compañía, S. C. (BDO Mexico), a Mexican firm of public accountants and business consultants is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.

