



JA Del Río



NEWSLETTER #153
February 2026

Panorama 2026 para la industria minorista: actualización fiscal y laboral

El primero de enero de 2026, entró en vigor la Ley de Ingresos de la Federación (LIF) 2026, así como las reformas al Código Fiscal de la Federación (CFF), la Ley del Impuesto sobre Producción y Servicios (IEPS), el nuevo salario mínimo, y otras disposiciones. En este contexto, pretendemos resumir aquellos señalamientos que consideramos afectan a la industria de consumo y minorista y se muestran a continuación:

E-commerce y plataformas digitales: retenciones y CFDI

En el 2026, se mantienen y refuerzan las obligaciones fiscales para plataformas digitales de venta de bienes o prestación de servicios. Las principales disposiciones vigentes son:



2026 Outlook for the Retail Industry: Tax and Labor Update

On January 1, 2026, the 2026 Federal Revenue Law came into effect, along with reforms to the Federal Tax Code, the Special Tax on Production and Services Law, the new minimum wage, and other provisions. In this context, we aim to summarize those points that we consider to affect the consumer and retail industry, as shown below:

E-commerce and digital platforms: withholdings and Tax Invoices (Digital Tax Receipts via Internet or CFDI in Spanish)

In 2026, tax obligations for digital platforms selling goods or providing services are maintained and reinforced. The main provisions in force are:

- Retención de ISR: Conforme al artículo 113-A de la Ley del ISR: la tasa de retención aplicable a personas físicas que enajenan bienes o prestan servicios mediante plataformas digitales se establece en 2.5% sobre el ingreso bruto.

- Retención de IVA:

- Para personas morales registradas en el RFC: se aplica una retención del 8% del IVA trasladado.
- Para personas físicas no inscritas en el RFC o sin proporcionarlo al intermediario: la retención es del 16% del IVA.
- En el caso de residentes en el extranjero sin establecimiento permanente en México, también se retiene el 16% del IVA por servicios digitales prestados a consumidores finales mexicanos.

Las plataformas están obligadas a inscribirse en el RFC, emitir comprobantes fiscales digitales

- *Income tax withholding: Pursuant to Article 113-A of the Income Tax Law, the withholding rate applicable to individuals who sell goods or provide services through digital platforms is set at 2.5% of gross income.*

- VAT withholding:

- *For legal entities registered with the RFC: a withholding of 8% of the VAT charged is applied.*
- *For individuals not registered with the RFC or who do not provide their RFC to the intermediary: the withholding is 16% of the VAT.*
- *In the case of foreign residents without a permanent establishment in Mexico, 16% VAT is also withheld for digital services provided to Mexican end consumers.*

Platforms are required to register with the RFC, issue electronic tax invoices for withholding



por internet (CFDI) de retención e información de pagos, y presentar declaraciones mensuales al SAT por los impuestos retenidos. Además, en caso de incumplimiento reiterado, el SAT podrá restringir operaciones o bloquear el acceso digital a sus servicios en territorio nacional.

Incrementos al Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS)

La LIEPS para 2026 sugiere incrementos significativos en el IEPS sobre productos específicos, lo que afectará directamente los precios para el consumidor y la estrategia de precios de los minoristas:

- **Bebidas azucaradas**

Se duplicó la cuota del IEPS por litro aplicable a bebidas azucaradas, pasando de \$1.6451 a \$3.0818 pesos, lo que representa un aumento del 87%. Este impuesto aplica a refrescos, concentrados, jarabes y demás productos con azúcares añadidos. Asimismo, se introdujo una cuota diferenciada de \$1.50 por litro para

and payment information online and submit monthly returns to the SAT for taxes withheld. In addition, in the event of repeated non-compliance, the SAT may restrict operations or block digital access to its services within the country.

Increases to the Special Tax on Production and Services (IEPS for its acronym in Spanish)

The Special Tax on Production and Services Law for 2026 suggests significant increases in the IEPS on specific products, which will directly affect consumer prices and retailers' pricing strategies:

- ***Sugary drinks***

The Special Tax on Production and Services Law rate per liter applicable to sugary drinks doubled from \$1.6451 to \$3.0818 pesos, representing an increase of 87%. This tax applies to soft drinks, concentrates, syrups, and other products with added sugars. A differentiated rate of \$1.50 per liter was also introduced



bebidas con endulcorantes no calóricos. Este cambio impacta de manera directa la estrategia de precios y promociones en el sector de autoservicio y conveniencia.

- **Tabaco**

La cuota fija por cigarro se incrementó de \$0.6445 a \$0.8516 pesos, con una ruta progresiva de aumentos anuales que alcanzará \$1.1584 pesos en 2030, acumulando un incremento del 79.73% respecto al valor original. Además, la tasa ad valorem pasó del 160% al 200%, encareciendo de manera significativa los productos de tabaco industrializados.

- **Tabacos hechos a mano**

Para los productos artesanales o de producción manual, se elevó la tasa ad valorem al 32%, en línea con el objetivo de homologar el tratamiento fiscal del sector tabacalero en su conjunto.

for beverages with non-caloric sweeteners. This change directly impacts pricing and promotion strategies in the self-service and convenience sector.

- **Tobacco**

The fixed tax per cigarette increased from \$0.6445 to \$0.8516 pesos, with a progressive annual increase that will reach \$1.1584 pesos in 2030, accumulating a 79.73% increase over the original value. In addition, the ad valorem rate rose from 160% to 200%, significantly increasing the cost of industrialized tobacco products.

- **Hand-rolled tobacco**

For artisanal or hand-rolled products, the ad valorem rate was raised to 32%, in line with the objective of standardizing the tax treatment of the tobacco sector as a whole.



- **Fiscalización a los comprobantes fiscales e incremento en costos de incumplimientos**

El SAT refuerza sus facultades para verificar que los Comprobantes Fiscales Digitales por Internet (CFDI) sustenten operaciones reales. La falta de "materialidad" en los gastos podría resultar en la no deducibilidad de estos, impactando directamente la carga fiscal de las empresas. El SAT podrá incluso restringir temporalmente el Certificado de Sello Digital (CSD), lo que podría paralizar por completo las operaciones de venta.

En cuanto a los costos por incumplimientos, las tasas de recargos aplicables al pago de créditos fiscales para 2026 se confirman:

- 1.38% mensual en pagos inmediatos o vencidos.
- 1.42% mensual para pagos a plazos de hasta 12 meses.
- 1.63% mensual para pagos de 12 a 24 meses.

- **Auditing of tax receipts and increase in non-compliance costs**

The SAT is strengthening its powers to verify that CFDI support legitimate transactions. The lack of "materiality" in expenses could result in their non-deductibility, directly impacting the tax burden on companies. The SAT may even temporarily restrict the Digital Seal Certificate, which could completely paralyze sales operations.

As for non-compliance costs, the surcharge rates applicable to the payment of tax credits for 2026 are confirmed:

- *1.38% per month on immediate or past-due payments.*
- *1.42% per month for payments in installments of up to 12 months.*
- *1.63% per month for payments from 12 to 24 months.*



- 1.97% mensual para pagos a plazos superiores a 24 meses.

Estas tasas aplican a contribuyentes que se adhieran a convenios de pago diferido o en parcialidades, por lo que el costo financiero del incumplimiento se mantiene elevado, lo cual subraya la importancia de la puntualidad y cumplimiento en obligaciones fiscales.

Incrementos en el Salario Mínimo y sus Implicaciones

El salario mínimo general en México para 2026 fue fijado en \$315.05 pesos diarios, lo que representa un incremento del 13% respecto al monto de 2025. En la Zona Libre de la Frontera Norte, el nuevo salario es de \$440.87 pesos diarios. El sector minorista, intensivo en capital humano operativo, verá un impacto directo en el incremento de sus costos laborales y una potencial reducción de márgenes.

El desafío para el sector consistirá en equilibrar los efectos del alza salarial con el entorno fiscal, sin comprometer la sostenibilidad operativa ni la experiencia del consumidor.

- 1.97% per month for payments in installments of more than 24 months.

These rates apply to taxpayers who enter into deferred or installment payment agreements, so the financial cost of non-compliance remains high, underscoring the importance of timeliness and compliance with tax obligations.

Minimum wage increases and their implications

The general minimum wage in Mexico for 2026 was set at \$315.05 pesos per day, representing a 13% increase over the 2025 amount. In the Northern Border Free Zone, the new wage is \$440.87 pesos per day. The retail sector, which is intensive in operational human capital, will see a direct impact on the increase in its labor costs and a potential reduction in margins.

The challenge for the sector will be to balance the effects of the wage increase with the fiscal environment, without compromising operational sustainability or consumer experience.



Estímulos Fiscales para la Inclusión Laboral

Se mantienen los beneficios fiscales para las empresas que contraten a personas con discapacidad o adultos mayores. Las empresas de retail que implementen estas políticas podrán deducir un 25% adicional del ISR sobre los salarios pagados a estos empleados. Para acceder al estímulo, se requiere un certificado de discapacidad emitido por el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS).

Incremento del gasto público

El Presupuesto de Egresos de la Federación 2026 contempla un gasto neto total de \$10.19 billones, lo que representa un incremento real de 5.9% respecto al presupuesto aprobado para 2025.

Desde una perspectiva macroeconómica, un mayor gasto público podría impulsar la demanda interna, dependiendo de su composición y de las condiciones financieras, con posibles efectos en el consumo de los hogares.

Para el sector retail, este entorno podría reflejarse en un mayor dinamismo de la demanda, particularmente en bienes de consumo básico y no duradero, sujetos a la evolución de la inflación, tasas de interés y el ritmo de ejecución del gasto.

Tax Incentives for labor inclusion

Tax benefits remain in place for companies that hire people with disabilities or older adults. Retail companies that implement these policies will be able to deduct an additional 25% from income tax on salaries paid to these employees. To access the incentive, a disability certificate issued by the Mexican Social Security Institute is required.

Increase in public expenditure

The 2026 Federal Expenditure Budget contemplates a total net expenditure of \$10.19 trillion, representing a real increase of 5.9% over the approved budget for 2025.

From a macroeconomic perspective, higher public spending could boost domestic demand, depending on its composition and financial conditions, with possible effects on household consumption.

For the retail sector, this environment could be reflected in greater demand, particularly for basic and non-durable consumer goods, subject to the evolution of inflation, interest rates, and the pace of spending.

En JA DEL RÍO contamos con áreas especializadas en consultoría dispuestas para apoyar con estos y otros temas a considerar para asegurarnos que tu empresa cumple con las características aplicables para este acuerdo.

En caso de tener alguna duda, J.A. DEL RÍO pone a disposición a sus expertos para que puedan asesorarlos en materia de cumplimiento de disposiciones fiscales, por lo que nos reiteramos a sus órdenes en la cuenta de correo electrónico:
contacto@jadelrio.com



J.A. DEL RÍO offers a wide array of specialized consulting services to assist you with these and other matters, in order to ensure that your project complies with the applicable characteristics contained in this agreement.

*If you have any questions, J.A. DEL RÍO can provide you with our experts to advise in matters concerning compliance with your legal and tax obligations. Once again, please let us know if we may be of any further assistance to you at:
contacto@jadelrio.com*



JA Del Río

Helping companies do business in Latin America

contacto@jadelrio.com

jadelrio.com

