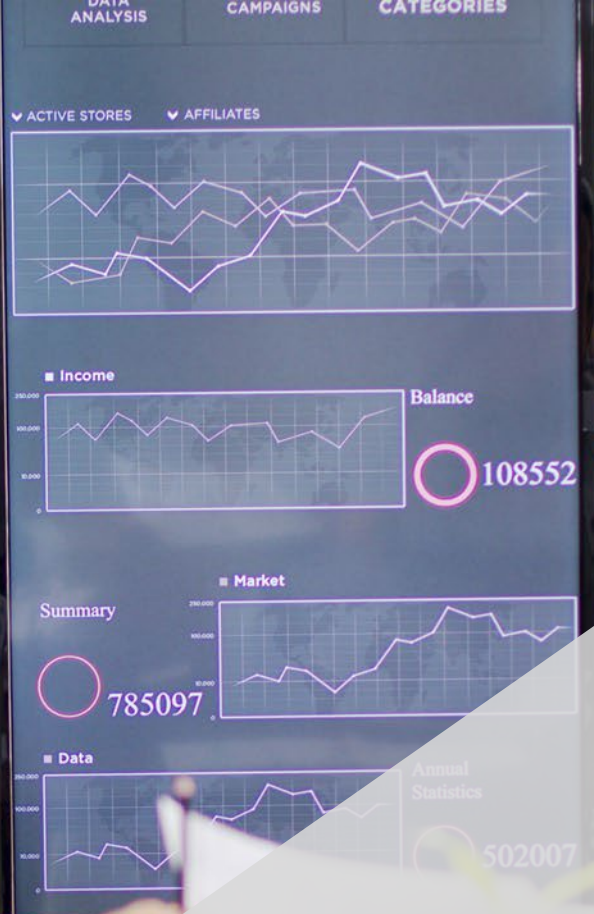


Bienvenidos

Author

“Retos Fiscales”

Mayo de 2025



Fiscalización con inteligencia artificial.

# Ponentes



**Yael Rodriguez**

Socio de Tecnología



**Rogelio Zamora**

Contador Fiscal



**Arturo Mendoza**

Gerente Comercial  
de Analítica Fiscal

# Agenda del evento

1

- ▶ BDO México

2

- ▶ Estatus de la profesión actual del contador.

3

- ▶ El desafío ante el ambiente de fiscalización.

4

- ▶ Detección de parámetros de comportamiento fiscal. Montos timbrados vs montos declarados vs contabilidad electrónica.

5

- ▶ Detección de incumplimiento de obligaciones.

6

- ▶ Detección de obligaciones realizadas con EFOs. Apoyo para documentar la materialidad.

7

- ▶ Detección de inconsistencias. CFDIs cancelados con pagos asociados, CFDIs PPD sin complemento de pago.

8

- ▶ Validación de documentación completa de proveedores REPSE.

# Nuestra Organización

BDO Global



**\$15**

**MIL MILLONES USD**  
Ingresos totales



**+7%\* Incremento**  
(A tipo de cambio constante)\*



PROMEDIO GLOBAL  
PROFESIONAL PROPORCION **1 a 10**  
SOCIOS A STAFF

## SEDE GLOBAL



**+119,611**  
Colaboradores

**+3.42%**  
Incremento anual



**166** Países y territorios



**1,800**  
Oficinas

# Nuestra Organización

BDO México



Áreas de Servicio

- ▶ Auditoría
- ▶ BSO
- ▶ Consultoría
- ▶ Impuestos



Número de oficinas

**9**



**+ 950**

STAFF



Localización oficinas

- ▶ Ciudad de México (2)
- ▶ Ciudad Juárez
- ▶ Guadalajara
- ▶ Hermosillo
- ▶ Monterrey
- ▶ Mazatlán
- ▶ Tijuana
- ▶ Querétaro

# Nuestros Servicios

+ Control Financiero + Consultoría Fiscal + Legal + Tecnología + Consultoría

## Auditoría y Aseguramiento

- ▶ Auditoría de Estados Financieros
- ▶ Auditoría del Sector Gubernamental
- ▶ Examen y Revisiones Para Fines Especiales
- ▶ Examen del Cumplimiento de Obligaciones Fiscales



# Nuestros Servicios

+ Auditoría + Consultoría Fiscal + Legal + Tecnología + Consultoría

## Control Financiero

- ▶ Asesoría y Gestión
- ▶ Contabilidad
- ▶ Cumplimiento Fiscal
- ▶ Nómina
- ▶ Tesorería



# Nuestros Servicios

+ Auditoría + Control Financiero + Legal + Tecnología + Consultoría

## Consultoría Fiscal

- ▶ Asesoría Fiscal
- ▶ Comercio Exterior y Aduanas
- ▶ Contribuciones Locales
- ▶ Precios de Transferencia
- ▶ Seguridad Social
- ▶ Servicio de Impuestos Expatriados



# Nuestros Servicios

+ Auditoría + Control financiero + Consultoría Fiscal + Tecnología + Consultoría

## Legal

- ▶ Fiscal
- ▶ Seguridad Social
- ▶ Administrativo
- ▶ Laboral
- ▶ Corporativo



# Nuestros Servicios

+ Auditoría + Control financiero + Consultoría Fiscal + Legal + Consultoría

## Tecnología

- ▶ Digital
  - Planificación de Recursos Empresariales (ERP - Microsoft BC / F&O | Odoo | Sage | NetSuite | SAP)
  - Estrategia Digital
  - Software de Productividad y Colaboración (Microsoft 365 | Google Workspace)
  - Business Process Automation Suite (Microsoft Power Automate | UI Path)
  - Infraestructura Cloud (Microsoft Azure | Google Cloud Platform)
  - Data & Analytics (Microsoft Azure Machine Learning | Microsoft Power BI | Tableau)
  - Expansión de equipos de IT
- ▶ Servicios de Ciberseguridad



# Nuestros Servicios

+ Auditoría + Control financiero + Consultoría Fiscal + Legal + Tecnología

## Consultoría

- ▶ Asesoría NIIF (IFRS) & NIF
- ▶ Capacitación y Entrenamiento
- ▶ Consultoría en Riesgos
- ▶ Consultoría en Sector Público
- ▶ Investigaciones Forenses
- ▶ Deal Advisory
- ▶ Hotelería y Turismo
- ▶ Servicios de Gestión de Capital Humano





Fiscalización con inteligencia artificial.

# Plan Maestro 2025

- El Servicio de Administración Tributaria (SAT) presenta su Plan Maestro 2025, el cual establece las acciones para alcanzar la meta de recaudación de 5.3 billones de pesos planteada para este año, sin crear o aumentar impuestos, así como promover una cultura cívica contributiva.
- El Plan Maestro 2025 continuará con el uso de herramientas tecnológicas para vigilar y garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y evitar la corrupción. Se revisarán los sectores económicos de alto riesgo de evasión de grandes contribuyentes y se fortalecerá el combate al contrabando y la fiscalización profunda en materia de comercio exterior.

#ComunicadoSAT



Hacienda  
Secretaría de Hacienda y Crédito Público



SAT  
SERVICIO DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

# Ahorro

Comunicado 016/2024

Ciudad de México, 27 de febrero de 2024

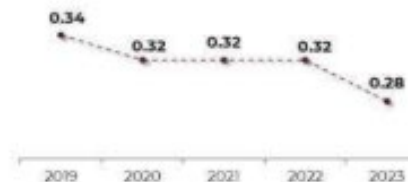
## SAT logra reducción histórica en el costo de recaudación: 28 centavos por cada 100 pesos recaudados en 2023

El Servicio de Administración Tributaria (SAT) informa que el costo de la recaudación tributaria en 2023 fue de 28 centavos por cada 100 pesos recaudados, el nivel más bajo de los últimos cinco años, el cual pasó de 34 centavos en 2019 a 32 centavos en 2022 para reducir cuatro centavos más el año pasado.

Lo anterior es el resultado del incremento de los ingresos tributarios que, de enero a diciembre de 2023, alcanzaron 4 billones 517 mil 730 millones de pesos, aunado al esfuerzo de austeridad, que permitió hacer más eficiente el gasto público que se invierte en el proceso de recaudación.

### Evolución del costo de la recaudación

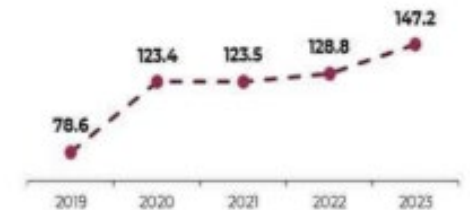
Pesos por cada 100 pesos recaudados



Nota: No considera presupuesto ejercido por la Administración General de Aduanas que a partir de 2022 forma la Agencia Nacional de Aduanas de México (ANAM), por lo que los resultados de años anteriores pueden diferir de publicaciones previas. Cifras preliminares. Fuente: SAT.

### Rentabilidad promedio de la fiscalización

Pesos recuperados por cada peso invertido



Considera recaudación por actos de fiscalización y presupuesto ejercido para este fin. Cifras preliminares. Fuente: SAT.

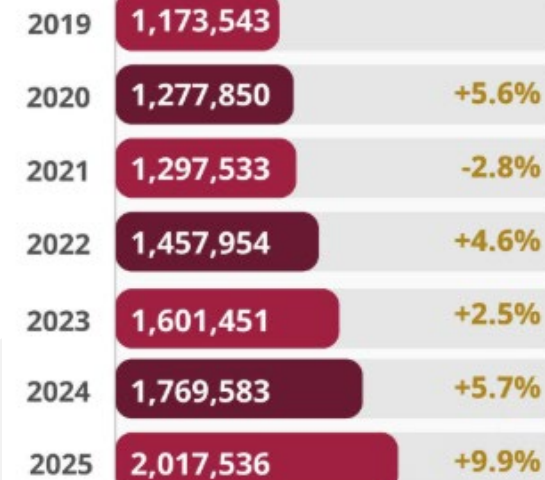
# Recaudación



## RÉCORD EN INGRESOS TRIBUTARIOS 2025

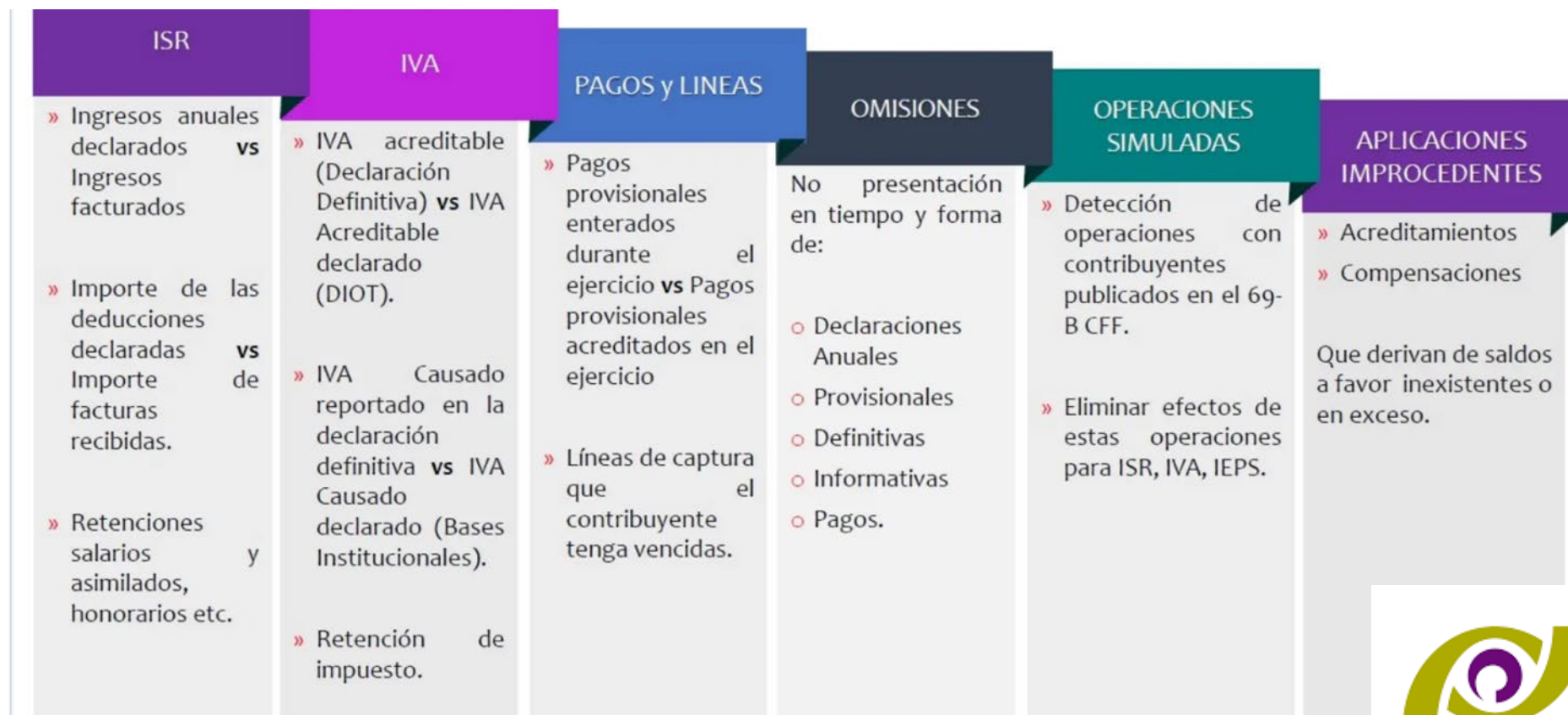
De enero a abril  
2019 - 2025

Millones de pesos



**+9.9%**  
Crecimiento  
respecto a 2024

# Modelo de selección de cruces automáticos de la autoridad



Cuadro elaborado por la Procuraduría de la Defensa del Contribuyente



**Procuraduría de la Defensa del Contribuyente**  
**Prodecon**  
 PROTEGE • DEFIENDE • OBSERVA

Por adoptar una plataforma de Analítica de Riesgo Fiscal con IA que trabaje **a nuestro favor** para emular el comportamiento de los robots del SAT



The logo for BITAM bFiskur is positioned in the center-right of the image. It consists of a stylized 'f' icon to the left of the text 'BITAM' in a small font, 'bFiskur' in a larger font, and 'Conciliación fiscal automática' in a smaller font below it. There is also a handwritten-style signature 'BITAM' below the main text.

DEMO



# ¿Cómo funciona bFiskur®?

Se Sincroniza con:



Se conecta con tu firma electrónica mediante robots



## Descarga DIARIO

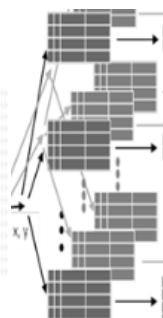
- CFDIs ingresos, egresos, nómina, traslado, pagos Clientes, pagos Proveedores.

## Descarga SEMANAL

- Opiniones cumplimiento
- Revisión Cancelaciones

## Descarga MENSUAL

- Declaraciones (mensuales, anuales, complementarias).
- Contabilidad electrónica
- Constancias de situación fiscal
- Buzón Tributario.
- Listas negras 69, 69-b.
- Indicadores macroeconómicos



cubos



Notificaciones fiscales

- FIEL próxima a vencer
- Relación con listas negras
- Opinión de Cumplimiento
- CSF

## 1. Almacenamiento



## 2. Descarga



## 3. Modelos de analítica



## 4. Reportes preestablecidos

- Conciliación ERP vs SAT.
- Detección EFOs historial.
- Identificación de discrepancias Timbrado vs. Declaraciones vs. Contabilidad electrónica.
- Prellenado IVA
- Visor SAT
- Visor Nómina
- Tipos de Retenciones

# Triple conciliación fiscal que emule el comportamiento de los robots

Conciliación Declaración Mensual												Ver Reporte con Tipo de Cambio DOF		Corporate						
Periodo	2020	2021	2022	Q1	Q2	Q3	Q4	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
<b>Ingresos del Mes</b>						<b>Ingresos Acumulados</b>														
SubTotal CFDIs						SubTotal CFDIs Acum														
\$78,990						\$348,280														
CFDIs						CFDIs														
\$78,990						\$348,280														
CFDIs vs Declaracion						CFDIs vs Declaracion														
-10%						%														
<b>ISR Retenciones por Salarios del Mes</b>						<b>ISR Retenciones por Salarios Acumulado</b>														
CFDIs						CFDIs														
CFDIs vs Declaracion						CFDIs vs Declaracion														

# Score card de cumplimiento con los mismos ojos del SAT

Ejercicio:														
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023				
Empresa														
Carta no adeudos INFONAVIT														
	No Presentada			Presentada a Tiempo			Presentada en Ceros			Presentada Tarde			Sin Documentos	
Obligacion	2023	2023-01	2023-02	2023-03	2023-04	2023-05	2023-06	2023-07	2023-08	2023-09				
	Control													
Carta no adeudos INFONAVIT														
Contabilidad Electronica														
Cédula de Determinación de Cuotas IMSS														
Cédula de Determinación de Cuotas, Aportaciones y Amortizaciones INFONAVIT														
Declaración anual de ISR del ejercicio Personas morales.														
Declaración de proveedores de IVA														
Declaración mensual														
Declaración mensual ISR														
Entero de retenciones de IVA Mensual														
Entero de retenciones mensuales de ISR por sueldos y salarios														
Entero de retención de ISR por servicios profesionales. MENSUAL														
Entero mensual de retenciones de ISR de ingresos por arrendamiento.														
Opinión del cumplimiento														
Opinión del cumplimiento IMSS														
Pago definitivo mensual de IVA.														
Pago provisional mensual de ISR personas morales régimen general														

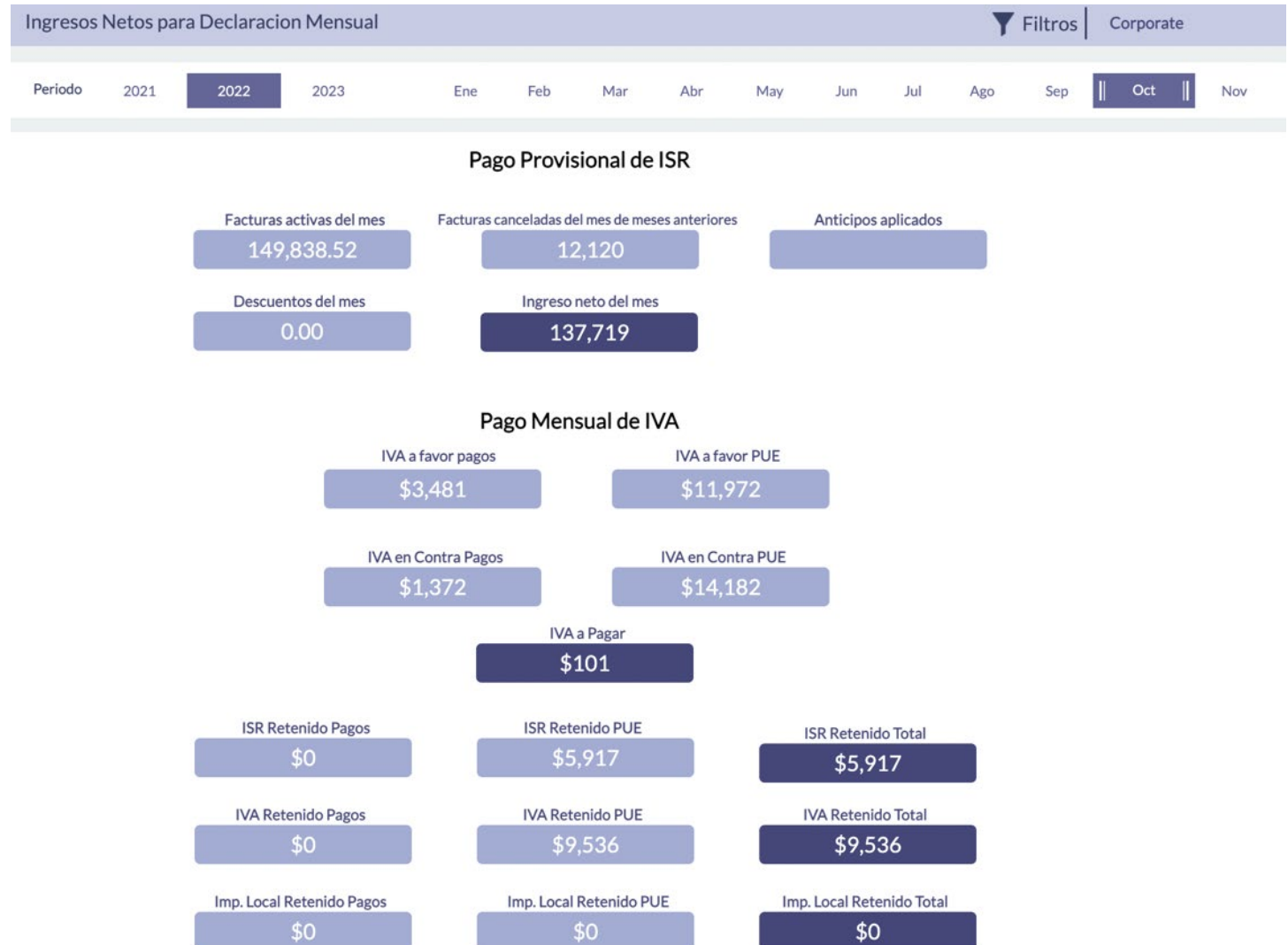
# Con vistas que te ayudan a revisar la información vs los visores del SAT

Periodo	2021	2022	2023	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	
				Ene 23	Feb 23	Mar 23	Abr 23	May 23	Jun 23	Jul 23	Ago 23	Sep 23	Oct 23	Acumulado
<b>TOTAL DE NOMINA:</b>														
Total Percepciones Sueldos y Asimilados				6,500.10	6,500.10	6,500.10	650.01	6,500.10	6,500.10	12,156.92	13,893.88	6,500.10	6,283.43	71,984.84
#Trabajadores				1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	3
<b>SUELDOS Y SALARIOS:</b>														
Total Percepciones Sueldos Salarios				6,500.10	6,500.10	6,500.10	650.01	6,500.10	6,500.10	12,156.92	13,893.88	6,500.10	6,283.43	71,984.84
ISR Retenido Sueldos Salarios CFDI				136.58	136.58	136.58	13.66	136.58	136.58	257.50	497.16	136.58	132.02	1,719.82
Importe ISR Retenido Exceso														
Importe ISR Retenido Ejercicio Anterior														
Aplicacion Saldo a Favor Compensacion Anual														
Importe ISR Retenido Exceso Ejercicio Anterior														
ISR Retenido Neto				136.58	136.58	136.58	13.66	136.58	136.58	257.50	497.16	136.58	132.02	1,719.82
ISR Retenido Retenciones Sueldos Salarios Enterado				137.00	137.00	137.00	41.00	137.00	137.00	257.00	497.00			1,480.00
Diferencia ISR Retenido Sueldos CFDI vs Enterado				-0.42	-0.42	-0.42	-27.34	-0.42	-0.42	0.50	0.16	136.58	132.02	239.82
<b>ASIMILADOS A SALARIOS:</b>														
Total Percepciones Asimilados a Salarios														
ISR Retenido Asimilado a Salarios CFDI														
ISR Retenido Asimilados a Salarios Enterado														
Diferencia ISR Retenido Asimilados CFDI vs Enterado				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>SUBSIDIO AL EMPLEO:</b>														
Subsidio al Empleo CFDI														
Subsidio al Empleo Enterado														
Diferencia Subsidio al Empleo				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Visor nómina

## Visor declaración

# Con vistas que te ayudan a revisar la información vs los visores del SAT



# Conciliación maestra ERP vs SAT

bFISKUR®		Emitidos	Recibidos	Nómina	X										
Conciliación Emitidos Facturas ?		Filtros		Corporate											
Periodo	2022	2023	2024	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic
<b>FACTURAS ACTIVAS</b>		SAT		ERP		<b>NOTAS DE CREDITO</b>		SAT		ERP					
Total Facturas			\$203,133		\$203,133	Total NCR									
Facturas no Conciliadas						NCR No Conciliadas									
Facturas Conciliadas			\$203,133		\$203,133	NCR Conciliadas									
Diferencias en Montos			\$0			Diferencias en Montos									
Diferencias Fechas			\$0		\$0	Diferencias Fechas									
Total			\$203,133		\$203,133	Total		\$0						\$0	
<b>FACTURAS CANCELADAS</b>		SAT		ERP		<b>NCR CANCELADAS</b>		SAT		ERP					
Facturas Canceladas			\$56,224		\$56,224	NCR Canceladas									
Facturas Canceladas No Conc						NCR Canceladas No Conc									
Facturas Canceladas SAT y no ERP						NCR Canceladas SAT y no ERP									
Diferencias en Montos			\$0			Diferencias en Montos									
Facturas Canceladas Dif Fechas			\$0		\$0	NCR Canceladas Dif Fechas									

# Medidor de Riesgo Fiscal con IA



# Algoritmos Riesgo Fiscal

Algoritmo	Efecto Fiscal	Multa	Auditoria	Cancelación CSD
Combustibles numero de permiso no valido	Si	No	No	No
Tipo Relación 04 y UUID DR Activo	Si	No	No	No
Diferencias entre Tipo de cambio DOF y Timbrado	Si	No	No	No
Facturas Recibidas PUE, forma de pago 01 Efectivo y monto superior a 2,000 pesos	Si	No	No	No
Complementos de Pago y NCR superan el monto de la factura	Si	Si	No	No
Empresa aparece en listado 69 capítulo no localizados	No	No	No	Si
% Facturas canceladas supera el 10% del total de facturas	No	No	Si	No
Proveedor Servicios profesionales sin retenciones	Si	No	No	No
Diferencias entre Declaracion y CFDIs	Si	No	Si	No
Rebidas Uso de CFDI S01 sin efecto Fiscal	Si	No	No	No
Recibidos Arrendamiento con numero de predial valido	Si	Si	No	No
Complementos de Pago UUID de otro cliente	Si	No	No	No
Complemento de Pago con parcialidad repetida	Si	Si	No	No
Complementos de Pago sobre facturas canceladas	Si	Si	No	No
Combustibles pagados efectivo	Si	No	No	No
Recibos de Donaciones no validos	Si	No	No	No

# Módulos





## 2- Demo 1-1

¿Te gustaría una demo personalizada 1-1 de esta solución para tu empresa?:

- Sí
- No

Contacto: [mercadotecnia@bdomexico.com](mailto:mercadotecnia@bdomexico.com)

**BDO**

**¡GRACIAS!**

## Para más información

Paseo de la Reforma 505-31, Torre Mayor,  
Cuauhtémoc México, CDMX, CP. 06500  
Tel. +52 (55) 8503-4200



La propuesta contenida en este documento está hecha por BDO en México y, en todos los aspectos, está sujeta a la negociación, el acuerdo y la firma de un contrato específico. Este documento contiene información que es comercialmente sensible para BDO en México, que se le está revelando de manera confidencial para facilitarle la consideración de si desea o no contratar los servicios de BDO en México. No debe ser divulgada a ningún tercero sin el consentimiento por escrito o sin consultar previamente a BDO en México. Todos los nombres y estadísticas de clientes citados en este documento incluyen clientes de BDO en México y podrían incluir clientes de la red internacional de BDO

