

Bienvenidos

A stylized graphic of a circuit board is centered on the slide. It consists of white lines representing traces and small circles representing components. Several points along the traces are highlighted with bright blue and cyan glowing circles, giving the impression of active data or energy flow. The graphic is set against a dark blue background with a subtle pattern of small white dots.

**“Conciliación automática
de CFDIs con analítica e IA”**

Ponentes



Yael Rodriguez
Socio de Tecnología



Arturo Mendoza
Gerente Comercial
de Analítica Fiscal

Agenda del evento



- ▶ BDO México



- ▶ Transformación del rol del contador a dar certidumbre fiscal



- ▶ Desafío para formular la defensa fiscal



- ▶ Demostración. BDO Fiscal

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

Formas de detección

¿Cómo identificas los errores en tus conciliaciones fiscales?

Cuando me avisa la autoridad

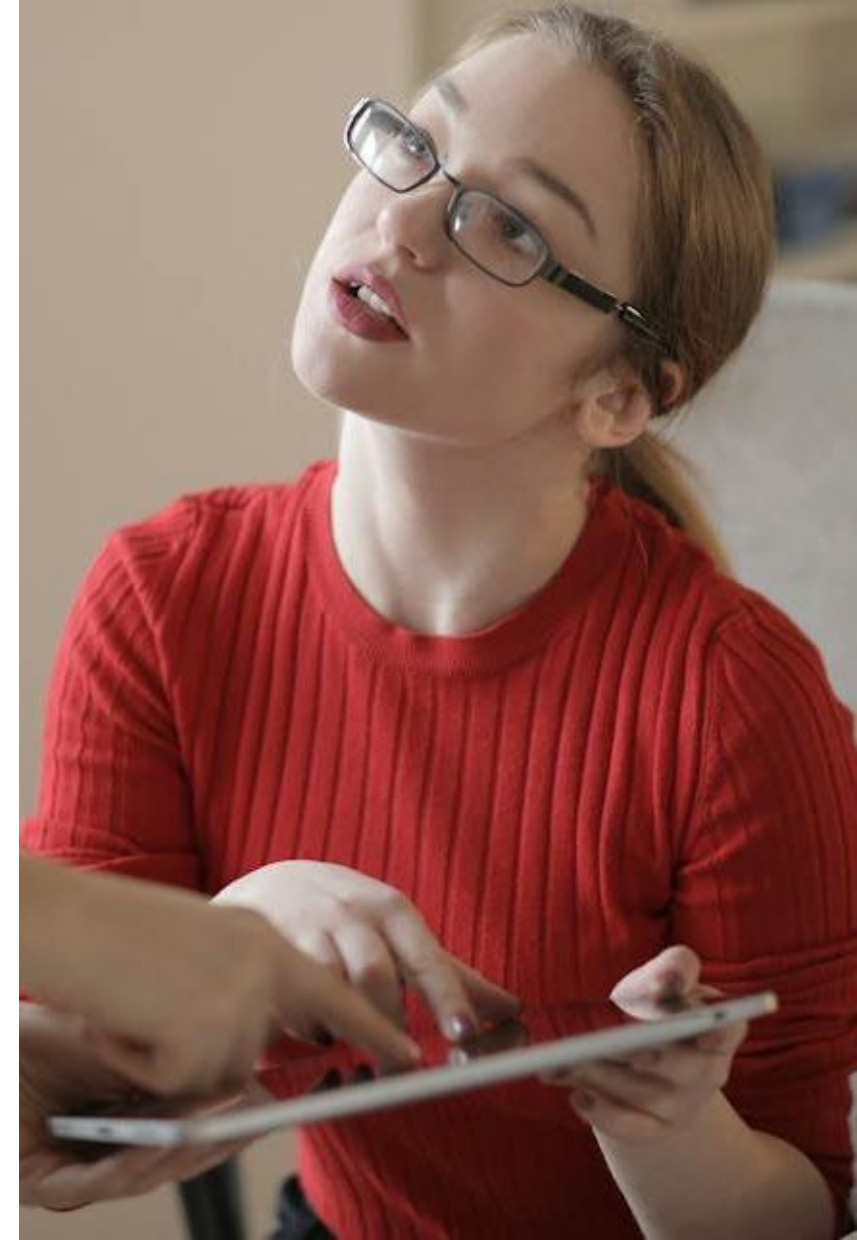
Manualmente y/o hojas de cálculo

Parcialmente con un descargador de XML

Con plataforma fiscal: analítica de datos + inteligencia artificial

Otro

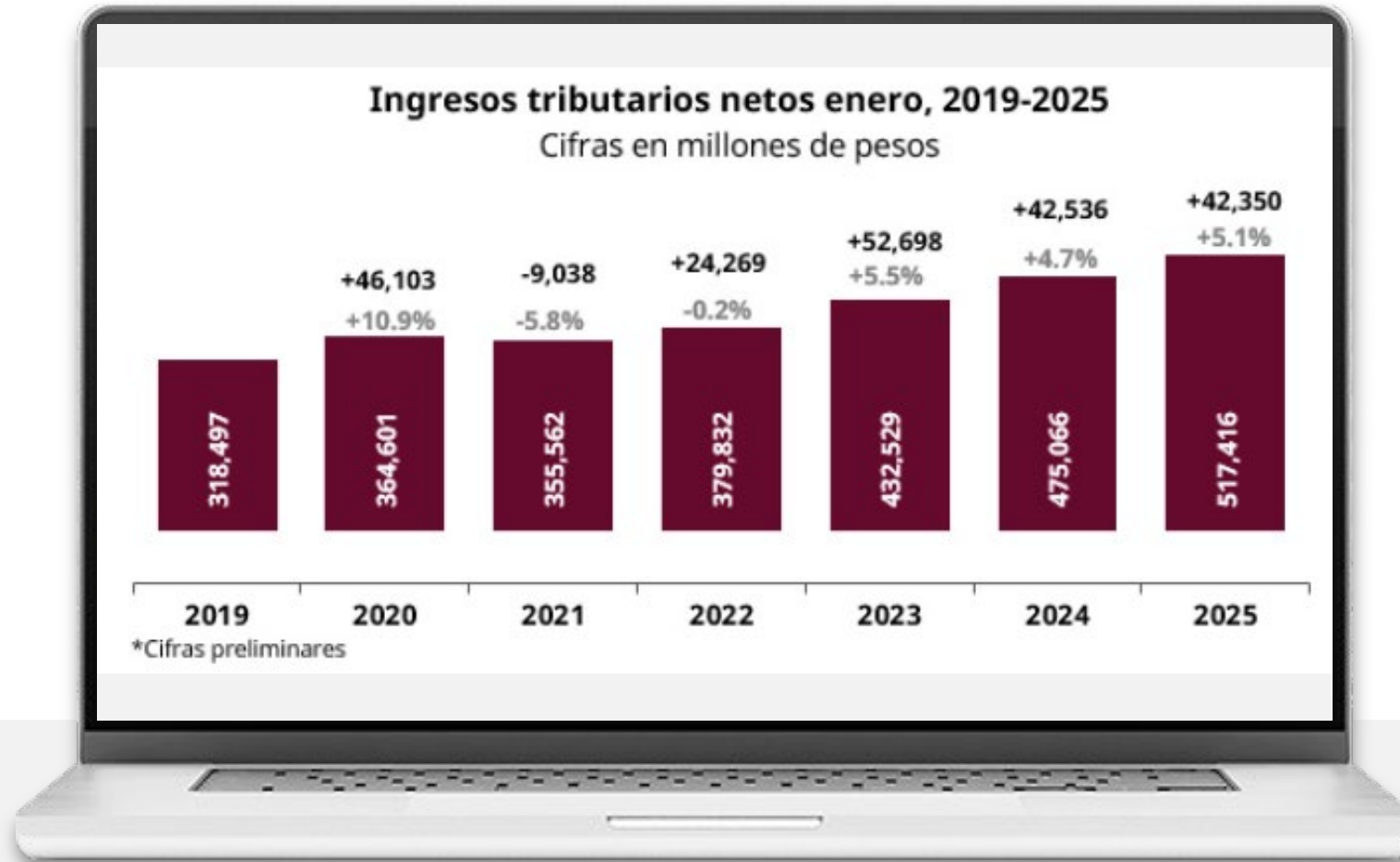
Encuesta rápida





La transformación del rol del Contador de procesar papeles contables a dar Certidumbre Fiscal

Recaudación









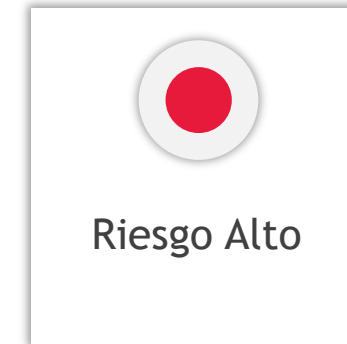
Plan Maestro

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.

Errores más comunes detectados por el SAT

-  Inconsistencias entre ingresos declarados y CFDI emitidos
-  Diferencias entre IVA trasladado y declarado
-  Inconsistencias entre nóminas timbradas y retenciones reportadas
-  Depósitos bancarios sin respaldo fiscal
-  Omisión de declaraciones mensuales o anual
-  Gastos deducidos con CFDI cancelados o no válidos



Tipos de revisiones del SAT

	Tipo	Naturaleza	Obligatorio	Riesgo económico	Qué hace el SAT
Invitación	Preventiva	No coercitiva	No	Bajo	Advierte diferencias y sugiere aclarar o corregir
Revisión electrónica	Correctiva	Coercitiva (legal)	Sí	Medio-alto	Requiere aclaración formal, puede determinar créditos
Auditoría (gabinete o a)	Fiscalizadora	Coercitiva (legal)	Sí	Alto	Verifica toda la contabilidad, puede imponer multas





Errores más comunes detectados por el SAT

Inconsistencias entre ingresos declarados y CFDI emitidos

Motivo: El SAT compara los CFDI de ingresos emitidos (facturas) con los ingresos acumulables declarados en ISR o IVA.

Causa típica: No acumular todos los CFDI del periodo o emitir facturas canceladas sin reflejar la cancelación correcta.

Consecuencia: El SAT invita a aclarar o presentar una declaración complementaria, ya que puede interpretarse como omisión de ingresos.

Invitaciones comunes

Diferencias de Ingresos

Conforme a la información de CFDI (factura en la base de datos institucionales del Servicio de Administración Tributaria), detectamos la siguiente diferencia respecto a los ingresos declarados en el ejercicio 2021 para el Impuesto Sobre la Renta:

Ejercicio	Importe manifestado en los CFDI del ejercicio	Importe del ingreso declarado en la declaración del ejercicio
Anual 2021	\$7,988,209.00	\$6,919,127.00





Errores más comunes detectados por el SAT

Diferencias entre IVA trasladado y declarado

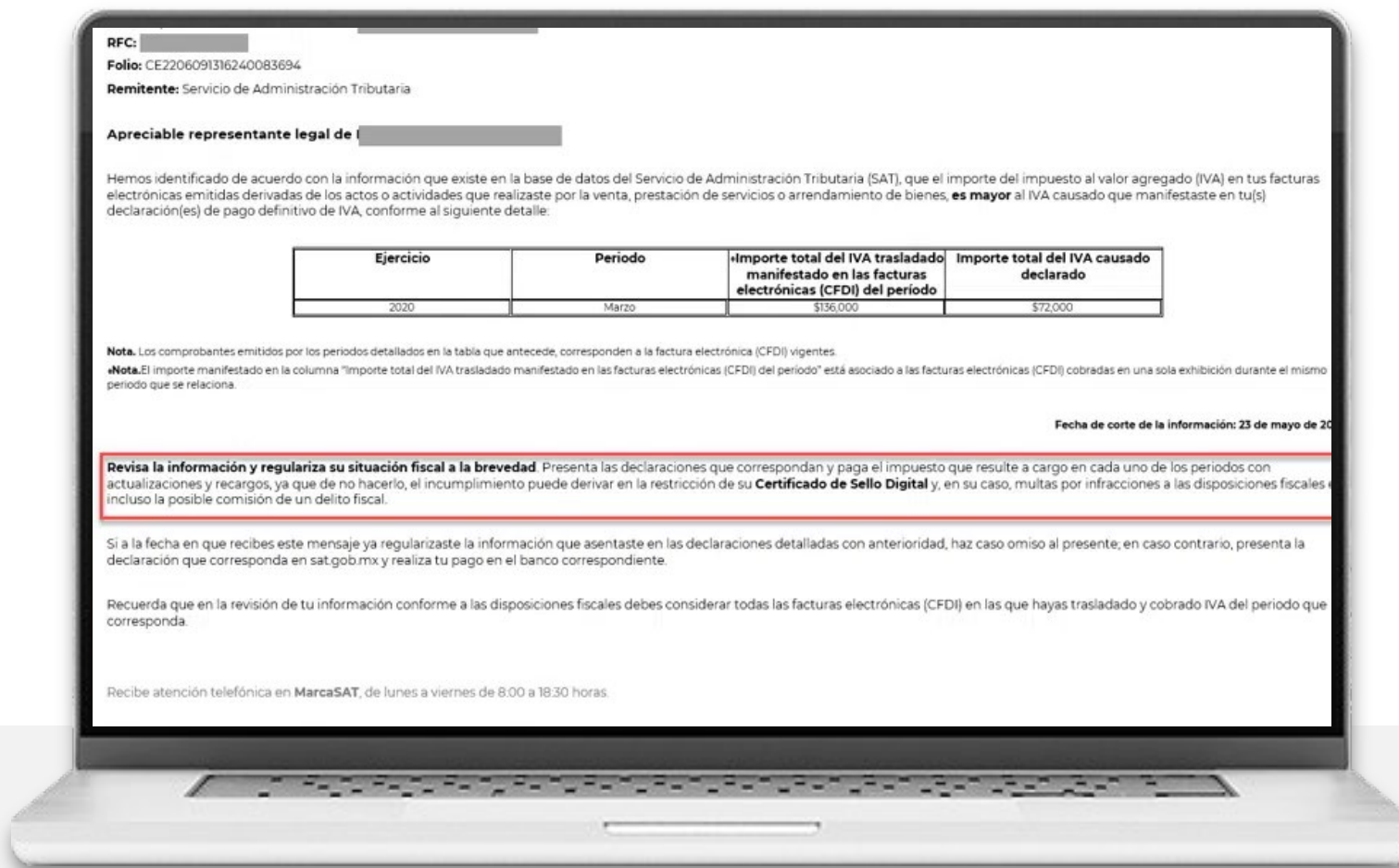
Motivo: El SAT cruza el IVA de los CFDI emitidos contra el IVA declarado en los pagos mensuales.

Causa típica: No declarar todo el IVA de las ventas o aplicar incorrectamente acreditamientos.

Consecuencia: Puede derivar en una revisión electrónica o un crédito fiscal por IVA omitido.

Invitaciones comunes

Diferencias de IVA Causado



Errores más comunes detectados por el SAT

Inconsistencias entre nóminas timbradas y retenciones reportadas

Motivo: Las retenciones de ISR por salarios no coinciden con los CFDI de nómina emitidos.

Causa típica: Errores de cálculo en nómina, omisión de retenciones o CFDI incorrectos.

Consecuencia: Solicitud de aclaración; si no se atiende, riesgo de ajustes y multas por retenciones incorrectas.



Invitaciones comunes

Diferencias de nóminas (Ret. ISR)

Conforme a los comprobantes de tipo nómina que emitió tu representada, hemos identificado diferencias entre el impuesto sobre la renta (ISR) por sueldos y salarios o **asumiados a salarios** que retuvo a sus trabajadores y el ISR a cargo enterado conforme a los periodos que a continuación se detallan:

Periodo	Comprobantes de nómina	Número de empleados	Importe del ISR retenido manifestado en los comprobantes de nómina del periodo	ISR a cargo enterado	Diferencia
		Total			\$36,633
Mayo 2018	6	3	\$7,876	\$7,745	\$131
Septiembre 2018	9	4	\$8,215	\$7,989	\$226
Octubre 2018	20	8	\$20,095	\$9,576	\$10,519
Noviembre 2018	22	7	\$21,104	\$8,398	\$12,706
Diciembre 2018	13	7	\$7,495	\$5,890	\$1,605
Diciembre 2019	11	5	\$8,749	\$8,316	\$433
Junio 2020	7	3	\$5,164	\$4,891	\$273
Agosto 2020	6	3	\$4,951	\$4,796	\$155
Septiembre 2020	7	4	\$5,026	\$4,871	\$155
Octubre 2020	5	3	\$4,836	\$4,685	\$151
Marzo 2022	13	6	\$39,313	\$39,134	\$179

*Nota. Las contribuciones de adeudo por incrementos distribuidas en la tarifa que emitió corresponden a los salarios electrónicos (ETRE) comunes.

**Nota. El importe manifestado en la columna "Importe del ISR retenido manifestado en los comprobantes de nómina del periodo" está asociado a los salarios electrónicos (ETRE) de nómina pagados por el representante durante el periodo que se detalla (fecha de pago de la nómina).

Fecha de corte de la información: 17 de junio de 2022

Revisa la información y regulariza su situación fiscal a la brevedad. Presenta las declaraciones que correspondan y paga el impuesto que resulte a cargo en cada uno de los periodos con actualizaciones y recargos ya que, de no hacerlo, el incumplimiento puede derivar en la restricción de tu Certificado de Sello Digital, multas por infracciones a las disposiciones fiscales, e incluso la posible comisión de un delito fiscal.



Errores más comunes detectados por el SAT

Depósitos bancarios sin respaldo fiscal

Motivo: El SAT detecta depósitos en tus cuentas que no corresponden con ingresos declarados.

Causa típica: Mezcla de cuentas personales y empresariales o ingresos no facturados.

Consecuencia: invitación a aclarar el origen de los depósitos; si no se justifica, puede presumirse ingreso omitido.

Errores más comunes detectados por el SAT

Omisión de declaraciones mensuales o anual

Motivo: El SAT observa periodos sin declaraciones presentadas.

Causa típica: Olvido de presentar declaraciones o suspensión de actividades no actualizada.

Consecuencia: Invitación a regularizar; si no se cumple, puede convertirse en requerimiento formal.





Errores más comunes detectados por el SAT

Gastos deducidos con CFDI cancelados o no válidos

Motivo: El SAT detecta que se están aplicando deducciones fiscales sin comprobante válido.

Causa típica: CFDI cancelados, sin complemento de pago o gastos no relacionados con la actividad.

Consecuencia: Invitación a corregir deducciones; si no se corrige, puede haber ajustes fiscales y multas.

Invitaciones comunes

Diferencias en deducciones

De acuerdo a las facturas electrónicas que tu representada recibió por la adquisición de bienes o por la prestación de algún servicio, identificamos que existen diferencias entre lo que declaró como deducciones autorizadas y la información de sus gastos facturados, como a continuación se detalla:

Ejercicio	Importe de las deducciones declaradas	Importe de gastos en el ejercicio
2020	\$23,444,753	\$11,992,654

Fecha de corte de la información: 03 de septiembre del 2021.

Por lo anterior, te invitamos a revisar su información y regularizar su situación fiscal a la brevedad; en caso de ser necesario, presenta las declaraciones que correspondan y paga el impuesto que resulte a cargo, con actualizaciones y recargos.

El desafío del Contador formulando su Defensa Fiscal

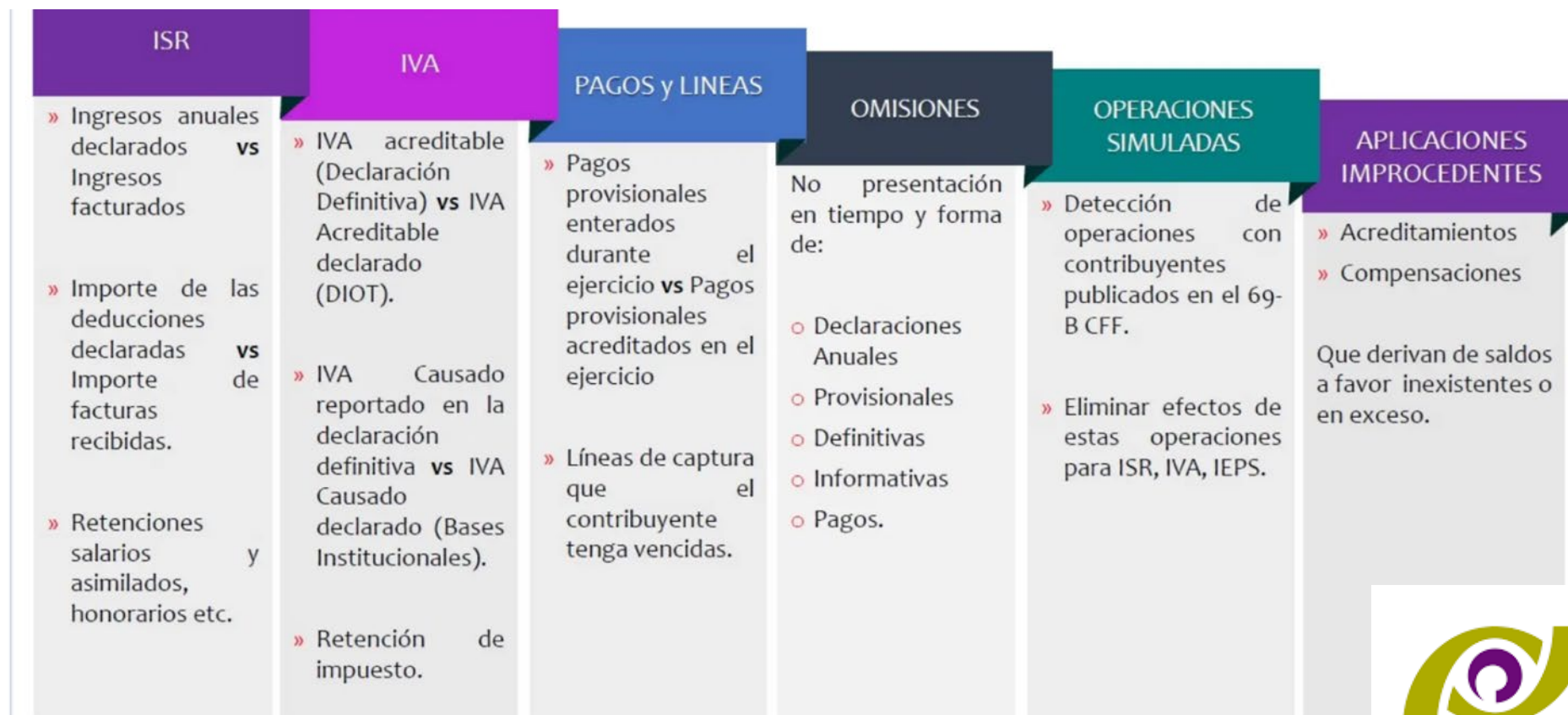




Características del área de impuestos de cara al futuro

- ▶ **Proactiva:** para anticiparse a una notificación de la autoridad
- ▶ **Visionaria:** Para prepararse a los cambios tributarios que se puedan hacer
- ▶ **Alto desempeño:** para manejar y cruzar grandes volúmenes de datos de manera eficiente.
- ▶ **Abierta:** permitir al Contador ver y compartir información con sus stake holders
- ▶ **Tecnológica:** para usar las mismas o mejoras herramientas vs la autoridad.

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 dónde comenzar

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



A man with dark hair and a beard, wearing a white long-sleeved shirt, is seen from behind, sitting at a white desk. He is looking at a laptop that displays a line graph. The background wall is covered with various data visualizations, including bar charts, line graphs, and circular gauges, all in a light blue and white color scheme. The overall scene is brightly lit and modern.

BDO Fiscal DEMO

Cómo funciona BDO Fiscal

Se sincroniza con:



Se conecta con tu firma electrónica mediante robots



Concilia



Descarga DIARIO

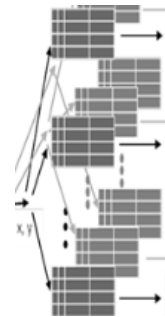
- CFDIs ingresos, egresos, nómina, traslado, pagos Clientes, pagos Proveedores.

Descarga SEMANAL

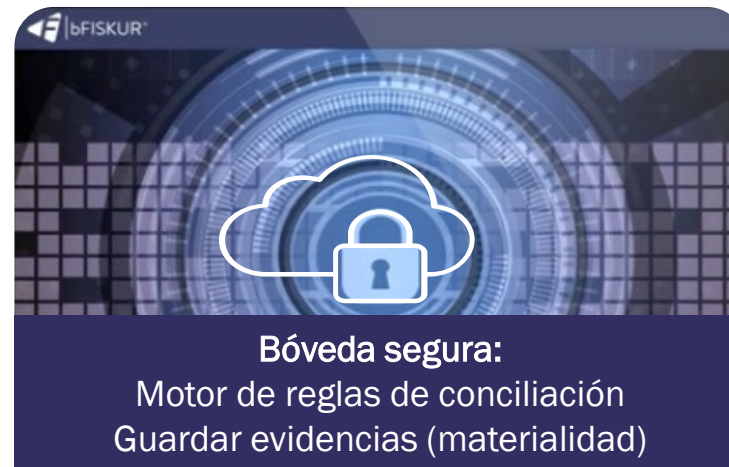
- Opiniones cumplimiento
- Revisión Cancelaciones

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



Qué es BDO Fiscal

Funcionales

- ▶ Descarga XML
- ▶ Descarga declaraciones
- ▶ Descargar OC (SAT, IMSS, INFONAVIT), CSF
- ▶ Integración buzón tributario

Reportes correctivos

- ▶ Visor Emitidos y Recibidos
- ▶ Visor Cancelados
- ▶ Visor de Pagos
- ▶ Conciliación vs Pagos
- ▶ Revisión SAT vs Enterado
- ▶ Visor Nómina
- ▶ Visor de Retenciones
- ▶ Relacionamiento listas negras

Reportes preventivos

- ▶ Prellenado IVA
- ▶ Objeto de Impuestos
- ▶ Base de Impuestos

Adicionales

- ▶ Analítica
- ▶ Bitácora de descargas
- ▶ Solicitud manual de descargas

Operacionales

- ▶ Conciliación ERP o Contabilidad
- ▶ Riesgo Fiscal
- ▶ Detección Complementos faltantes
- ▶ REPSE

Medidor de Riesgo Fiscal con IA





2- Demo 1-1

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

- Sí
- No

Contacto: mercadotecnia@bdomexico.com



¡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

