



GUÍA PRÁCTICA

de Cierre Fiscal para Emprendedores.

1. SAT:

Obligaciones imprescindibles al cierre del ejercicio

a) Revisión de facturación e ingresos acumulables

Verifica que todas las ventas estén facturadas
Cancela o sustituye CFDI incorrectos
Asegúrate de haber registrado ingresos devengados, aunque no estén cobrados

b) Conciliación de pagos provisionales

Es común que los emprendedores paguen más o menos ISR por errores acumulados. Por ello, el cierre fiscal es el momento ideal para revisar:

- Pagos provisionales
- Deducciones mal aplicadas
- Diferencias entre contabilidad y declaraciones



c) Gastos deducibles

- Servicios (luz, internet, telefonía)
- Arrendamiento
- Honorarios profesionales
- Insumos y materias primas
- Inversiones y activos

Revisa que todos tengan CFDI válido y pago bancarizado cuando aplique.



d) Anticipar la declaración anual

- Determina ingresos, gastos, inversiones y depreciaciones
- Revisa si te conviene un ajuste de deducciones
- Verifica estatus de declaraciones pendientes o complementarias

2. INVENTARIOS:

La radiografía que muchos emprendedores olvidan

Checklist práctico para tu inventario anual



Recuento físico de mercancía



Conciliación con inventario contable



Identificación de merma, productos obsoletos o dañados



Clasificación por rotación (A, B y C)



Cálculo real del costo de venta



Actualización de precios si aplica

El inventario es clave para el cierre fiscal porque afecta directamente a:

ISR

Utilidad

Flujo de efectivo

Toma de decisiones

Estrategia fiscal para el año siguiente



3. BALANCES Y ESTADOS FINANCIEROS: Lo mínimo que debes revisar

a) Estado de Resultados

Refleja si tu negocio ganó o perdió dinero. Preguntas clave:

- ¿Hubo utilidad real o solo flujo?
- ¿Tus gastos crecieron más que tus ventas?
- ¿Pagaste impuestos sin necesidad por una mala clasificación?

b) Balance General

Sirve para saber si vas creciendo o descapitalizándote:

Lo que tienes



Lo que debes



Tu capital real



c) Flujo de Efectivo

El documento más revelador para emprendedores:

- ¿El negocio genera dinero suficiente para operar?



4. ESTRATEGÍA FISCAL:

Cómo iniciar 2026 con orden y visión

a) Planificación y cumplimiento.



Una buena estrategia fiscal te permite:

- Pagar lo correcto, ni más ni menos
- Aprovechar deducciones disponibles
- Planear inversiones
- Evitar multas
- Mejorar tu liquidez

ACCIONES RECOMENDADAS PARA ENERO 2026



- Revisar cambios fiscales aplicables
- Programar tus pagos provisionales
- Actualizar tus catálogos contables
- Establecer metas financieras realistas
- Evaluar si te conviene un régimen fiscal diferente