



# 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