



UN SISTEMA QUE PUEDES VER ANTES DE CONTRATAR

Ejemplo del sistema Finabiz

TIENDA EJEMPLO SA DE CV · TRIMESTRE DE EJEMPLO

Mapa fiscal, estado de cuenta de impuestos, estados financieros básicos, flujo de efectivo, resumen ejecutivo, proyección financiera y fiscal, y detección de riesgos y recomendaciones — la misma estructura que utilizamos con nuestros clientes reales, aplicada aquí a un caso ficticio.

DATOS SIMULADOS · Este documento fue elaborado con una empresa y cifras ficticias para mostrar la estructura de nuestros entregables. No corresponde a información de un cliente real.

ENTREGABLE 1 DE 9

Mapa fiscal

Panorama completo del régimen fiscal, las obligaciones vigentes y las próximas fechas — en una sola vista, actualizada en cada ciclo de revisión.

● Régimen fiscal — RESICO Persona Moral	
● Declaración mensual de ISR	Al día
● Declaración mensual de IVA	Al día
● Declaración informativa de operaciones con terceros (DIOT)	Al día
● Declaración anual — ejercicio actual	Próximo vencimiento
● e.firma	Vigente
● Opinión de cumplimiento ante el SAT	Positiva

Cada renglón se actualiza en tu ciclo de revisión acordado, para que sepas exactamente qué está cumplido y qué sigue pendiente — sin tener que preguntar.

DATOS SIMULADOS · Empresa y cifras ficticias. No corresponde a información de un cliente real.

ENTREGABLE 2 DE 9

Estado de cuenta de impuestos

Lo provisionado contra lo efectivamente pagado — para saber, en cualquier momento, si el negocio va al corriente o si hay un saldo pendiente a tu favor.

\$127,500

ISR pagado en el periodo

\$96,000

IVA pagado en el periodo

\$18,400

Retenciones acreditables identificadas

CONCEPTO	PROVISIONADO	PAGADO	DIFERENCIA
ISR mensual (acumulado del periodo)	127,500	127,500	0
IVA mensual (acumulado del periodo)	96,000	96,000	0
Retenciones de plataformas acreditadas	—	18,400	+18,400
Possible saldo a favor detectado	—	—	+18,400

Cuando el estado de cuenta muestra retenciones o pagos por encima de lo provisionado, revisamos si procede solicitar la devolución ante el SAT como parte del servicio de recuperación de saldos a favor.

DATOS SIMULADOS · Empresa y cifras ficticias. No corresponde a información de un cliente real.

ENTREGABLE 3 DE 9

Estado de resultados

Ingresos, costos y gastos del periodo — cómo se construye la utilidad, no solo cuánto entra y sale de caja.

Ventas netas	2,400,000
Costo de ventas	(1,400,000)
Utilidad bruta	1,000,000
Gastos generales	(310,000)
Gastos de venta	(85,000)
Utilidad de operación	605,000
Gastos financieros	(180,000)
Utilidad antes de impuestos	425,000
ISR del periodo	(127,500)
Utilidad neta	297,500

La utilidad neta es el punto de partida para entender qué tan rentable es el negocio — distinto al efectivo disponible, que se explica en el flujo de efectivo.

DATOS SIMULADOS · Empresa y cifras ficticias. No corresponde a información de un cliente real.

ENTREGABLE 4 DE 9

Balance general

Lo que el negocio tiene, lo que debe y lo que es capital propio — la fotografía financiera al cierre del periodo.

Activo

Efectivo y equivalentes	510,000
Cuentas por cobrar	180,000
Inventarios	340,000
Total activo circulante	1,030,000
Mobiliario y equipo (neto)	220,000
Total activo	1,250,000

Pasivo

Proveedores por pagar	260,000
Impuestos por pagar	45,000
Total pasivo circulante	305,000
Préstamos bancarios a largo plazo	420,000
Total pasivo	725,000

Capital contable

Capital social	150,000
Utilidades acumuladas	77,500
Utilidad del ejercicio	297,500
Total capital contable	525,000
Total pasivo + capital contable	1,250,000

DATOS SIMULADOS · Empresa y cifras ficticias. No corresponde a información de un cliente real.

Estado de cambios en el capital contable

Cómo se movió el capital propio del negocio durante el periodo — de dónde viene y en qué se transforma la utilidad generada.

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	UTILIDADES ACUMULADAS	UTILIDAD DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo al inicio del periodo	150,000	77,500	—	227,500
Utilidad del ejercicio	—	—	297,500	297,500
Saldo al cierre del periodo	150,000	77,500	297,500	525,000

Este estado conecta la utilidad neta del estado de resultados con el capital contable que aparece en el balance general.

DATOS SIMULADOS · Empresa y cifras ficticias. No corresponde a información de un cliente real.

ENTREGABLE 6 DE 9

Estado de flujo de efectivo

Método directo, resumen del trimestre. Entradas y salidas reales de efectivo, organizadas por actividades de operación, inversión y financiamiento.

\$2.40M

Ingresos de operación

\$2.15M

Egresos de operación

+\$250K

Flujo neto de operación

\$510K

Efectivo al cierre

CONCEPTO	MONTO (MXN)
Cobro de ventas	2,400,000
Pagos a proveedores	(1,400,000)
Gastos generales	(310,000)
Gastos financieros	(180,000)
Gastos personales	(120,000)
Impuestos y nómina	(140,000)
Flujo neto de actividades de operación	250,000
Flujo neto de actividades de financiamiento	(80,000)
Incremento neto de efectivo	170,000

Se actualiza en tu ciclo de revisión acordado, con el detalle completo por categoría, subconcepto y mes — este resumen es una vista condensada del entregable real.

DATOS SIMULADOS · Empresa y cifras ficticias. No corresponde a información de un cliente real.

Resumen ejecutivo

La interpretación en lenguaje claro detrás de los números — fiscales y financieros, no solo el estado de cuenta.

Resumen ejecutivo

Durante el trimestre, el negocio registró un flujo operativo positivo de \$250,000, resultado de ingresos por ventas de \$2,400,000 frente a egresos operativos de \$2,150,000. El financiamiento tuvo un efecto negativo de \$80,000, por pago de deuda superior a lo recibido en el periodo. El efectivo cerró en \$510,000, un incremento neto de \$170,000 respecto al inicio del trimestre.

En el frente fiscal, el negocio se mantiene al día con sus declaraciones mensuales de ISR e IVA, pero la declaración anual del ejercicio actual está próxima a vencer. El estado de cuenta de impuestos identificó \$18,400 en retenciones acreditables aún no reclamadas como saldo a favor — dinero que, de no gestionarse, permanece en manos del SAT en lugar de sumarse al efectivo disponible del negocio.

Hallazgos críticos

- **Hallazgo fiscal:** la declaración anual está próxima a vencer y existe un saldo a favor de \$18,400 en retenciones acreditables sin reclamar — dos pendientes que conviene resolver antes del cierre del ejercicio, no después.
- Dos plataformas de venta concentran el 75% de los ingresos del trimestre, lo que representa una dependencia relevante ante cambios en comisiones o políticas comerciales de esos canales.
- Los gastos financieros equivalen a cerca del 7.5% de los egresos operativos totales — una carga que conviene monitorear si el negocio busca financiamiento adicional.

Desempeño

1. El negocio genera efectivo suficiente para sostener su operación sin depender por completo de financiamiento externo — a diferencia de negocios con flujo operativo negativo, que dependen de deuda para cerrar el trimestre.
2. La concentración en dos canales de venta es la principal vulnerabilidad estructural detectada, más que un problema de rentabilidad general.
3. El saldo a favor detectado en el estado de cuenta de impuestos no aparece en ningún estado financiero por sí solo — solo se vuelve visible al cruzar la vista fiscal con la financiera, que es justamente el propósito de este sistema.

DATOS SIMULADOS · Empresa y cifras ficticias. No corresponde a información de un cliente real.

Proyección financiera y fiscal

Hacia dónde va tu negocio los próximos meses — ventas y utilidad estimadas, junto con los impuestos que vas a provisionar. Calculado con anticipación, no el día antes de declarar.

MES	VENTAS EST.	UTILIDAD EST.	ISR EST.	IVA EST.
Mes 1	\$820,000	\$98,000	\$14,200	\$12,800
Mes 2	\$865,000	\$104,000	\$15,600	\$13,100
Mes 3	\$910,000	\$112,000	\$16,900	\$14,400

La proyección financiera te dice hacia dónde va el negocio; la fiscal te dice cuánto provisionar. Verlas juntas evita decisiones de crecimiento que ignoran el impacto en impuestos — y viceversa.

DATOS SIMULADOS · Empresa y cifras ficticias. No corresponde a información de un cliente real.

Riesgos y recomendaciones

Cada hallazgo se traduce en una acción concreta — no se queda solo en el diagnóstico.

Riesgos financieros identificados

RIESGO	EVIDENCIA	IMPLICACIÓN
Concentración de canales	75% de ingresos en 2 plataformas	Vulnerabilidad ante cambios de comisiones o políticas comerciales
Carga financiera	Gastos financieros de \$180,000	Reduce margen disponible para reinversión
Mezcla de gastos personales	\$120,000 en gastos personales	Conviene separar tesorería personal y del negocio

Detección de riesgos y recomendaciones fiscales

RIESGO FISCAL	EVIDENCIA	RECOMENDACIÓN
Saldo a favor sin reclamar	\$18,400 en retenciones acreditables detectadas en el estado de cuenta de impuestos	Iniciar el trámite de devolución ante el SAT
Deducciones personales no aplicadas	Gastos médicos y colegiaturas de los socios sin capturar en la declaración anual	Revisar y aplicar las deducciones antes de la fecha límite
Discrepancia entre plataformas	Ingresos de Mercado Pago y Stripe sin conciliar contra lo declarado en el periodo anterior	Conciliar ingresos por plataforma antes del cierre anual

Recomendaciones estratégicas

- Diversificar canales de venta para reducir la dependencia de las dos plataformas principales.
- Establecer una política fija de retiros o sueldos para separar la tesorería personal de la del negocio.

Recomendaciones de gestión operativa

- Revisar el margen por canal después de comisiones, para confirmar cuáles realmente aportan efectivo.
- Elaborar un presupuesto de caja a corto plazo para anticipar necesidades de liquidez.

DATOS SIMULADOS · Empresa y cifras ficticias. No corresponde a información de un cliente real.

SIGUIENTE PASO

¿Cómo se ve esto aplicado a tu negocio?

Este análisis se construye dentro de la Arquitectura de Claridad Fiscal, a partir de tu situación real — no de una plantilla genérica.

1. Agenda tu llamada de orientación gratuita de 30 minutos.
2. Si Finabiz es adecuado para tu negocio, te compartimos una propuesta con alcance y honorarios definidos.
3. El diagnóstico fiscal y financiero completo arma tu propio estado de flujo, resumen ejecutivo y plan de acción.

contacto@finabiz.mx

finabiz.mx

DATOS SIMULADOS · Este documento fue elaborado con una empresa y cifras ficticias para mostrar la estructura de nuestros entregables. No corresponde a información de un cliente real.