



10

# Errores Documentales ante el SAT

Protege tu negocio: Detecta vulnerabilidades en tus facturas, contratos y expedientes antes de que se conviertan en una auditoría.

[digitalcontableconsultores.com](http://digitalcontableconsultores.com)



# 10 Errores documentales ante el SAT

¿Por qué una factura ya no es suficiente?

Hoy en día, el SAT no solo revisa que tus números cuadren; revisa que tus operaciones realmente hayan sucedido. A esto se le llama materialidad. Si no puedes comprobar el "cómo, cuándo y por qué" de un gasto, el SAT puede rechazar tu deducción y meterte en serios problemas.

Usa este checklist para evaluar la salud documental de tu negocio:

## 1. El síndrome de "Solo tengo la factura"

**El peligro:** Creer que el CFDI y el estado de cuenta bastan para deducir un servicio (como asesorías, marketing o software). Si el SAT revisa y no ve pruebas, asumirá que la operación es falsa.

**Tu escudo:** Almacena entregables reales: correos, reportes de avance, fotos, minutas o capturas de pantalla. La factura es solo el inicio; la evidencia es el respaldo.

## 2. Contratos sin "Fecha Cierta"

**El peligro:** Presentar contratos privados (de préstamos, rentas o alianzas) que el SAT puede rechazar argumentando que los hiciste "ayer" solo para salir del apuro de la revisión.

**Tu escudo:** Asegúrate de que tus contratos importantes tengan validez legal incuestionable (notarizados o firmados digitalmente con constancia de conservación NOM-151).



### 3. El juego peligroso del PUE y el PPD

**El peligro:** Emitir o recibir facturas con método PUE (Pago en Una Sola Exhibición) que no se liquidan dentro del mismo mes, o no exigir el Complemento de Pago (REP) en las facturas PPD.

**Tu escudo:** Monitorea tus cierres de mes. Si un PUE no se cobró/pagó en el mes, se debe cancelar y refacturar adecuadamente.

### 4. Incongruencia de "Texto vs. Clave"

**El peligro:** Que tu contrato describa un servicio muy específico (ej. "Diseño de estrategia digital"), pero la clave del SAT en el CFDI diga algo totalmente diferente (ej. "Servicios de consultoría general").

**Tu escudo:** Alineación total. Lo que dice el papel (el contrato) debe coincidir con los conceptos y códigos fiscales de tus facturas.

### 5. Traspasos "invisibles" entre tus propias cuentas

**El peligro:** Mover dinero entre tus cuentas bancarias o tarjetas sin orden. Ante una auditoría, el SAT puede presumir de forma automática que esos movimientos son "ingresos omitidos" que no declaraste.

**Tu escudo:** Conserva siempre los estados de cuenta de origen y destino, y mantén un registro claro que demuestre que el dinero solo cambió de lugar, pero sigue siendo tuyo.



## 6. Compras de Activos Fijos "Fantasmas"

**El peligro:** Registrar en tu contabilidad la compra de maquinaria, computadoras o vehículos, pero omitir en la factura o en el expediente los números de serie, marcas o modelos.

**Tu escudo:** Exige que tus facturas de activos sean ultra detalladas y mantén un inventario físico que demuestre que el equipo documentado coincide con el que está en tu oficina.

## 7. Trabajar con Proveedores "Tóxicos" (Riesgo de EFOS)

**El peligro:** Contratar a un proveedor que después es catalogado por el SAT como "empresa que simula operaciones" (Lista del 69-B). Esto invalida tus deducciones de inmediato de forma retroactiva.

**Tu escudo:** Arma un expediente por cada proveedor clave que incluya su Constancia de Situación Fiscal y su Opinión de Cumplimiento en sentido positivo (y actualízala constantemente).

## 8. Viáticos y Gastos de Viaje "Suelos"

**El peligro:** Deducir gasolina, hoteles y comidas de tus viajes de negocio sin justificar la razón del viaje, o deducirlos a nombre de personas que no trabajan formalmente contigo.

**Tu escudo:** Vincula cada gasto a una bitácora de viaje o agenda de negocios que demuestre la necesidad e indispensabilidad del traslado para generar ingresos.



## 9. Ausencia de "Razón de Negocio"

**El peligro:** Realizar movimientos corporativos o comerciales extraños (como préstamos corporativos a tasa cero o traspasos de activos) con el único fin de pagar menos impuestos.

**Tu escudo:** Toda operación debe tener una lógica comercial o financiera lógica. Documenta el beneficio económico de tus decisiones en un acta o informe.

## 10. Estructura Organizacional Desactualizada

**El peligro:** Pagar nóminas o servicios especializados de personal, pero no contar con un organigrama, manuales de procedimientos o contratos laborales que justifiquen qué hace cada quién.

**Tu escudo:** Mantén al día la estructura de tu negocio. Si el SAT pregunta por qué pagas un puesto específico, tus manuales internos deben respaldar esa necesidad operativa.

¿Cuántas alarmas se encendieron en tu negocio?

Saber qué errores estás cometiendo es el primer paso, pero solucionarlos requiere tiempo, estructura y una disciplina administrativa que el día a día muchas veces devora.

Dejar la materialidad de tus operaciones para "después" es un riesgo que tu negocio no puede correr. Un solo archivo traspapelado o un expediente de proveedor incompleto puede costar miles de pesos en deducciones rechazadas por el SAT.

Tú no tienes que convertirte en experto en archivos, para eso estamos nosotros.

Si quieres dejar de preocuparte por la burocracia, eliminar el desorden digital y blindar tu contabilidad de forma profesional, yo me encargo de todo.

Con nuestros Servicios de Control Documental e Infraestructura Digital:

**Auditoría y Diagnóstico:** Revisamos tus archivos actuales para detectar qué evidencias te faltan antes de que el SAT lo haga.

**Montaje de Oficina Digital:** Diseñamos y estructuramos tu nube corporativa (Go con carpetas maestras automatizadas).

**Depuración de Históricos:** Limpiamos, ordenamos y renombramos de forma estandarizada tus contratos, CFDIs y expedientes rezagados.

**Manual de Control Interno:** Creamos las políticas de archivo para que tu equipo sepa exactamente cómo y dónde guardar cada documento a partir de ahora. Libérate de la carga administrativa y dale a tu negocio el blindaje corporativo que merece.

Haz clic aquí para agendar una Sesión de Diagnóstico Documental Gratuita y pongamos orden en tu negocio hoy mismo



Diagnóstico  
Gratis