



SURE Tax Review

Diagnostico Fiscal y Contable Premium

Consultorio Profesional Demo

Preparado por	SURE Contable
Fecha	1 de junio de 2026
Folio	exp_mrslmeh5_mpvo3
Servicio	Segunda Opinion Contable/Fiscal

Alcance del entregable

Este diagnostico muestra hallazgos, oportunidades fiscales legales, deducciones potenciales, riesgos visibles, documentos faltantes y un plan de accion. Los impactos son estimaciones iniciales sujetas a soporte documental, regimen y fundamento vigente.

Indice ejecutivo

1. Resumen ejecutivo
2. Mapa de situacion actual
3. Estrategias fiscales legales
4. Mapa de deducciones potenciales
5. Areas adicionales de deduccion a investigar
6. Escenarios de impacto
7. Riesgos y acciones correctivas
8. Documentos faltantes explicados
9. Preguntas para siguiente llamada
10. Plan de accion 30 dias
11. Conclusion estrategica

Resumen ejecutivo

Con la informacion disponible se detecta un potencial anual de mejora entre \$180,672 y \$336,000. El monto no debe tratarse como ahorro confirmado: es una oportunidad defendible solo si se acredita soporte documental, relacion con la actividad, forma de pago y fundamento vigente. La revision separa oportunidad potencial, evidencia faltante y acciones inmediatas para confirmar antes de implementar cualquier ahorro como definitivo.

Pregunta ejecutiva	Respuesta
Que se reviso	4 documentos procesados 43 respuestas de entrevista 1 comentarios del asesor
Principal oportunidad	Convertir gasto real no documentado en deduccion defendible hacia adelante
Principal riesgo	Riesgo alto por soporte incompleto, conciliacion pendiente o mezcla administrativa.
Potencial estimado	\$180,672 a \$336,000 anual potencial
Siguiente accion	Solicitar bancos 3 meses, CFDI emitidos/recibidos y preparar llamada de hallazgos preliminares.

Mapa de situacion actual

Area	Semaforo	Lectura	Confianza
Cumplimiento	● Verde	Validar opinion de cumplimiento y obligaciones vigentes.	medio
Facturacion	● Amarillo	Conciliar CFDI emitidos contra banco y control interno.	medio
Deducciones	● Amarillo	Hay gasto real potencial; falta cerrar soporte y materialidad.	medio
IVA	● Amarillo	Separar IVA acreditable confirmado, potencial y no procedente.	medio
ISR	● Amarillo	Revisar tasa efectiva, pagos provisionales y deducciones soportadas.	medio
Bancos / conciliacion	● Rojo	Banco-CFDI-declaraciones requiere cruce por periodo.	medio
Control administrativo	● Amarillo	Falta tablero mensual de ingresos, gastos, utilidad e impuestos.	medio
Riesgo fiscal	● Rojo	Score de riesgo 71/100.	medio
Potencial de optimizacion	● Verde	Rango inicial \$180,672 a \$336,000 anual potencial.	medio

Estrategias fiscales legales

Cada estrategia se presenta como potencial a validar. El impacto no es ahorro garantizado: depende de CFDI, pago, relacion con la actividad, materialidad, regimen, periodo y fundamento vigente.

Estrategias fiscales legales

Estrategia	Por que aplica	Cons.	Raz.	Opt.	Faltantes	R/C	Accion
Convertir gasto real no documentado en deducción defendible hacia adelante	La deducción solo es defendible si el gasto es real, estrictamente relacionado con la actividad, cuenta con CFDI, pago valido y evidencia de material...	\$24,960	\$38,400	\$46,080	lista de proveedores sin CFDI, CFDI en adelante, comprobantes de pago, evidencia operativa	medio/medio	Crear matriz proveedor-monto-soporte y pedir CFDI/pago trazable desde el siguiente mes.
Blindar renta del consultorio/oficina con contrato, CFDI y trazabilidad	La renta puede ser deducible si esta ligada a la actividad y cumple requisitos documentales; se deben validar retenciones y tratamiento segun arrenda...	\$22,464	\$34,560	\$41,472	contrato de arrendamiento, CFDI mensuales, comprobantes de transferencia, validacion de retenciones	medio/medio	Confirmar contrato, emisor, CFDI, metodo de pago y meses faltantes.
IVA acreditable fino por categoria de gasto gravado	El IVA acreditable requiere CFDI, pago, relacion con actividades gravadas y cumplimiento del periodo. Validar fundamento vigente contra LIVA.	\$99,216	\$152,640	\$175,536	CFDI recibidos XML, declaraciones de IVA, estados de cuenta, papel de trabajo de IVA	medio/medio	Armar cedula de IVA acreditable por categoria y cruzarla contra declaraciones.
Conciliar ingresos brutos, depositos netos y comisiones de terminal	La conciliacion banco-CFDI reduce riesgos de ingresos no identificados y permite documentar comisiones como gasto operativo si cumplen requisitos.	\$5,616	\$8,640	\$10,368	estados de cuenta 3 meses, reporte de terminal/pasarela, CFDI emitidos, comprobantes de comision	alto/medio	Cruzar reporte de terminal contra banco y facturas emitidas por periodo.
Publicidad digital con evidencia de campana y CFDI correcto	El gasto de publicidad puede ser defendible si se acredita utilidad para generar ingresos, comprobante fiscal, pago y evidencia del servicio recibido...	\$14,976	\$23,040	\$27,648	CFDI de pauta/agencia, reporte de campana, comprobante de pago, evidencia de anuncios	bajo/medio	Solicitar facturas, reportes de campana y comprobantes de pago de los ultimos 3 meses.
Cedula de activos, equipo profesional y mantenimiento	Las inversiones y activos tienen reglas propias de deducción/depreciacion; el tratamiento depende de tipo de bien, fecha, monto y uso en la actividad...	\$8,736	\$13,440	\$16,128	CFDI de compra, fecha de adquisicion, comprobante de pago, cedula de activos, evidencia de uso	medio/medio	Construir cedula de activos y clasificar gasto vs inversion antes de cuantificar definitivo.

Estrategias fiscales legales

Estrategia	Por que aplica	Cons.	Raz.	Opt.	Faltantes	R/C	Accion
Comparativo de regimen, tasa efectiva y pagos provisionales	La optimizacion por regimen o pagos provisionales solo procede si cumple requisitos, limites y sustancia economica; requiere validar declaraciones y ...	\$10,608	\$16,320	\$18,768	CSF, declaraciones mensuales, declaracion anual, papel de trabajo de pagos provisionales	medio/m edio	Calcular tasa efectiva por periodo y validar regimen actual contra alternativas permitidas.
Expediente de materialidad para proveedores sensibles	CFDI y pago no siempre bastan para defender operaciones relevantes; la materialidad y razon de negocios sostiene la deduccion y reducen riesgo. Vali...	\$0	\$0	\$0	top proveedores por monto, contratos/ordenes, evidencia de entrega, comprobantes de pago, validacion de prove...	medio/m edio	Seleccionar 10 proveedores por monto anual y crear carpeta de materialidad.
Cierre mensual con tablero fiscal-administrativo	La optimizacion sostenible depende de detectar faltantes antes de declarar, no al cierre anual; mejora control, decisiones y soporte documental.	\$0	\$0	\$0	control mensual, carpeta CFDI, estado de cuenta, papel de trabajo de impuestos	bajo/alto	Crear corte mensual: banco, CFDI, declaraciones, faltantes y tablero ejecutivo.

Mapa de deducciones potenciales

Categoria	Detectada	Soporte	Mensual	Anual	Que falta	Impacto
Renta / consultorio / oficina	Detectada	Documentada	\$18,000	\$216,000	Contrato, CFDI mensual y pago trazable	alto
Software y sistemas	Detectada	Documentada	\$2,500	\$30,000	CFDI, licencia, pago y uso operativo	alto
Publicidad y pauta digital	Detectada	Documentada	\$12,000	\$144,000	CFDI, reporte de campana, pago y evidencia	alto
Comisiones bancarias / terminal	Detectada	Documentada	\$4,500	\$54,000	Estados de cuenta y comprobantes	medio
Insumos y materiales	Detectada	Documentada	\$22,000	\$264,000	CFDI, recepcion de materiales y relacion con actividad	alto
Honorarios profesionales	Detectada	Documentada	\$8,000	\$96,000	CFDI, contrato/entregable y pago	medio
Equipo, mantenimiento e inversiones	Detectada	No documentada	\$14,000	\$168,000	CFDI, activo, mantenimiento, evidencia de uso	alto
Nomina y seguridad social	Detectada	No documentada	\$28,000	\$336,000	CFDI de nomina, IMSS/SUA, contratos	alto

Mapa de deducciones potenciales

Categoría	Detectada	Soporte	Mensual	Anual	Que falta	Impacto
Capacitacion y certificaciones	Detectada	No documentada	Capturar	Pendiente	CFDI, constancia y relacion con actividad	alto
Telefonia, internet y servicios	No detectada	No documentada	Capturar	Pendiente	CFDI y porcentaje de uso de negocio	bajo
Seguros relacionados con actividad	No detectada	No documentada	Capturar	Pendiente	Poliza, CFDI y relacion con activo/actividad	bajo
Vehiculo/combustible si aplica	No detectada	No documentada	Capturar	Pendiente	Bitacora, CFDI, pago y uso de negocio	bajo

Areas adicionales de deducion a investigar

Oportunidad	Por que podría aplicar	Pregunta	Documento	Monto	Impacto
Mapa de deducciones recurrentes no documentadas	Se reportan \$40,000 mensuales sin factura o soporte parcial. La oportunidad es convertir gasto real en gasto documentado hacia ad...	Que proveedores recurrentes se pagan sin CFDI y con que forma de pago?	Listado de proveedores, CFDI, comprobantes de pago y evidencia de servicio/entrega.	Monto mensual por proveedor sin CFDI.	alto
IVA acreditable fino por CFDI recibidos y gastos gravados	Negocios de servicios suelen acumular IVA trasladado y dejar IVA acreditable sin revisar en software, publicidad, insumos, termin...	Que porcentaje de ingresos son actos gravados y que gastos tienen IVA trasladado separado?	CFDI recibidos XML, declaraciones de IVA y estados de cuenta.	IVA trasladado mensual por categoria y monto efectivamente pagado.	alto
Esterilizacion, limpieza clinica y manejo de residuos	Por el giro de consultorio profesional, esta categoria suele existir aunque no siempre aparece en controles internos o CFDI revis...	Existe gasto mensual o anual por esterilizacion, limpieza clinica y manejo de residuos?	CFDI, contrato/orden de servicio, comprobante de pago y evidencia operativa.	Monto mensual promedio o monto anual de compra/mantenimiento.	medio
Mantenimiento y calibracion de equipo profesional	Por el giro de consultorio profesional, esta categoria suele existir aunque no siempre aparece en controles internos o CFDI revis...	Existe gasto mensual o anual por mantenimiento y calibracion de equipo profesional?	CFDI, contrato/orden de servicio, comprobante de pago y evidencia operativa.	Monto mensual promedio o monto anual de compra/mantenimiento.	alto
Materiales e insumos clinicos recurrentes	Por el giro de consultorio profesional, esta categoria suele existir aunque no siempre aparece en controles internos o CFDI revis...	Existe gasto mensual o anual por materiales e insumos clinicos recurrentes?	CFDI, contrato/orden de servicio, comprobante de pago y evidencia operativa.	Monto mensual promedio o monto anual de compra/mantenimiento.	medio
Capacitacion tecnica y certificaciones del titular/equipo	Por el giro de consultorio profesional, esta categoria suele existir aunque no siempre aparece en controles internos o CFDI revis...	Existe gasto mensual o anual por capacitacion tecnica y certificaciones del titular/equipo?	CFDI, contrato/orden de servicio, comprobante de pago y evidencia operativa.	Monto mensual promedio o monto anual de compra/mantenimiento.	medio

Áreas adicionales de deducción a investigar

Oportunidad	Por que podría aplicar	Pregunta	Documento	Monto	Impacto
Software clínico, expediente digital, agenda y facturación	Por el giro de consultorio profesional, esta categoría suele existir aunque no siempre aparece en controles internos o CFDI revis...	Existe gasto mensual o anual por software clínico, expediente digital, agenda y facturación?	CFDI, contrato/orden de servicio, comprobante de pago y evidencia operativa.	Monto mensual promedio o monto anual de compra/mantenimiento.	medio
Comisiones de terminal, pasarela y conciliación de cobros con tarjeta	Si cobra con tarjeta, puede haber comisiones, rentas de terminal, contracargos y depósitos netos que no se concilian contra CFDI.	Que terminal o pasarela usa y descarga comprobantes mensuales de comisiones?	Estados de cuenta, reporte de terminal, CFDI/comprobante de comisiones.	Comisión mensual promedio y diferencia entre venta bruta/deposito neto.	medio

Escenarios de impacto

Escenario	Base usada	Supuestos	Impacto estimado	Conf.	Documento que confirma
Conservador	\$660,000	Solo se toma base con soporte documental detectado.	\$105,600	bajo	CFDI recibidos, estados de cuenta, declaraciones mensuales
Razonable	\$1,143,000	50% de gastos sin factura podría estar relacionado con la actividad y documentarse.; 25% de gastos recurrentes podría mejorar soporte si se corrige el proceso.	\$182,880	medio	contratos, CFDI de proveedores recurrentes, conciliación banco-CFDI
Optimizado	\$1,603,200	75% de gastos sin factura se podría documentar en adelante si son reales y vinculados.; 60% de gastos recurrentes mejora soporte con CFDI, pago trazable y evid...	\$256,512	bajo	base normativa vigente, expediente de materialidad, bancos, CFDI emitidos y recibidos

Riesgos y acciones correctivas

Riesgo	Evidencia	Posible consecuencia	Urg.	Acción correctiva
Riesgo alto por soporte incompleto, conciliación pendiente o mezcla administrativa.	Expediente, entrevista, documentos o score de riesgo.	Puede limitar conclusiones y elevar riesgo de diferencias fiscales.	Alta	Conciliar banco-CFDI-declaraciones por periodo.

Documentos faltantes explicados

Documentos faltantes explicados

Documento	Por que importa	Calculo que desbloquea	Estrategia que confirma	Prioridad
Reporte de CFDI emitidos ultimos 3 meses	Confirmar ingresos facturados, clientes, conceptos y variaciones.	Monto deducible, IVA acreditable y concentracion de clientes/proveedores.	Conciliacion de ingresos y estrategia de cobro.	alta
Reporte de CFDI recibidos ultimos 3 meses	Validar deducciones, IVA acreditable, proveedores y soporte.	Monto deducible, IVA acreditable y concentracion de clientes/proveedores.	Mapa de deducciones e IVA acreditable.	alta
Estados de cuenta bancarios ultimos 2 o 3 meses	Subir confianza del diagnostico y documentar estrategia.	Impacto fiscal y confianza de la recomendacion.	Diagnostico profundo.	alta
Recibos de nomina	Cuantificar riesgo laboral/fiscal y deduccion de nomina.	Costo formal, deduccion y contingencia.	Regularizacion y deduccion de nomina.	alta
IMSS / SUA / pagos de seguridad social	Cuantificar riesgo laboral/fiscal y deduccion de nomina.	Costo formal, deduccion y contingencia.	Regularizacion y deduccion de nomina.	alta

Preguntas para siguiente llamada

Pregunta	Objetivo	Oportunidad	Si responde si	Si responde no
Que proveedores recurrentes se pagan sin CFDI, con que monto mensual y por que no se factura	Detectar gasto real que puede documentarse.	Deduccion documentable.	Pedir monto, CFDI, comprobante y evidencia operativa.	Descartar o marcar como no cuantificada por ahora.
Que porcentaje de ingresos se cobra en efectivo, transferencia y tarjeta, y como se concilia contra CFDI emitidos?	Detectar gasto real que puede documentarse.	Deduccion documentable.	Pedir monto, CFDI, comprobante y evidencia operativa.	Descartar o marcar como no cuantificada por ahora.
Que gastos tienen IVA separado en CFDI y cuales ya fueron efectivamente pagados?	Detectar gasto real que puede documentarse.	Deduccion documentable.	Pedir monto, CFDI, comprobante y evidencia operativa.	Descartar o marcar como no cuantificada por ahora.
Existe contrato vigente, CFDI y pago bancario para renta, mantenimiento o uso de consultorio/oficina?	Detectar gasto real que puede documentarse.	Deduccion documentable.	Pedir monto, CFDI, comprobante y evidencia operativa.	Descartar o marcar como no cuantificada por ahora.
Que equipo, mobiliario, computo o activos profesionales se compraron en los ultimos 24 meses?	Identificar tratamiento de inversiones.	Activos/inversiones.	Pedir monto, CFDI, comprobante y evidencia operativa.	Descartar o marcar como no cuantificada por ahora.

Preguntas para siguiente llamada

Pregunta	Objetivo	Oportunidad	Si responde si	Si responde no
Que publicidad, pauta digital o comisiones de agencia tienen CFDI y evidencia de campana?	Detectar gasto real que puede documentarse.	Deducción documentable.	Pedir monto, CFDI, comprobante y evidencia operativa.	Descartar o marcar como no cuantificada por ahora.
Hay asistentes, recepcionistas o personal con pagos mixtos, honorarios o nomina parcial?	Separar deducción formal y riesgo laboral/fiscal.	Nomina/cumplimiento.	Pedir monto, CFDI, comprobante y evidencia operativa.	Descartar o marcar como no cuantificada por ahora.
Cual fue ISR/IVA pagado por mes y que variaciones hubo contra ingresos y gastos reales?	Cerrar conciliación de ingresos.	IVA acreditable.	Pedir monto, CFDI, comprobante y evidencia operativa.	Descartar o marcar como no cuantificada por ahora.
Que proveedores recurrentes se pagan sin CFDI y con que forma de pago?	Detectar gasto real que puede documentarse.	Deducción documentable.	Pedir monto, CFDI, comprobante y evidencia operativa.	Descartar o marcar como no cuantificada por ahora.
Que porcentaje de ingresos son actos gravados y que gastos tienen IVA trasladado separado?	Cerrar conciliación de ingresos.	IVA acreditable.	Pedir monto, CFDI, comprobante y evidencia operativa.	Descartar o marcar como no cuantificada por ahora.

Plan de acción 30 días

Periodo	Acción	Responsable	Documento	Impacto esperado	Prior.
Semana 1	Reunir CFDI emitidos/recibidos, bancos, declaraciones y soporte recurrente.	Asesor + cliente	Checklist documental	Subir confianza y desbloquear conciliación.	Alta
Semana 2	Cruzar banco-CFDI-declaraciones y separar ingresos brutos, depósitos netos y comisiones.	Asesor	Estados de cuenta, XML y reportes de terminal	Detectar diferencias y riesgos antes de proponer ahorro.	Alta
Semana 3	Validar deducciones, IVA acreditable, activos, publicidad, renta, honorarios y proveedores.	Asesor	CFDI, pagos, contratos, evidencia	Convertir gasto real en oportunidad defendible.	Alta
Semana 4	Cerrar informe final, plan mensual de control y siguiente servicio recomendado.	Asesor SURE	Papeles de trabajo y reporte	Implementar mejoras y seguimiento.	Media

Conclusion estrategica

Conclusion estrategica

El caso muestra oportunidad de optimizacion fiscal y contable, principalmente por documentacion de gastos reales, IVA acreditable, conciliacion banco-CFDI, materialidad de proveedores y revision de pagos provisionales. La siguiente accion recomendada es ejecutar el plan de 30 dias y cerrar los documentos criticos antes de prometer ahorros confirmados.

Tipo de oportunidad	Optimizacion legal por soporte documental, IVA acreditable, conciliacion y controles mensuales.
Servicio sugerido	SURE Control persona fisica - desde \$3,900 + IVA / mes
Siguiente paso	Solicitar bancos 3 meses, CFDI emitidos/recibidos y preparar llamada de hallazgos preliminares.