

Siigo fiscal

# LA NUEVA ERA DE LA CONCILIACIÓN INTELIGENTE CON EL SAT

Guía práctica para dominar **Siigo Fiscal**

Por **PASS Consultores**



# **INTRO**DUCCIÓN

## **Vivimos una nueva etapa de fiscalización digital**

En México, el cumplimiento fiscal dejó de ser un ejercicio posterior a la operación. Hoy, el **SAT conoce la información del contribuyente prácticamente en tiempo real**, a partir de los CFDI emitidos, recibidos y sus metadatos asociados.

Visores, precargas, cruces automáticos y procesos de fiscalización digital han cambiado por completo la forma en la que contadores, despachos y empresas deben **interpretar, conciliar y respaldar** su información fiscal.

En este nuevo entorno, **ya no basta con tener los XML**. La diferencia está en **entenderlos con el mismo criterio que utiliza la autoridad**.

# *¿Por qué* **existe este eBook?**

Este eBook fue creado para acompañarte en el uso correcto de **Siigo Fiscal**, no como un manual técnico aislado, sino como una **guía**, alineada a la forma en que el SAT procesa la información.

Aquí no solo aprenderás cómo usar la herramienta, sino:

- **Por qué existe**
- **Qué problema resuelve**
- **Cómo interpretar sus reportes**
- **Cómo prevenir riesgos fiscales**
- **Cómo aprovecharla como contador o empresa**





## *¿Cómo* **usar este eBook?**

Te recomendamos dos formas de lectura:

1. **Lectura progresiva**, si estás iniciando con Siigo Fiscal.
2. **Consulta puntual**, si necesitas reforzar un tema específico como:

- Metadata
- Conciliación de IVA
- Cancelaciones
- EFOS
- Prevención de inconsistencias

Cada capítulo combina:

- Contexto fiscal
- Explicación clara
- Aplicación práctica
- Recomendaciones de uso

# Capítulo 1

## El nuevo entorno **FISCAL DIGITAL** en México

*De la facturación al control automatizado*



El SAT ya no revisa, compara.

Durante muchos años, la fiscalización se basaba en revisiones posteriores, solicitudes de información y procesos manuales. Hoy, el SAT opera bajo un modelo distinto:

Primero compara, después fiscaliza.

Los datos que alimentan esta comparación provienen directamente de:

- CFDI emitidos
- CFDI recibidos
- Complementos
- Metadatos
- Cancelaciones y sustituciones

Esto significa que la autoridad ya tiene una “foto fiscal” del contribuyente, incluso antes de que se presente una declaración.



Evolución del CFDI: una línea clara hacia la automatización.

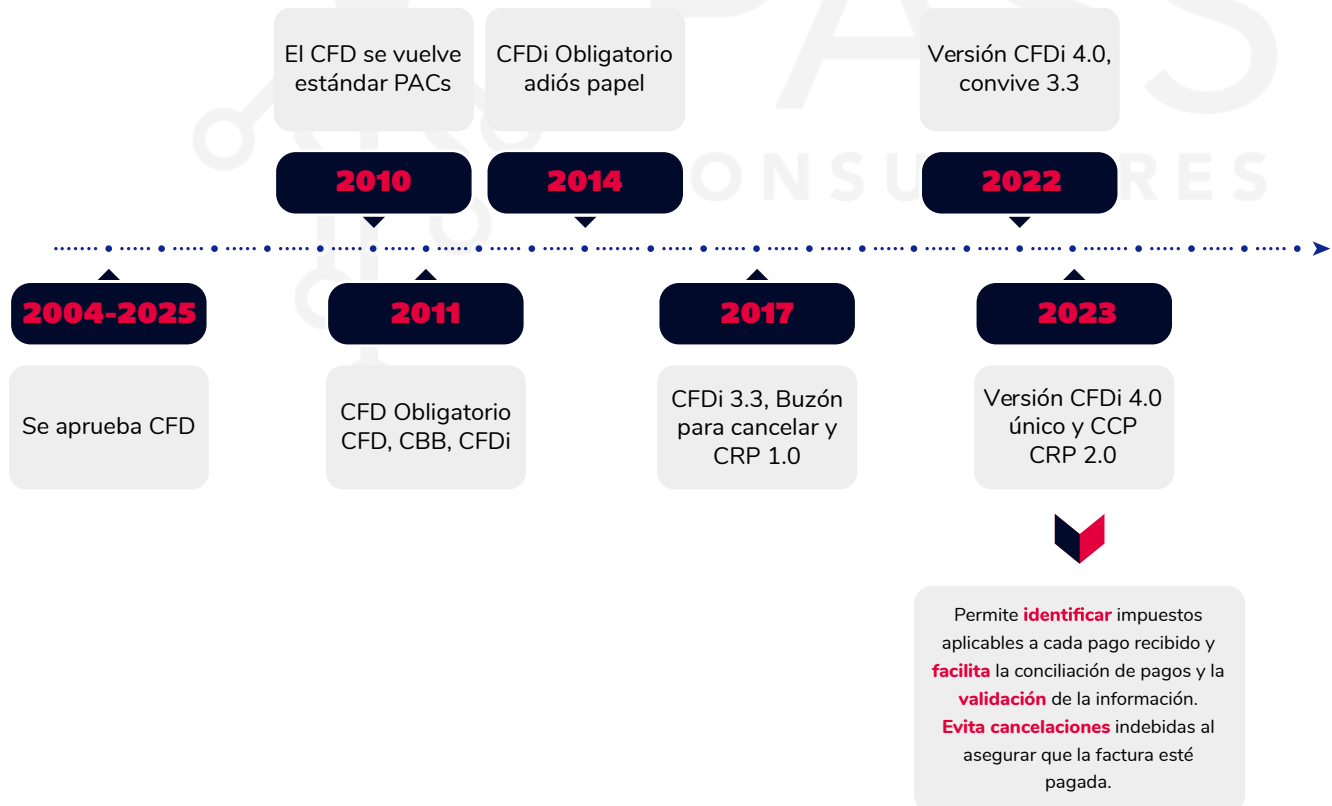
La transformación no ocurrió de un día para otro. El CFDI evolucionó gradualmente hasta convertirse en la base del control fiscal actual.

**Momentos clave:**

- 2004–2005: primeros comprobantes digitales
- 2010: estandarización mediante PAC
- 2014: desaparición del papel
- 2017: CFDI 3.3 y mayor control en cancelaciones
- 2022–2023: CFDI 4.0 y Complemento de Pagos 2.0

Cada versión agregó más datos, más validaciones y más capacidad de cruce automático.

## El camino del CDFi en México



# Visores y precargas: el nuevo punto de partida

Hoy, el SAT:

- No espera a que el contribuyente capture
- No depende del criterio contable interno
- **Precarga información** con base en los CFDI

Los visores del SAT muestran:

- Ingresos
- Egresos
- Pagos
- Impuestos

calculados bajo sus **propios algoritmos**.

Aquí surge un punto crítico:

Si tu contabilidad no coincide con el visor, **la diferencia existe**, aunque no la veas.



# CFDI 4.0 y Complemento de Pagos 2.0

Más información, más responsabilidad

El CFDI 4.0 fortaleció:

- Validación de RFC
- Datos del receptor
- Relación entre comprobantes

El Complemento de Pagos 2.0, por su parte, permitió al SAT:

- Identificar **cuándo se paga realmente una factura**
- Calcular el **IVA por flujo de efectivo**
- Cruzar ingresos, pagos y acreditamientos

Esto vuelve indispensable la **conciliación correcta de pagos**, no solo de facturas.

## Aprendizajes sintetizados:

### Precargas de IVA y vigilancia profunda

exigen exactitud en CFDI y complementos.

### Metadatos y estatus de CFDI

(vigente/cancelado/sustitución) deben monitorearse a diario.

### Intermitencias del servicio del SAT

requieren sistemas con reintentos y descargas históricas escalonadas.

## **IVA por flujo:** el punto donde surgen la mayoría de las diferencias

Uno de los mayores focos de discrepancia fiscal hoy es el **IVA por flujo**.

El SAT:

- Reconoce el IVA **cuando hay pago**
- No cuando se emite la factura

### **Errores comunes:**

Facturas sin  
complemento  
de pago

Pagos parciales  
mal registrados

Notas de crédito  
no relacionadas

Cancelaciones  
retroactivas

Sin una conciliación automatizada, estas diferencias **no siempre son evidentes**, pero sí fiscalizables.



## La conciliación automatizada deja de ser opcional

En este contexto, la conciliación ya no es:

- Un “extra”
- Un proceso anual
- Una tarea manual en Excel

Es una **actividad permanente**, alineada al criterio del SAT.

Aquí es donde herramientas como **Siigo Fiscal** se vuelven relevantes:

- No sustituyen al SAT
- **Replican su lógica**
- Permiten anticipar diferencias
- Documentar correctamente la información



## Capítulo 2

# ¿Qué es **SIIGO FISCAL** y qué no es?

*Alcances, diferencias  
y cuándo usarlo*



## Antes de empezar: *una aclaración necesaria*

Siigo Fiscal **no** sustituye:

- Al contador
- Al fiscalista
- Ni al criterio profesional

Tampoco reemplaza al SAT.

Siigo Fiscal es una **plataforma tecnológica** que permite:

- Sincronizar información oficial del SAT
- Organizar CFDI y sus metadatos
- Conciliar impuestos con la misma lógica que utiliza la autoridad
- Presentar esa información de forma clara y accionable

PASS Consultores, por su parte, **no define criterios fiscales**, sino que:

- Implementa correctamente la herramienta
- Capacita a los usuarios
- Asegura que los **sistemas administrativos y tecnológicos** reflejen fielmente la información fiscal disponible.

## Entonces... ¿qué es Siigo Fiscal?

Siigo Fiscal es una **plataforma en la nube** diseñada para trabajar directamente con la información que el SAT ya tiene registrada.

Su función principal es:

**Mantener una “foto fiscal” actualizada del contribuyente**, alineada con los visores y precargas del SAT, para facilitar la conciliación y el control.

Entre sus principales capacidades se encuentran:

- Sincronización diaria con el SAT
- Descarga de CFDI emitidos y recibidos
- Lectura y actualización de metadatos
- Conciliación de IVA e ISR
- Generación de reportes y alertas



# ¿Qué información trabaja Siigo Fiscal?

La plataforma sincroniza, organiza y analiza:

- CFDI emitidos
- CFDI recibidos
- CFDI de nómina
- CFDI de pagos
- CFDI de egresos
- CFDI de traslados
- Metadatos asociados (estatus, cancelaciones, sustituciones)

Esto se realiza utilizando el **web service oficial del SAT**, respetando los límites legales de descarga (año en curso + cinco años previos).

PASS  
CONSULTORES





## Lo que Siigo Fiscal **SÍ** hace



Refleja la información fiscal **tal como la ve el SAT**

Actualiza estatus de CFDI de forma automática

Identifica cancelaciones y sustituciones retroactivas

Facilita la conciliación de impuestos

Genera reportes exportables

Permite administrar múltiples RFC

Reduce la dependencia del portal del SAT



## Lo que Siigo Fiscal **NO** hace



No emite CFDI

No sustituye al sistema contable

No genera criterios fiscales

No genera criterios fiscales

No reemplaza el juicio profesional del contador

Esta distinción es clave para **usar correctamente la herramienta** y aprovechar todo su valor.



# Siigo Fiscal vs descargadores tradicionales de XML

Durante años, muchos despachos y empresas han utilizado descargadores de XML como herramienta principal. Estos siguen siendo útiles en ciertos escenarios, pero **no cubren todas las necesidades actuales**.

## Descargador tradicional de XML

Te conviene si:

- Necesitas bajar XML de forma masiva
- Trabajas con archivos locales
- Tu proceso es Excel-céntrico
- Realizas conciliaciones manuales

Limitaciones:

- No actualiza metadatos automáticamente
- No detecta cancelaciones retroactivas
- Depende de revisiones manuales
- No refleja precargas del SAT

# Siigo Fiscal

Te conviene si:

- Buscas alinearte con visores y precargas del SAT
- Necesitas sincronización constante
- Manejas varios RFC
- Quieres alertas y reportes automáticos
- Deseas reducir riesgos por diferencias no visibles

## Siigo fiscal



**SAT**



**Sincronización**



**RFC**



**Alertas**



**Riesgos**



## ¿En qué escenarios es ideal Siigo Fiscal?

### Para despachos contables

- Control centralizado de múltiples clientes
- Monitoreo constante de cambios fiscales
- Detección temprana de diferencias
- Reportes claros para el cliente

### Para empresas

- Visibilidad fiscal en tiempo real
- Menos sorpresas en declaraciones
- Mejora en la comunicación con el contador
- Control interno de información fiscal

### Para áreas administrativas

- Organización clara de CFDI
- Menor dependencia del SAT
- Soporte documental para revisiones

# El rol de UN partner tecnológico en este proceso

Su rol se centra en:

- Correcta implementación del sistema
- Capacitación de usuarios
- Integración con sistemas administrativos existentes
- Acompañamiento en el uso de la plataforma

Esto permite que:

- El contador trabaje con información confiable
- La empresa tenga control
- La tecnología respalde el cumplimiento





*Capítulo 3*

# **PRIMEROS PASOS** **en Siigo Fiscal**

*Uso práctico y configuración inicial*

## De la teoría a la *operación diaria*

Después de comprender el contexto fiscal y el alcance real de Siigo Fiscal, el siguiente paso es poner el sistema a trabajar correctamente desde el inicio.

Una implementación adecuada es clave para que:

- La información descargada sea completa
- Los reportes reflejen la realidad fiscal
- El contador o la empresa puedan confiar en los datos

Este capítulo te guía paso a paso, sin tecnicismos innecesarios, pero con el nivel de detalle suficiente para evitar errores comunes en la configuración inicial.



# Paso 1. Conexión segura con el SAT mediante e.firma

Siigo Fiscal se conecta al SAT utilizando la **e.firma del contribuyente**, a través del web service oficial.

Para realizar esta conexión necesitas:

- Archivo .cer
- Archivo .key
- Contraseña de la e.firma

## Importante:

Siigo Fiscal **no almacena ni expone la e.firma**. La información se transmite cifrada y se utiliza exclusivamente para sincronizar los datos autorizados por el SAT.

PASS Consultores te acompaña este paso desde el enfoque tecnológico:

- Validación de archivos
- Configuración del acceso



The screenshot shows a web form titled "Subir e.firma y aceptación de términos" with a close button (X) in the top right corner. The form is divided into two steps: "1. Verificación de identidad" (highlighted with a blue circle) and "2. Revisión y consentimiento". Below the steps, there is a prompt: "Ingresa los datos de la e.firma de tu cliente para vincularlo y comenzar la auditoría." The form contains three main input areas: 1. "1. Certificado e.firma (Archivo.cer) \*": A dashed box with a blue document icon, the text "Selecciona un archivo o arrástralo aquí", and ".CER (max. 3MB)". 2. "2. Llave privada de la e.firma (Archivo.key) \*": A dashed box with a blue document icon, the text "Selecciona un archivo o arrástralo aquí", and ".KEY (max. 3MB)". 3. "3. Contraseña de la llave privada \*": A text input field with the placeholder "Escribe una contraseña". At the bottom left is a "Cancelar" button and at the bottom right is a blue "Continuar" button.

## **Paso 2. Sincronización inicial de información fiscal**

Una vez establecida la conexión, el sistema realiza la **sincronización histórica**.

Por disposición del SAT, se pueden descargar:

- El año en curso
- Los cinco años anteriores

Durante esta etapa, Siigo Fiscal descarga:

- CFDI emitidos
- CFDI recibidos
- CFDI de nómina
- CFDI de pagos
- CFDI de egresos
- CFDI de traslados
- Su metadata asociada

### **Nota operativa:**

Dependiendo del volumen de información y la respuesta del SAT, este proceso puede tardar desde horas hasta varios días. Esto es normal y no requiere intervención constante del usuario.

## Paso 3. Comprender los tipos de CFDI descargados

Para usar correctamente Siigo Fiscal, es importante reconocer **qué tipo de comprobantes estás viendo** y cómo impactan en los reportes.

Principales tipos:

- **Ingresos:** facturación emitida
- **Egresos:** notas de crédito y devoluciones
- **Pagos:** complementos que reflejan el flujo real de efectivo
- **Nómina:** pagos a colaboradores
- **Traslados:** movimientos sin efecto fiscal directo

Cada uno cumple una función distinta dentro del análisis fiscal y contable.

Tipo de CFDI	Descripción	¿Qué representa en la operación real?	Impacto fiscal principal	Qué revisar en Siigo Fiscal
<b>CFDI de Ingresos</b>	Comprobantes emitidos por la venta de bienes o prestación de servicios.	La facturación generada por la empresa.	Base para ISR e IVA causado.	Que estén vigentes, correctamente emitidos y conciliados con pagos y notas de crédito.
<b>CFDI de Egresos</b> (Notas de crédito)	Comprobantes que disminuyen el valor de una operación previa.	Descuentos, devoluciones o bonificaciones.	Disminuyen base de ISR e IVA, si están correctamente relacionadas.	Que estén vinculados a la factura original y considerados en la conciliación.
<b>CFDI de Pagos</b> (Complemento de pago)	Comprobantes que acreditan el pago efectivo de una factura emitida previamente.	El momento real en que se cobra una operación.	Determina el IVA por flujo de efectivo.	Que existan, estén completos y correctamente relacionados con la factura original.
<b>CFDI de Nómina</b>	Comprobantes por el pago de sueldos y salarios.	Pagos a colaboradores y obligaciones laborales.	Impactan en ISR retenido y deducibilidad.	Que estén timbrados, vigentes y correctamente clasificados.
<b>CFDI de Traslados</b>	Comprobantes sin efecto fiscal directo (sin impuestos).	Movimientos internos o de control.	No generan impuestos.	Que estén correctamente clasificados para no afectar reportes fiscales.
<b>CFDI Recibidos</b>	Comprobantes emitidos por proveedores.	Gastos y compras de la empresa.	Base para deducciones y acreditamiento de IVA.	Vigencia, relación con pagos, estatus del proveedor y metadatos actualizados.

## Paso 4. Uso de paneles, filtros y vistas

Siigo Fiscal organiza la información mediante **paneles y filtros** que permiten:

- Segmentar por RFC
- Filtrar por periodo
- Distinguir tipo de CFDI
- Identificar estatus (vigente, cancelado, sustituido)

Esto elimina la necesidad de:

- Revisar XML uno por uno
- Descargar archivos innecesarios
- Depender del portal del SAT para consultas básicas



# Paso 5. Detección de cancelaciones y sustituciones

Uno de los mayores beneficios operativos de Siigo Fiscal es la **actualización automática de metadatos**.

Esto permite detectar:

- Cancelaciones retroactivas
- CFDI sustituidos
- Cambios que no fueron notificados al contribuyente

Estas situaciones, si no se detectan a tiempo, pueden generar:

- Diferencias en declaraciones
- Pérdida de deducibilidad
- Observaciones en revisiones fiscales

Fecha de recepción	Folio	Tipo	RFC emisor	Emissor	Total	Saldo de la Declaración	CFDI de pago reconocido	Subtotal	Total deducible	Nota
02/05/2025	4	9483	CMR00120614	COMAR, COMERCIO INTERNACIONAL	\$2,800.00	\$0.00	\$2,800.00	\$2,800.00	\$0.00	
02/05/2025	8	23908	8000000002	SERVICIOS DE CONSULTORIA	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	
02/05/2025	4776	22008	PR000224140	PROYECTOS LA ESPERANZA	\$240.00	\$0.00	\$240.00	\$240.00	\$0.00	
02/05/2025	8	20747	44000201000	SIIGAF SAS	\$1,200.00	\$0.00	\$1,200.00	\$1,200.00	\$0.00	
02/05/2025	8	2784	847002020014	PROYECTOS BALBOINA TERRES	\$800.00	\$0.00	\$800.00	\$800.00	\$0.00	
02/05/2025	8	20769	44000201000	SIIGAF SAS	\$1,200.00	\$0.00	\$1,200.00	\$1,200.00	\$0.00	
02/05/2025	PL01	200114	CMR00120614	SIIGAF CONSULTORIAS DIGITALES	\$240.00	\$0.00	\$240.00	\$240.00	\$240.00	cancelación retroactiva
02/05/2025	8	234276	8000000002	SERVICIOS DE CONSULTORIA	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	
02/05/2025	8	2200	800170000000		\$11,000.00	\$0.00	\$11,000.00	\$11,000.00	\$0.00	

## Paso 6. Exportación de reportes

Siigo Fiscal permite exportar la información en distintos formatos, principalmente:

- Excel simple
- Excel con conceptos

El usuario puede definir:

- Columnas
- Orden
- Nivel de detalle

Esto facilita:

- Conciliaciones contables
- Revisiones internas
- Preparación de información para el contador



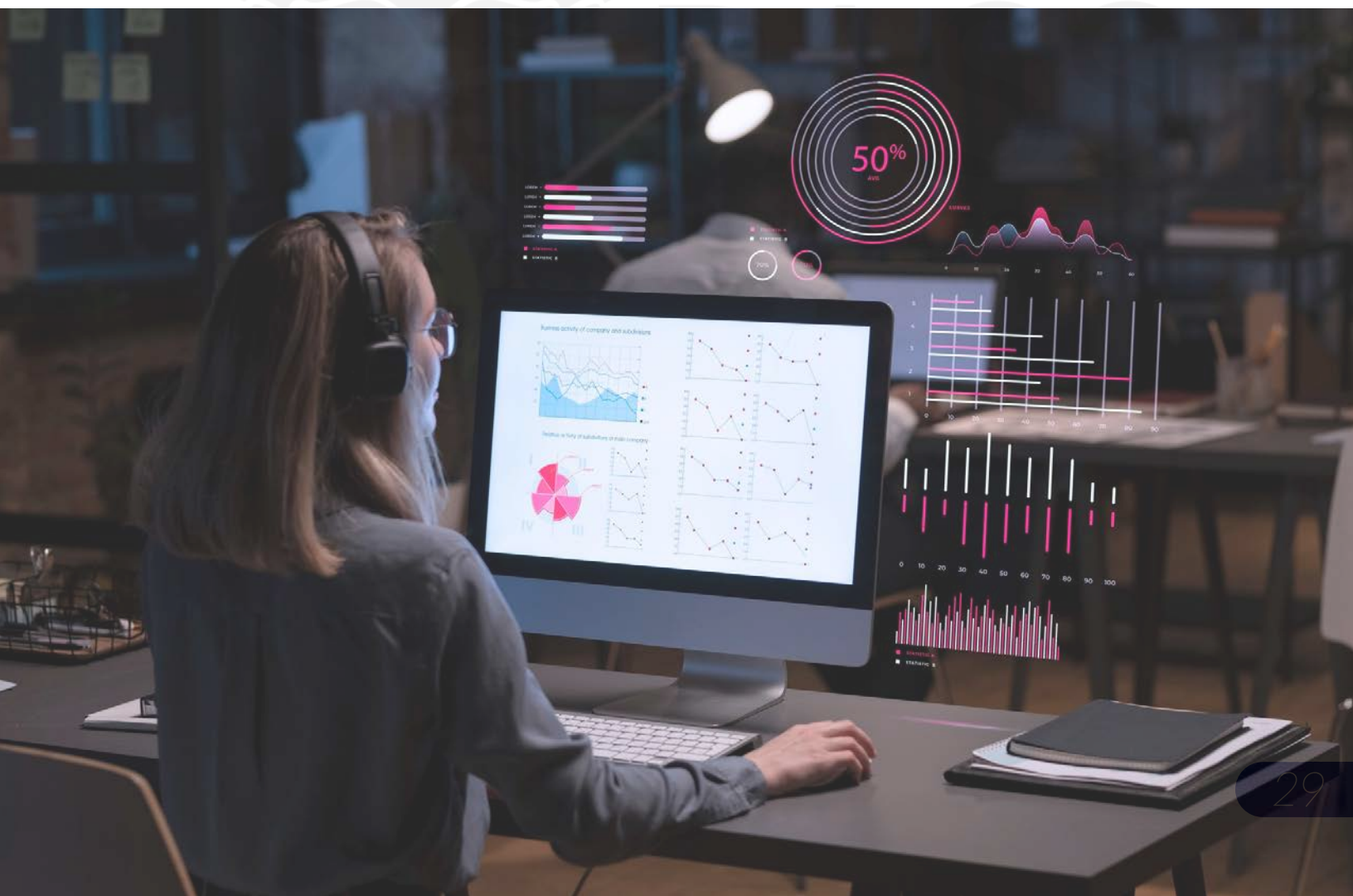
## Paso 7. Configuración de alertas y monitoreo continuo

Una vez concluida la sincronización inicial, el sistema entra en modo de monitoreo permanente.

Esto significa que:

- Se revisan cambios diariamente
- Se actualizan estatus
- Se generan alertas ante inconsistencias

El objetivo es **prevenir**, no reaccionar.



Validaciones - CFDIs con posibles situaciones incorrectas 1

2025 - Octubre

### Emitidos

Ingresos PUE con forma de pago "99"		Ingresos PUE con CFDIs de pagos relacionados		Egresos sin CFDIs relacionados	
Periodo	Acumulado	Periodo	Acumulado	Periodo	Acumulado
0	0	0	0	0	0

### Recibidos

Ingresos PUE con forma de pago "99", no bancarizada		Ingresos PUE con CFDIs de pago relacionados		Egresos sin CFDIs relacionados	
Periodo	Acumulado	Periodo	Acumulado	Periodo	Acumulado
7	85	0	0	3	5

Siigo fiscal

PASS CONSULTORES S DE RL DE CV | Ayuda

### Notificaciones 1

CFDIs con error: leonardo@pass.com.mx x gabriela@pass.com.mx x

Operaciones con EFOS:

CFDIs cancelados: gabriela@pass.com.mx x leonardo@pass.com.mx x

Guardar

Descarga completada  
13 mar 2026, 6:24 am

## Capítulo 4

# **METADATA:** **el verdadero lenguaje** **del SAT**

*La información que explica qué está  
pasando con cada CFDI*



## Más allá del XML: lo que el SAT *realmente analiza*

Cuando se habla de CFDI, muchas veces se piensa únicamente en el archivo XML que el contribuyente emite o recibe. Sin embargo, para el SAT, **el XML es solo una parte de la historia.**

La autoridad fiscal trabaja con una capa adicional de información conocida como **metadata**, que es la que le permite:

Clasificar  
comprobantes

Identificar  
estatus

Cruzar  
operaciones

Detectar  
cambios y  
patrones

Alimentar  
visores y  
precargas

Entender la metadata es clave para **interpretar correctamente la información fiscal** y evitar diferencias que no siempre son visibles a simple vista.

# ¿Qué es la metadata de un CFDI?

La metadata (o metadatos) es la **información descriptiva y técnica** que el SAT genera y asocia automáticamente a cada CFDI.

No sustituye al XML ni duplica su contenido, sino que **lo complementa** y lo contextualiza dentro de los sistemas de la autoridad.

En términos simples:

**El XML describe la operación.**

**La metadata describe el estado y comportamiento fiscal de esa operación.**



# XML vs Metadata



## XML del CFDI

“Lo que describe la operación”

### ¿Qué es?

Archivo digital que ampara una operación fiscal específica (venta, servicio, pago, nómina, etc.).

### ¿Qué información contiene?

- RFC del emisor y receptor
- Fecha de emisión
- Conceptos facturados
- Importes
- Impuestos trasladados y retenidos
- Forma y método de pago
- Uso del CFDI

### ¿Qué representa?

- La **operación tal como fue emitida**
- El comprobante individual de una transacción

### Limitación clave

- El XML **no refleja cambios posteriores** (cancelaciones, sustituciones, estatus actual)



## Metadata del CFDI

“Lo que el SAT usa para controlar y validar”

### ¿Qué es?

Información técnica y descriptiva que el SAT genera y asocia al CFDI dentro de sus sistemas.

### ¿Qué información contiene?

- UUID del CFDI
- Tipo de CFDI
- Estatus fiscal (vigente / cancelado)
- Fecha de cancelación
- Relación con otros CFDI
- Tipo de relación (sustitución, nota de crédito)
- Actualizaciones de estatus

### ¿Qué representa?

- El **estado fiscal real y actual** del comprobante
- La forma en que el SAT **interpreta y cruza la información**

### Valor clave

- Permite detectar cambios que **no son visibles en el XML**
- Es la base de visores, precargas y fiscalización

**El XML muestra la operación.**

**La metadata muestra lo que el SAT reconoce hoy sobre esa operación.**

# ¿Qué información contiene la metadata?

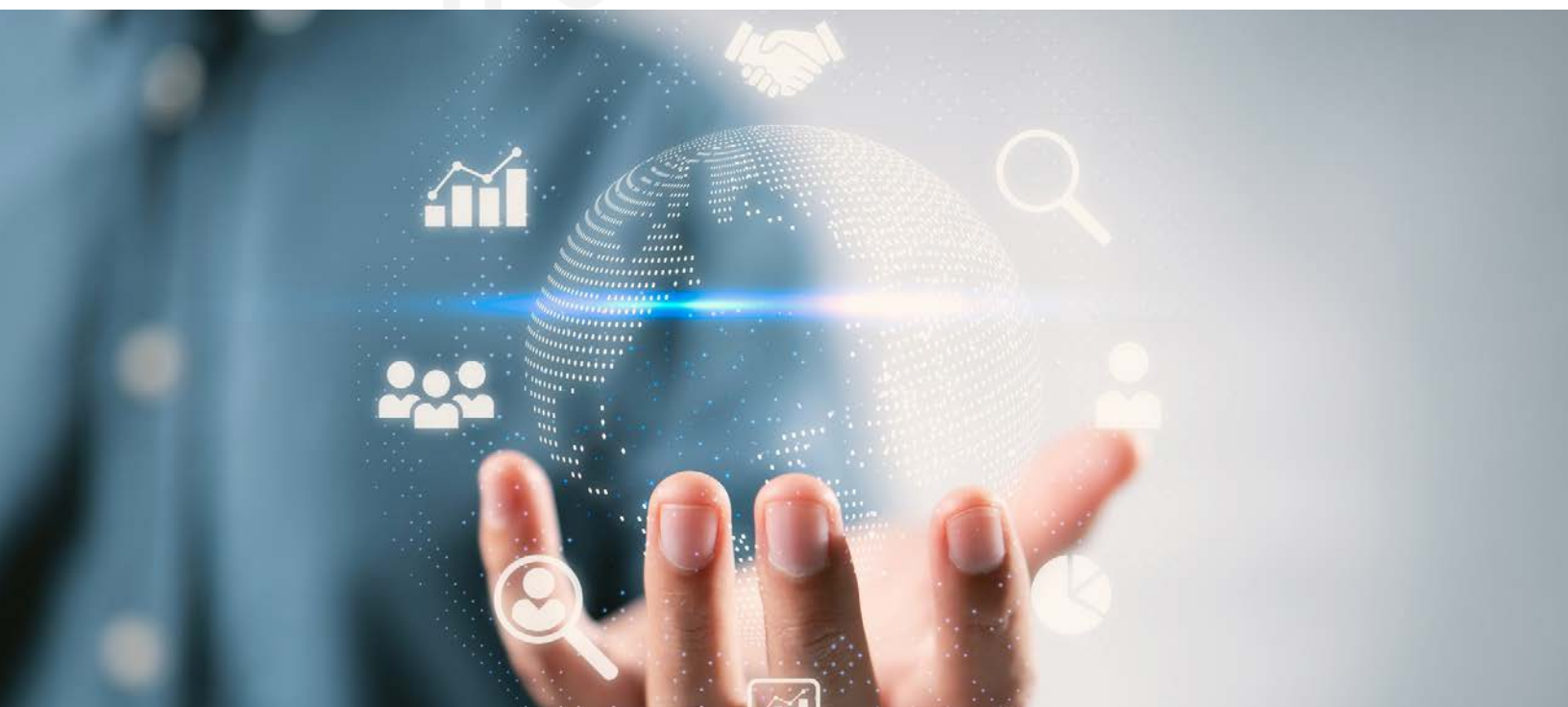
Aunque el XML ya incluye datos fiscales relevantes, la metadata agrega campos que el SAT utiliza para control y validación.

Ejemplos comunes de campos de metadata:

- UUID del CFDI
- RFC del emisor y receptor
- Fecha de emisión
- Tipo de CFDI
- Método y forma de pago
- Estatus (vigente, cancelado)
- Relación con otros CFDI
- Fecha de cancelación
- Tipo de relación (sustitución, nota de crédito)

Estos datos **no siempre son evidentes** al revisar un XML de forma aislada.

PASS  
CONSULTORES



# ¿Para qué sirve la metadata en la práctica?

La metadata permite:

- Conciliar información del SAT con sistemas administrativos y contables
- Detectar cancelaciones o sustituciones retroactivas
- Verificar vigencia de CFDI sin descargar archivos
- Generar reportes fiscales confiables
- Actualizar estatus de comprobantes de forma automática

En otras palabras, es la base del control fiscal digital.



**Conciliar**



**Detectar**



**Verificar**

**Metadata**



**Generar**



**Actualizar**

## XML vs Metadata: una diferencia clave

Un error común es asumir que, si el XML está guardado, la operación está controlada. En realidad:

- Un XML puede existir, pero estar cancelado.
- Un XML puede haber sido sustituido sin aviso.
- Un XML puede cambiar de estatus meses después.

La metadata es la que refleja estos cambios y **permite actuar a tiempo**.

### ¿Cómo utiliza Siigo Fiscal la metadata?

Siigo Fiscal se conecta al **web service del SAT** para descargar y actualizar la metadata de forma periódica.

Gracias a esto, el sistema puede:

- Identificar CFDI vigentes y cancelados
- Detectar sustituciones
- Mostrar alertas
- Mantener dashboards actualizados
- Evitar revisiones manuales constantes

Todo esto ocurre **sin necesidad de abrir XML uno por uno**.

## Cancelaciones y sustituciones retroactivas

Uno de los usos más críticos de la metadata es la detección de **cancelaciones retroactivas**.

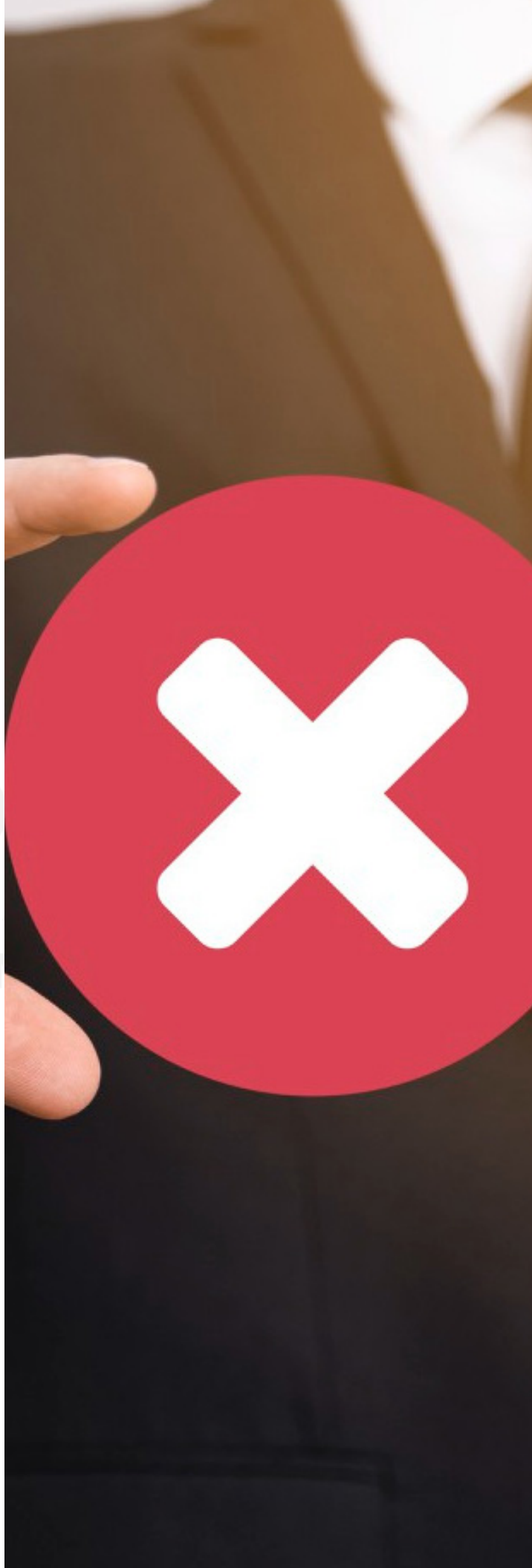
Esto ocurre cuando:

- Un CFDI se cancela en un periodo posterior al de su emisión
- Se sustituye por otro comprobante

Si estas situaciones no se detectan:

- Se generan diferencias en declaraciones
- Se pierde deducibilidad
- Se presentan inconsistencias ante el SAT

Siigo Fiscal permite **anticiparse** a estos escenarios mediante monitoreo continuo.



# El valor de la metadata para contadores y empresas

## Para el contador:

Reduce revisiones manuales

Mejora la conciliación

Da certeza sobre la información

## Para la empresa:

Ofrece visibilidad real

Previene riesgos

Facilita la comunicación con el área contable

## Para ambos:

Convierte datos técnicos en información accionable

# Capítulo 5

## Conciliación fiscal con el mismo criterio del **SAT**

*IVA e ISR sin sorpresas*



## Conciliar ya no es comparar: *es alinearse*

En el entorno fiscal actual, conciliar no significa “ver si los números cuadran”.

Conciliar significa **alinear la información interna con la forma en que el SAT la procesa.**



El SAT no toma como base:

- Pólizas contables
- Auxiliares internos
- Ni hojas de cálculo



Toma como base:

- CFDI
- Complementos
- Metadata
- Reglas de cálculo propias

Por eso, una conciliación efectiva debe partir **del mismo origen de datos y con la misma lógica.**

## ¿Qué significa conciliar con criterio SAT?

Conciliar con criterio SAT implica:

- Trabajar con la información descargada directamente del SAT
- Considerar el **estatus actual** de cada CFDI
- Respetar la relación entre facturas, pagos y notas de crédito
- Validar los importes tal como la autoridad los precarga

No se trata de cambiar la contabilidad, sino de **entender por qué el SAT ve algo distinto** y documentarlo correctamente.

## IVA por flujo: el principal foco de diferencias

Uno de los cambios más relevantes en los últimos años es el fortalecimiento del **IVA por flujo de efectivo**.

Para el SAT:

- El IVA se causa cuando se cobra
- Se acredita cuando se paga
- No cuando se emite la factura

Esto significa que:

- Una factura sin complemento de pago **no genera IVA causado**
- Un pago parcial genera IVA proporcional
- Una nota de crédito impacta solo si está correctamente relacionada

## Errores comunes en la conciliación de IVA

Algunos de los errores más frecuentes son:

- CFDI emitidos sin complemento de pago
- Pagos no relacionados correctamente
- Notas de crédito no vinculadas
- Cancelaciones retroactivas no detectadas
- Diferencias entre fechas de pago y registro contable

Estas situaciones generan diferencias entre:

- Lo que la empresa cree que declaró
- Lo que el SAT precarga

## Conciliación de ISR: ingresos y deducciones

En el caso del ISR, el SAT:

- Identifica ingresos por CFDI emitidos
- Valida deducciones por CFDI recibidos
- Cruza estatus, vigencia y relaciones

Un CFDI:

- Cancelado
- Sustituido
- Emitido por un proveedor con problemas, puede perder efecto fiscal

Por eso, la conciliación de ISR no solo es de montos, sino de **validez**.

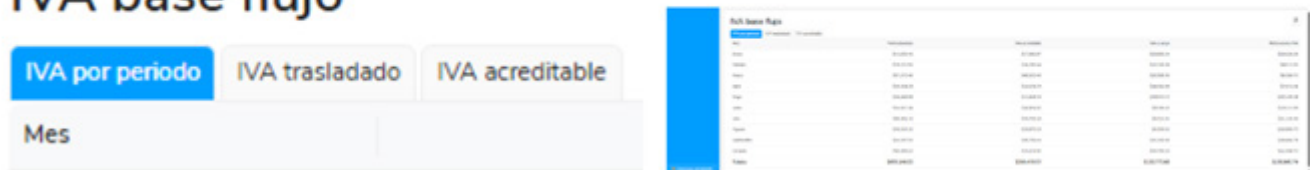
## Cómo apoya Siigo Fiscal en la conciliación

Siigo Fiscal facilita este proceso al:

- Reflejar la información tal como la ve el SAT
- Identificar diferencias entre periodos
- Mostrar estatus actualizados
- Permitir exportar reportes claros
- Ayudar a documentar discrepancias

La plataforma **no decide**, pero sí **muestra** lo que debe revisarse.

### IVA base flujo



Mes	IVA por periodo	IVA trasladado	IVA acreditable	Total
Ene	100000	100000	100000	300000
Feb	100000	100000	100000	300000
Mar	100000	100000	100000	300000
Abr	100000	100000	100000	300000
May	100000	100000	100000	300000
Jun	100000	100000	100000	300000
Jul	100000	100000	100000	300000
Ago	100000	100000	100000	300000
Sep	100000	100000	100000	300000
Oct	100000	100000	100000	300000
Nov	100000	100000	100000	300000
Dic	100000	100000	100000	300000
Total	1200000	1200000	1200000	3600000

**IVA base fijo**

2025 - Octubre

IVA base fijo: \$50,959.23 | IVA acreditable: \$26,203.93 | IVA a cargo: \$25,755.30

**Detalles - IVA acreditable efectivamente pagado**

Totales: Facturas de crédito (14) | Pago facturas de crédito (3) | Notas de crédito (2) | No consideradas IVA (2,6) | Período de IVA resguardado (2)

Totales	Cuentas de CFDs	Base IVA 24%	Base IVA 8%	Base IVA 0%	Base IVA exento	IVA acreditable 24%	IVA acreditable 8%	IVA acreditable total	Retenciones IVA
Facturas de crédito: 14	\$118,311.28	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$24,801.81	\$0.00	\$24,801.81	\$11,946.70
Pago facturas de crédito: 3	\$2,512.24	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$492.22	\$0.00	\$492.22	\$0.00
<b>Totales: 17</b>	<b>\$120,823.52</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$25,294.03</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$25,294.03</b>	<b>\$11,946.70</b>
Notas de crédito: 2	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00

**CFDs y documentos relacionados**

No considerar IVA	Fecha de emisión	Fecha de pago	UUID	Nombre	Folio	RFC emisor	Receptor	Tipo de comprobante	Valor de CFD	IVA	Forma de pago código
<input type="checkbox"/>	30/09/2025	13/10/2025	3ee139ed-709e-4d55-8770-11069c309c33	A	2347751	AM890307029	SICONT MEX	I	603	03	
<input type="checkbox"/>	30/09/2025	13/10/2025	v812d876-275a-4030-8908-e637915a6637	A	2142805	AM890307029	SICONT MEX	I	603	03	
<input type="checkbox"/>	05/10/2025	05/10/2025	8a899c24-85f9-11f0-896a-477630a89864	PCP	20676984	804080913495	GOOGLE OPERACIONES DE MEXICO	I	603	04	
<input type="checkbox"/>	02/10/2025	02/10/2025	af6d45ee-9f5e-11f0-9a65-08a630e6b133	PCP	20687135	804080913495	GOOGLE OPERACIONES DE MEXICO	I	603	03	
<input type="checkbox"/>	08/10/2025	08/10/2025	3ba2c8a9-711f-4279-8a71-1056a38375a6	PV-A	5787	014893315013	SHARL CRISTE HERRANDEZ	I	603	03	
<input type="checkbox"/>	13/10/2025	13/10/2025	ea4e7015-4d3f-4074-8911-4a5174d4a038	A	1384	80678042895		I	603	04	
<input type="checkbox"/>	13/10/2025	25/10/2025	29f06a0-3018-4e68-ba6c-4f08465323a	PLAF	215113-030763210170	014893315013	AT&T COMUNICACIONES DIGITALES	I	603	03	
<input type="checkbox"/>	14/10/2025	14/10/2025	a7b72363-3d47-477b-ba6e-3f73d3539448	B	23444	AM890307029	SICONT MEX	I	603	03	
<input type="checkbox"/>	15/10/2025	15/10/2025	a87778d4-357c-4247-a03f-1a38a53a4c07	P	8271663	007971330404	GOBIERNO DE LA CIUDAD DE MEXICO	I	603	03	
<input type="checkbox"/>	16/10/2025	16/10/2025	8a30a676-3976-4917-c877-1a17a040a714	CP	939273	014893315013	GOBIERNO DE LA CIUDAD DE MEXICO	P	603	04	

**IVA base fijo**

2025 - Octubre

Periodo - Octubre 2025

Ingresos acumulados: \$318,495.19 | Deducciones: \$163,448.61

Acumulado - 2025

Ingresos acumulados: \$3,320,291.57 | Deducciones: \$2,370,936.77

**Detalles - Ingresos acumulables efectivamente cobrados**

Totales: Facturas de crédito (12) | CFD de pago (1) | No consideradas IVA (6) | Período de IVA resguardado (2)

Totales	Periodo	Cuentas de CFDs	Base IVA 24%	Base IVA 8%	Base IVA 0%	Base IVA exento	Total base IVA	Retenciones IVA
Facturas de crédito: Octubre 2025	12	\$250,695.19	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$250,695.19	\$0.00
CFD de pago: Octubre 2025	1	\$67,800.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$67,800.00	\$0.00
<b>Total</b>							<b>\$318,495.19</b>	<b>\$0.00</b>

**CFDs**

No considerar IVA	Fecha de emisión	Fecha de pago	UUID	Nombre	Folio	RFC receptor	Receptor	Tipo de comprobante	Forma de pago código	Forma de pago	Método de pago
<input type="checkbox"/>	05/10/2025	05/10/2025	09998eac-4d55-4a1c-8876-4f0a47014a48	A	4082	52A0K1013F916		I	00	Transferencia electrónica de fondos	PLB
<input type="checkbox"/>	03/10/2025	03/10/2025	4b2920af-a029-4d3b-873a-c8246d3550a6	CP	5291	HLLJ307312332		P	00	Transferencia electrónica de fondos	
<input type="checkbox"/>	03/10/2025	03/10/2025	5a7c7537-7490-4940-864a-481360383a13	CP	5292	0EAB00402P1		P	00	Transferencia electrónica de fondos	
<input type="checkbox"/>	01/10/2025	01/10/2025	4c28709f-438a-4d8f-8437-4f63a94a4959	A	4083	AP89M0207K209		I	00	Transferencia electrónica de fondos	PLB
<input type="checkbox"/>	09/10/2025	09/10/2025	0e1184d-2736-4a4b-862a-fc7345533a42	A	4086	PPN09020EAD3		I	00	Transferencia electrónica de fondos	PLB
<input type="checkbox"/>	14/10/2025	08/10/2025	813d7795-6c4b-4211-4671-862ca3a46679	CP	5293	01070223Q13		P	00	Transferencia electrónica de fondos	
<input type="checkbox"/>	14/10/2025	09/10/2025	980a6787-8888-4717-999a-9f40719f9528	CP	5294	PPN09020EAD3		P	00	Transferencia electrónica de fondos	
<input type="checkbox"/>	14/10/2025	13/10/2025	cc5d0585-704e-4d30-cd3f-c935c9357a47	CP	5295	AM890307029		P	00	Transferencia electrónica de fondos	
<input type="checkbox"/>	16/10/2025	14/10/2025	0e117a61-8e47-439f-885b-10968d236833	CP	5296	CPH4208C26A4		P	00	Transferencia electrónica de fondos	

## Documentar diferencias: una práctica clave

No todas las diferencias implican un error.

Algunas tienen explicación válida: tiempos, ajustes, procesos internos.

La clave está en:

- Identificar la diferencia
- Entender su origen
- **Documentarla correctamente**

Esto reduce riesgos en:

- Revisiones
- Aclaraciones
- Fiscalización

PASS



# El rol de la tecnología en la conciliación moderna

La conciliación fiscal moderna:

- No es manual
- No es esporádica
- No es reactiva

Es:

- Continua
- Automatizada
- Preventiva

Aquí, la tecnología no sustituye para nada al contador, lo hace más fuerte dándole **visibilidad y control**.

PASS Consultores te acompaña este proceso desde:

- La correcta configuración
- La interpretación técnica de reportes
- La integración con sistemas administrativos

# Capítulo 6

## Seguridad, respaldo y **BUENAS PRÁCTICAS**

*Proteger la información para  
prevenir inconsistencias*



# La información fiscal es un *activo crítico*

En el entorno digital actual, la información fiscal no solo sirve para cumplir obligaciones: es un activo sensible que, si no se gestiona correctamente, puede convertirse en un riesgo operativo.

CFDI, metadatos, reportes y accesos deben tratarse con el mismo nivel de cuidado que:

- Información financiera
- Datos bancarios
- Documentación legal

La tecnología ayuda, pero las buenas **prácticas hacen la diferencia.**



# Protección de la e.firma y accesos

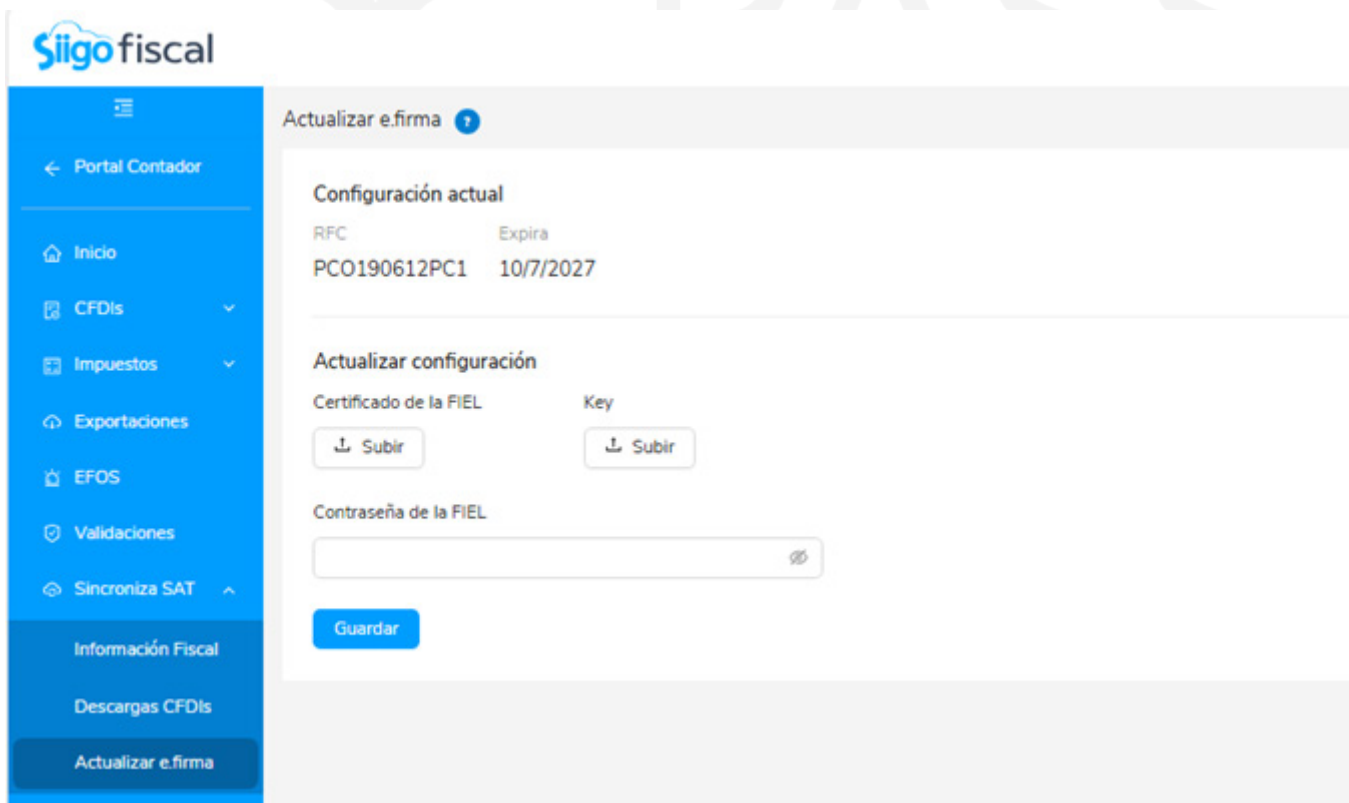
La e.firma es la llave que permite al SAT identificar al contribuyente.

Su uso debe estar **estrictamente controlado**.

Buenas prácticas recomendadas:

- Resguardar archivos .cer y .key en ubicaciones seguras
- Limitar el acceso solo a personal autorizado
- Evitar compartir contraseñas por medios informales
- Revisar vigencia periódicamente

Siigo Fiscal utiliza cifrado en tránsito y almacenamiento para proteger esta información durante la conexión.



**Siigo fiscal**

Actualizar e.firma

Configuración actual

RFC	Expira
PCO190612PC1	10/7/2027

Actualizar configuración

Certificado de la FIEL	Key
<input type="button" value="Subir"/>	<input type="button" value="Subir"/>

Contraseña de la FIEL

## Control de accesos y roles

No todas las personas necesitan ver o modificar la misma información.

Una correcta gestión de accesos implica:

- Definir roles (administrador, consulta, revisión)
- Limitar acciones críticas
- Registrar actividad cuando sea posible

Esto reduce:

- Errores involuntarios
- Modificaciones indebidas
- Confusión operativa

## Respaldo de evidencia documental

El SAT no solo revisa CFDI.

En caso de aclaraciones o revisiones, puede solicitar **evidencia de la operación real**.

Por ello, se recomienda respaldar:

- Contratos
- Órdenes de compra
- Comprobantes de pago
- Entregables o servicios
- Comunicaciones relevantes

Siigo Fiscal organiza la información fiscal; la empresa debe **complementarla con evidencia operativa**.

## Validaciones antes de declarar

Una buena práctica clave es **validar la información antes de presentar declaraciones.**

Algunas revisiones recomendadas:

- Estatus vigente de CFDI
- Relación correcta de pagos
- Notas de crédito aplicadas
- Ausencia de cancelaciones no consideradas
- Coincidencia con precargas del SAT

Estas validaciones reducen:

- Diferencias posteriores
- Aclaraciones
- Ajustes innecesarios



# Inconsistencias fiscales comunes y cómo prevenirlas

Una inconsistencia fiscal ocurre cuando:

- Lo declarado
- Lo emitido
- Lo que el SAT registra **no coinciden**

Ejemplos comunes:

- CFDI cancelados que siguen considerándose
- Pagos sin complemento
- Datos incorrectos del receptor
- CFDI no conciliados

La prevención se basa en:

- Monitoreo continuo
- Información actualizada
- Procesos claros



## El rol de la tecnología en la prevención

La tecnología no elimina el riesgo, pero **lo reduce significativamente.**

Siigo Fiscal contribuye al:

- Monitorear cambios diarios
- Detectar alertas
- Centralizar información
- Facilitar revisiones periódicas

En PASS Consultores te acompañamos desde:

- La correcta configuración del sistema
- La capacitación del usuario
- La alineación con procesos administrativos internos

# Inconsistencias fiscales comunes y cómo prevenirlas



## ¿Qué es una inconsistencia fiscal?

Una inconsistencia fiscal ocurre cuando lo declarado, lo emitido y lo que el SAT registra no coinciden.

Declarado

Emitido

SAT



### Ejemplos comunes de inconsistencias

- CFDI cancelados que siguen considerándose
- Pagos sin complemento
- Datos incorrectos del receptor
- CFDI no conciliados



### Causas frecuentes

- Falta de monitoreo de cambios
- Información desactualizada
- Procesos manuales
- Revisión solo al final del periodo



### Cómo prevenirlas

- Monitoreo continuo
- Información actualizada
- Procesos claros y definidos

**Prevenir inconsistencias fiscales no depende de revisar más, sino de **revisar mejor**, con información actualizada y procesos claros que permitan detectar cambios antes de declarar.**



## Capítulo 7

# EFOS y EDOS

*Riesgos reales y cómo  
prevenirlos con  
información y tecnología*



## **Un riesgo que** *no siempre es visible*

Uno de los riesgos fiscales más delicados para empresas y despachos no surge de un error de captura, sino de **relaciones comerciales mal documentadas o mal evaluadas**.

En este contexto aparecen dos conceptos clave:

- EFOS
- EDOS

No se trata de un tema teórico.

Es un riesgo **real, vigente y altamente fiscalizado** por el SAT.

## ¿Qué son las EFOS?

Las EFOS (Empresas que Facturan Operaciones Simuladas) son contribuyentes que emiten CFDI sin que exista una operación real que los respalde.

Es decir:

- No cuentan con activos
- No tienen personal suficiente
- No tienen infraestructura
- No están localizadas en su domicilio fiscal

El SAT presume estas situaciones y las publica conforme al artículo 69-B del Código Fiscal de la Federación.



## ¿Qué son las EDOS?

Las EDOS (Empresas que Deducen Operaciones Simuladas) son aquellas que:

- Reciben CFDI de una EFOS
- Los utilizan como deducción
- Acreditan impuestos derivados de esas facturas

Lo importante es entender que:

**Una empresa puede convertirse en EDOS incluso sin intención,** si no valida adecuadamente a sus proveedores.



## Marco normativo aplicable (referencial)

Sin entrar en interpretación fiscal, es importante conocer el marco general que el SAT utiliza:

- **Artículo 69-B del CFF**

Presunción de inexistencia de operaciones.

- **Artículos 108, 109 y 113-Bis del CFF**

Delitos relacionados con defraudación y simulación.

- **Publicaciones del SAT**

Listados de contribuyentes presuntos y definitivos.

Estos elementos son los que el SAT cruza **automáticamente** contra la información de CFDI.

## Riesgos reales para empresas y despachos

Trabajar con EFOS o convertirse en EDOS puede implicar:

- Pérdida de deducibilidad de gastos
- No acreditamiento de IVA
- Multas y recargos
- Revisión de varios ejercicios
- Suspensión del Certificado de Sello Digital
- Daño reputacional

No se trata solo de impuestos, sino de **continuidad operativa**.



## ¿Cómo se detectan estos riesgos?

El SAT utiliza:

- CFDI
- Metadata
- Estatus de proveedores
- Cruces automáticos

Muchas veces, el riesgo **no se detecta al momento de recibir la factura**, sino meses después, cuando:

- El proveedor cambia de estatus
- El CFDI es cuestionado
- La autoridad publica un listado

PASS  
CONSULTORES

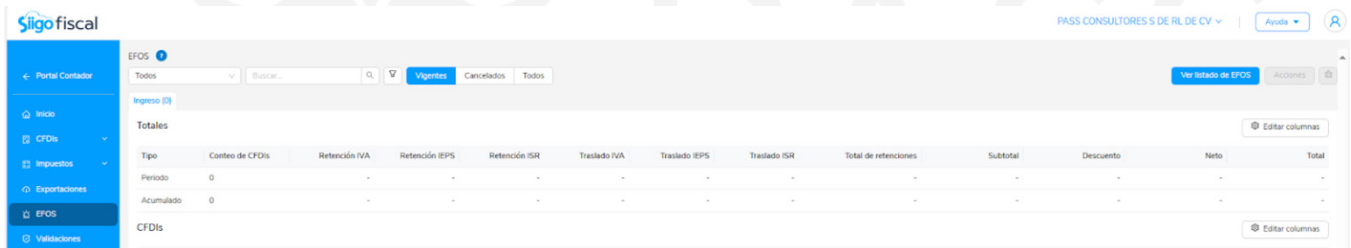
# El papel de la información y la tecnología

Aquí es donde la tecnología aporta valor preventivo.

Siigo Fiscal permite:

- Mantener la información de CFDI actualizada,
- Detectar cambios de estatus,
- Identificar relaciones entre comprobantes,
- Revisar cancelaciones o sustituciones.

No determina si un proveedor es EFOS, pero **ayuda a identificar señales de alerta** a partir de la información disponible del SAT.



The screenshot displays the Siigo Fiscal web application interface. The top navigation bar includes the Siigo Fiscal logo, the user name 'PASS CONSULTORES S DE RL DE CV', and an 'Ayuda' (Help) button. The main content area is titled 'EFOS' and features a search bar and filters for 'Vigentes', 'Cancelados', and 'Todos'. A 'Ver listado de EFOS' button is visible. Below this, there is a table with the following columns: Tipo, Conteo de CFDIs, Retención IVA, Retención IEPS, Retención ISR, Traslado IVA, Traslado IEPS, Traslado ISR, Total de retenciones, Subtotal, Descuento, Neto, and Total. The table shows data for 'Periodo' and 'Acumulado'.

Tipo	Conteo de CFDIs	Retención IVA	Retención IEPS	Retención ISR	Traslado IVA	Traslado IEPS	Traslado ISR	Total de retenciones	Subtotal	Descuento	Neto	Total
Periodo	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acumulado	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

# Buenas prácticas para prevenir riesgos EFOS / EDOS

Algunas prácticas recomendadas:

- Validar proveedores antes de aceptar facturación
- Revisar periódicamente publicaciones del SAT
- Respalidar la operación real (contratos, pagos, entregables)
- Monitorear cambios en estatus de CFDI
- Revisar proveedores nuevos o de alto monto con mayor cuidado

Estas prácticas combinan **proceso + información + tecnología**.



*Conclusión*

**El control fiscal en la  
ERA FISCAL**



# La información ya existe. La diferencia está en *cómo se gestiona.*

El SAT ya cuenta con la información fiscal de los contribuyentes. CFDI, metadatos, visores y precargas forman parte de un ecosistema donde **la omisión ya no pasa desapercibida.**

En este contexto, el verdadero reto no es generar información, sino:

- Interpretarla correctamente
- Mantenerla actualizada
- Contar con sistemas que reflejen fielmente lo que la autoridad registra

La tecnología se convierte así en un **aliado estratégico**, no para sustituir al contador, sino para **darle visibilidad, control y certeza.**



## De la captura al control continuo

A lo largo de este eBook revisamos cómo el cumplimiento fiscal evolucionó:

- De procesos manuales
- A esquemas automatizados
- Y ahora a modelos de monitoreo permanente



**Procesos manuales**



**Esquemas automatizados**



**Monitoreo permanente**

Siigo Fiscal permite:

- Centralizar la información del SAT
- Detectar cambios y alertas
- Conciliar impuestos con la lógica de la autoridad
- Reducir riesgos por diferencias no visibles

Usado correctamente, se convierte en una **herramienta de prevención**, no solo de consulta.

# El nuevo rol del contador y de la empresa

Hoy, el valor del contador y del área administrativa está en:

- El análisis
- La interpretación
- La toma de decisiones informadas

La empresa, por su parte, deja de ser un actor pasivo y asume un rol activo en el control de su información fiscal.

Esta colaboración se fortalece cuando:

- La información es clara
- Los sistemas están bien configurados
- Los procesos son consistentes

## Tecnología con acompañamiento

Una herramienta por sí sola no garantiza resultados.

El verdadero valor aparece cuando existe:

- Correcta implementación
- Capacitación adecuada
- Acompañamiento continuo

PASS Consultores participa en este proceso desde su especialidad:

- **Sistemas administrativos**
- **Tecnologías de la información**
- **Integración y capacitación de herramientas**

No definimos criterios fiscales, pero sí ayudamos a que la información esté **ordenada, disponible y alineada** para que el contador pueda trabajar con certeza.



# Saca el máximo provecho de *Siigo Fiscal*

## Uso correcto del sistema

Aprende a interpretar la información, configurar alertas y leer los reportes con claridad para evitar diferencias y retrabajos.

## Capacitación especializada

Capacítate tú y tu equipo en el uso práctico de Siigo Fiscal, enfocado en:



Operación diaria



Lectura de reportes



Prevención de inconsistencias



Mejores prácticas administrativas

## Consultoría en sistemas administrativos

Recibe acompañamiento para:

Integrar Siigo Fiscal a tus procesos

Alinear sistemas administrativos con la información del SAT

Fortalecer el control interno y la prevención de riesgos

pass.com.mx  
hola@pass.com.mx

+ (55) 5678 5136  
☎ 55 5966 2244



# Anexo A

## PREGUNTAS FRECUENTES

### ¿Siigo Fiscal reemplaza al visor del SAT?

No. Refleja la misma información con mayor detalle y herramientas para conciliar y alertar.

### ¿Qué histórico descarga?

Año en curso + cinco años previos, emitidos y recibidos.

### ¿Qué pasa si el SAT está lento o intermitente?

El sistema reintenta; la carga histórica puede tardar varios días según volumen y respuesta del SAT.

### ¿Cómo ayuda con IVA por flujo?

Concilia contra la precarga del SAT e identifica diferencias (descuentos, notas de crédito, omisiones).

### ¿Cómo maneja cancelaciones/sustituciones?

Actualiza metadatos diariamente y emite alertas.

### ¿Qué tan seguro es?

Usa cifrado en tránsito y reposo; aplica buenas prácticas de gestión de llaves y accesos.

### ¿Qué diferencia hay entre Siigo Fiscal y el visor del SAT?

Siigo Fiscal muestra la misma información que el visor, pero con mayor velocidad, más filtros, reportes descargables y actualización automática sin necesidad de ingresar al portal SAT.

### **¿Qué ocurre si el SAT presenta fallas o intermitencias?**

El sistema guarda los intentos de descarga y vuelve a procesarlos de forma automática. No es necesario que el usuario repita el proceso manualmente.

### **¿Siigo Fiscal descarga información histórica?**

Sí, descarga los CFDI del año en curso y de los cinco años anteriores, tal como lo permite el SAT por ley.

### **¿Cómo protege Siigo Fiscal la información del cliente?**

Toda la información se cifra en tránsito y en almacenamiento mediante protocolos SSL y cifrado AES-256. La e.firma y las contraseñas se mantienen protegidas y no son accesibles por ningún tercero.

### **¿Cómo se gestionan los CFDI cancelados o sustituidos?**

El sistema revisa cada día la metadata de los CFDI descargados y actualiza su estatus. De este modo, el usuario puede detectar cancelaciones retroactivas o sustituciones no notificadas.

### **¿Cómo ayuda Siigo Fiscal en la conciliación del IVA?**

Permite comparar los importes registrados con los precargados por el SAT, identificando diferencias por descuentos, notas de crédito o facturas no consideradas.

### **¿Qué funciones se incluirán en futuras versiones?**

Eduardo adelantó que se integrarán paneles con inteligencia artificial, predicciones de comportamiento fiscal y automatización de reportes contables por cliente.

### **¿Cuáles son los beneficios para los despachos contables?**

Los despachos pueden controlar varios RFC desde un mismo panel, generar reportes agrupados, y recibir alertas cuando algún cliente presenta diferencias o cancelaciones relevantes.

### **¿Qué soporte ofrece Siigo Fiscal?**

El sistema cuenta con soporte técnico en México y capacitación continua para distribuidores y usuarios finales, además de documentación digital disponible en línea.

### **¿Cuál es el objetivo general de Siigo Fiscal?**

Simplificar la conciliación fiscal, garantizar exactitud en la información del SAT y dar a los contadores una herramienta moderna, segura y automatizada para la gestión de sus clientes.

### **¿Qué pasará en 2026 con la información histórica?**

A partir de 2026, el sistema descargará el año actual (2026) y los cinco años previos (2021–2026). El SAT no permite obtener datos de más de cinco años hacia atrás por web service.

### **¿Se pueden eliminar RFC o empresas registradas?**

No en principio. Esto se limita para evitar que los usuarios eliminen y creen empresas continuamente. Se prevé una función restringida para casos específicos.

### **¿Qué hacer si no se han descargado los últimos cinco años de información?**

Tener paciencia. Debido a la intermitencia del SAT, el proceso puede tardar entre una y dos semanas. Se recomienda realizar descargas manuales para acelerar el proceso.

### **¿Cómo se comparan otras herramientas con Sigo Fiscal?**

Hans explicó que existen sistemas de descargas gratuitos, pero ninguno ofrece la sincronización automática, validación de metadatos y conciliación total con el SAT que proporciona Sigo Fiscal.

### **¿Dónde se almacena la información y qué tan segura es?**

Toda la información está alojada en la nube de AWS con cifrado robusto. Ni la e.firma ni las claves quedan expuestas.

### **¿Por qué el SAT solo permite descargas de cinco años?**

Porque ese es el periodo máximo legal de revisión fiscal. El web service del SAT restringe cualquier solicitud anterior a cinco años.

### **¿Qué pasa con los CFDI cancelados en meses anteriores?**

Sigo Fiscal descarga y actualiza el metadata diario. Si un CFDI se cancela retroactivamente, el sistema lo detecta y notifica al usuario automáticamente.

### **¿Cómo se manejan los CFDI en moneda extranjera?**

El sistema convierte automáticamente los importes a pesos mexicanos según el tipo de cambio del CFDI. Esto asegura que los reportes coincidan con los del SAT.

### **¿Cómo exportar la información de CFDI?**

Se puede exportar en Excel simple o Excel con conceptos. El usuario define qué columnas incluir y en qué orden, manteniendo la configuración personalizada.

### **¿Cómo se diferencia del visor del SAT?**

El visor del SAT muestra solo datos agregados; Sigo Fiscal muestra los mismos datos con detalle completo, actualización más rápida y filtros configurables.

### **¿Cómo se gestionan los descuentos y notas de crédito?**

El SAT precarga los ingresos antes de descuentos. Sigo Fiscal refleja lo mismo para conciliar, pero permite identificar descuentos aplicados por facturas y notas de crédito de forma independiente.

### **¿Qué beneficios tiene para despachos contables?**

Los despachos pueden administrar múltiples RFC, realizar descargas masivas, visualizar dashboards por empresa y generar reportes automáticos para cada cliente.

### **¿Existirá una versión de prueba para clientes?**

Sí, habrá una versión freemium o demo que permitirá a los clientes explorar Sigo Fiscal con datos reales o simulados.

### **¿Qué argumentos usar para vender Sigo Fiscal?**

Hans destacó que Sigo Fiscal ofrece: información idéntica al SAT, sincronización automática, validación de metadatos, alertas de cancelación, exportaciones dinámicas y seguridad de nivel empresarial.

### **¿Se pueden manejar varios RFC dentro de una misma cuenta?**

Sí. Siigo Fiscal permite registrar y administrar múltiples RFC desde un mismo acceso, lo que facilita la operación para despachos contables y empresas con varias razones sociales.

### **¿Qué tan segura es la conexión con el SAT?**

La conexión se realiza a través del web service oficial del SAT utilizando los archivos .cer y .key de la e.firma. Toda la información se transmite y almacena en servidores seguros bajo protocolos de cifrado.

### **¿Qué pasa si el SAT no permite la descarga completa de CFDI?**

En ocasiones el SAT presenta intermitencias. Siigo Fiscal conserva los intentos previos y reintenta la descarga automáticamente hasta completar la información pendiente.

### **¿Se puede exportar la información a Excel?**

Sí. El sistema permite exportar los datos a Excel con distintos formatos, incluyendo opciones para agregar o no los conceptos de cada CFDI.

### **¿Cómo ayuda Siigo Fiscal a evitar discrepancias con el SAT?**

El sistema compara los registros del SAT con los datos contables internos, mostrando diferencias en montos, fechas o RFC, y permite tomar acciones correctivas antes de la presentación de declaraciones.

### **¿Qué diferencia hay entre Siigo Fiscal y otras plataformas del mercado?**

A diferencia de otras herramientas, Siigo Fiscal ofrece sincronización automática con el SAT, conciliación fiscal completa, paneles en tiempo real y reportes personalizables.

### **¿Los metadatos se actualizan automáticamente?**

Sí. El sistema revisa cada día los estatus de los CFDI descargados y actualiza los metadatos en caso de cancelaciones o modificaciones.

### **¿Qué beneficios tiene para el cliente final?**

El cliente obtiene control total sobre su información fiscal, puede detectar inconsistencias a tiempo, y cuenta con un respaldo confiable que coincide con la información oficial del SAT.

### **¿Habrá nuevas versiones o funcionalidades próximamente?**

Sí. Lupita mencionó que se están desarrollando nuevas funciones como la automatización de conciliaciones y alertas configurables por empresa.

### **¿Qué soporte ofrece Siigo Fiscal a los usuarios?**

El sistema cuenta con soporte técnico especializado y sesiones de capacitación periódicas para resolver dudas y optimizar el uso de la plataforma.

# Anexo B

## GLOSARIO

### **GLOSARIO DE TÉRMINOS FISCALES Y CONTABLES**

*(Adaptado para usuarios de Siigo Fiscal y plataformas de conciliación SAT)*

- **CFDI (Comprobante Fiscal Digital por Internet)**

Documento electrónico que avala operaciones de venta, prestación de servicios o pagos. Es emitido por el contribuyente y validado por el SAT mediante un timbre digital.

Cada CFDI incluye datos como RFC, concepto, importe, impuestos y método de pago.

- **SAT (Servicio de Administración Tributaria)**

Autoridad fiscal mexicana encargada de recaudar impuestos, vigilar el cumplimiento de obligaciones fiscales y validar los CFDI. Siigo Fiscal se conecta con sus servicios web para descargar, analizar y conciliar la información oficial de los contribuyentes.

- **Siigo Fiscal**

Plataforma en la nube que sincroniza los CFDI emitidos y recibidos desde el SAT, facilitando la conciliación fiscal, la detección de inconsistencias y la generación de reportes automatizados.

Es una herramienta utilizada por contadores y empresas para evitar errores y agilizar la preparación de declaraciones.

- **Inconsistencia Fiscal**

Situación en la que los datos de los CFDI no coinciden con la información precargada por el SAT o con los registros contables del contribuyente.

Ejemplo: una factura cancelada no reflejada, un CFDI con método de pago erróneo o una diferencia entre el IVA registrado y el reportado.

- **EFO (Empresa que Factura Operaciones Simuladas)**

Entidad que emite CFDI sin que exista una operación real. El SAT las publica en la lista del Artículo 69-B del CFF.

Usar o deducir facturas de una EFO puede generar sanciones fiscales y penales. Siigo Fiscal ayuda a detectar estos CFDI al comparar metadatos y estatus de cancelación.

- **EFOS y EDOS**

EFO: Empresa que factura operaciones simuladas (emite facturas falsas).

EDO: Empresa que deduce operaciones simuladas (usa esas facturas).

Ambas pueden ser sancionadas; por eso es vital validar los CFDI y revisar los listados del SAT.

- **Conciliación Fiscal**

Proceso que compara los CFDI descargados del SAT con los registros contables o reportes internos para identificar diferencias, omisiones o errores.

Siigo Fiscal automatiza esta tarea, mostrando las discrepancias de manera visual y detallada.

- **IVA por Flujo de Efectivo**

Método de cálculo del IVA en el que el impuesto se causa y acredita solo cuando se recibe o se paga efectivamente una factura.

Siigo Fiscal ayuda a verificar que las facturas coincidan con los pagos y la pre-carga del SAT.

- **Metadatos CFDI**

Información técnica que describe cada comprobante: UUID, fecha, RFC del emisor y receptor, tipo de CFDI, estatus (vigente o cancelado), y relación con otros comprobantes.

Siigo Fiscal los descarga y actualiza automáticamente para mantener la base de datos sincronizada con el SAT.

- **Notas de Crédito**

CFDI que disminuye el valor de una factura por descuentos, devoluciones o bonificaciones.

Siigo Fiscal las identifica y relaciona con sus facturas originales para evitar duplicidades o diferencias en los reportes de IVA e ISR.

- **CFDI de Sustitución**

Comprobante que reemplaza a otro previamente cancelado. Debe incluir en su campo "TipoRelación" el UUID del CFDI sustituido.

Siigo Fiscal detecta estas sustituciones y actualiza el estatus de ambos comprobantes.

- **Cancelación Retroactiva**

Cancelación de un CFDI realizada después del mes en que fue emitido.

Siigo Fiscal revisa los cambios diarios en el SAT para detectar estos casos y emitir alertas automáticas.

- **Cifrado de Datos (SSL / AES-256)**

Protocolos de seguridad utilizados para proteger la información fiscal en tránsito y en almacenamiento.

Siigo Fiscal utiliza ambos estándares para garantizar que las e.firmas, contraseñas y CFDI permanezcan protegidos.

- **e.firma (Firma Electrónica Avanzada)**

Identidad digital emitida por el SAT que permite autenticar a los contribuyentes y firmar documentos de manera segura.

Está compuesta por tres archivos: .cer, .key y una contraseña.

Siigo Fiscal los utiliza para establecer la conexión segura con el SAT.

- **Web Service del SAT**

Interfaz tecnológica que permite a sistemas autorizados (como Siigo Fiscal) conectarse directamente al SAT para consultar y descargar CFDI, validar estatus y metadatos.

- **Panel de Control (Dashboard Fiscal)**

Visualización centralizada de los datos fiscales descargados: CFDI emitidos, recibidos, cancelados, discrepancias y alertas.

Permite a los usuarios tomar decisiones rápidas sin necesidad de ingresar al portal del SAT.

- **Conciliación de ISR e IVA**

Procedimiento mediante el cual se verifica que los importes registrados por la empresa coincidan con los precargados por el SAT.

Siigo Fiscal facilita esta revisión y evita errores en las declaraciones mensuales o anuales.

- **Exportación a Excel**

Función que permite generar reportes descargables desde Siigo Fiscal, con datos personalizados (conceptos, importes, UUID, RFC, fechas, etc.) para análisis contable o auditorías.

- **RFC (Registro Federal de Contribuyentes)**

Clave alfanumérica que identifica a las personas físicas o morales ante el SAT.

Siigo Fiscal permite gestionar múltiples RFC dentro de una misma cuenta, ideal para despachos contables o grupos empresariales.

- **Actualización de Estatus**

Proceso automático en Siigo Fiscal que revisa diariamente los CFDI para detectar cambios en su vigencia o cancelación, manteniendo la base de datos actualizada sin intervención manual.

- **Despacho Contable Digital**

Firma o grupo de contadores que utilizan herramientas tecnológicas como Siigo Fiscal para automatizar procesos, conciliar datos y atender a varios clientes desde un solo panel.

- **Declaración Precargada**

Información que el SAT genera automáticamente en base a los CFDI emitidos y recibidos del contribuyente.

Siigo Fiscal permite comparar esta información con la contabilidad interna antes de enviar la declaración.

- **Automatización Fiscal**

Uso de software para realizar tareas repetitivas como descargas de CFDI, conciliación de impuestos o generación de reportes, reduciendo errores humanos y tiempos administrativos.

- **Complemento de Pago**

CFDI que se emite cuando una factura se liquida en fecha posterior a su emisión.

Siigo Fiscal los asocia automáticamente con la factura original para evitar duplicaciones y garantizar el correcto registro del flujo de efectivo.

- **Estructura XML**

Formato digital utilizado por el SAT para los CFDI. Contiene todos los datos de la transacción y su validación mediante timbre fiscal.

Siigo Fiscal descarga y lee estos archivos para su análisis contable.

- **Reporte de Conciliación**

Documento que resume las coincidencias y diferencias entre lo declarado por el SAT y los registros internos del contribuyente.

Es una herramienta clave de Siigo Fiscal para la revisión y auditoría.

- **Inteligencia Fiscal Automatizada**

Capacidad de la plataforma para analizar patrones de comportamiento, detectar anomalías y sugerir acciones correctivas.

Es parte de las nuevas funciones integradas en Siigo Fiscal para apoyar la toma de decisiones contables.

- **Conclusión**

Este glosario busca aclarar los conceptos más relevantes del entorno digital y fiscal mexicano, ayudando a profesionales contables y usuarios no contadores a interpretar correctamente los procesos que Siigo Fiscal automatiza.



## Precios Siigo Fiscal

### Siigo Fiscal Pyme

**Ideal para: Contadores independientes o pequeñas empresas con un solo RFC.**

# \$3,699.00

Anual

1 Usuario  
1 RFC  
Precios sin IVA

- ✓ Portal Contador
- ✓ Sincronización diaria con el SAT
- ✓ Conciliación con los visores de ingresos y nómina del SAT
- ✓ Cálculo de IVA
- ✓ Conocimiento de CFDIS de pago pendientes por recibir o emitir
- ✓ Identificación de CFDIS Cancelados
- ✓ Consulta de EFOS
- ✓ Sincronización con COI

### Siigo Fiscal Empresarial

**Ideal para: Empresas con hasta 3 RFCs o equipos contables pequeños.**

# \$5,099.00

Anual

1 Usuario  
3 RFC  
Precios sin IVA

- ✓ Portal Contador
- ✓ Sincronización diaria con el SAT
- ✓ Conciliación con los visores de ingresos y nómina del SAT
- ✓ Cálculo de IVA
- ✓ Conocimiento de CFDIS de pago pendientes por recibir o emitir
- ✓ Identificación de CFDIS Cancelados
- ✓ Consulta de EFOS
- ✓ Sincronización con COI

### Siigo Fiscal Corporativo

**Ideal para: Empresas medianas o grupos corporativos con múltiples operaciones fiscales.**

# \$8,899.00

Anual

3 Usuarios  
10 RFC  
Precios sin IVA

- ✓ Portal Contador
- ✓ Sincronización diaria con el SAT
- ✓ Conciliación con los visores de ingresos y nómina del SAT
- ✓ Cálculo de IVA
- ✓ Conocimiento de CFDIS de pago pendientes por recibir o emitir
- ✓ Identificación de CFDIS Cancelados
- ✓ Consulta de EFOS
- ✓ Sincronización con COI

### Siigo Fiscal Despacho

**Ideal para: Despachos contables que gestionan múltiples clientes y buscan control total.**

# \$13,499.00

Anual

5 Usuarios  
RFCs ilimitados  
Precios sin IVA

- ✓ Portal Contador
- ✓ Sincronización diaria con el SAT
- ✓ Conciliación con los visores de ingresos y nómina del SAT
- ✓ Cálculo de IVA
- ✓ Conocimiento de CFDIS de pago pendientes por recibir o emitir
- ✓ Identificación de CFDIS Cancelados
- ✓ Consulta de EFOS
- ✓ Sincronización con COI

**Adquiere ya tu licencia Siigo Fiscal y empieza con acompañamiento PASS**

**Promoción**



**Configuración inicial gratuita:**

Un ingeniero PASS te acompaña en la instalación y configuración del sistema.





[pass.com.mx](http://pass.com.mx)  
[hola@pass.com.mx](mailto:hola@pass.com.mx)



+(55) 5678 5136  
☎ 55 5966 2244

› [Quiero más información](#) ‹

