

¿Qué es el SAT? Guía para familiarizarte con sus principales trámites



¿Qué es el SAT? ¿Es mejor ser una **persona física o moral**? ¿Qué es una **deducción de impuestos**? ¿Tienes un **negocio o quieres emprender** y no sabes cómo deberá ser tu vínculo con el SAT?

San Juanita Rodríguez, asesora en **temas fiscales**, comparte cuáles son los principales trámites con los que tienes que familiarizarte.

Para la fundadora de **GUPE Contadores** es importante conocer las obligaciones fiscales, por lo que formó parte de **INCmty 2021**, el **festival de emprendimiento del Tec de Monterrey**.

Estos fueron los puntos principales de su masterclass "**Terapia Tributaria para emprendedores**":

[1. ¿Qué es el SAT?](#)

[2. Así puedes inscribirte al SAT](#)

[3. Obtén tu firma electrónica](#)

[4. Generación de tu contraseña RFC](#)

[5. Constancia de situación fiscal= tu 'acta de nacimiento' ante el SAT](#)

[6. ¿Persona Física o Moral? Estas son las principales diferencias](#)

[7. Cálculo de impuestos: por régimen y actividades que realices](#)

[8. Obligaciones fiscales: ISR, IVA, IEPS e impuestos por empleados](#)

[9. Deducción de impuestos: salud, educación y otros gastos](#)

[10. Facturas: qué son y cómo se generan](#)

[11. Para esto sirve una Opinión de cumplimiento](#)

[12. Activa tu Buzón tributario](#)



width="900" loading="lazy">

1. ¿Qué es el SAT?

El **SAT** o **Servicio de Administración Tributaria**, explica Rodríguez, es una dependencia de la **Administración Pública Federal** que se encarga de la **recaudación, impuestos** y la vigilancia del cumplimiento de las obligaciones fiscales.

*“Es el que se encarga de revisar nuestras **declaraciones** y nuestro **pago de impuestos**”,* indica Rodríguez.

2. Así puedes inscribirte al SAT

Para inscribirte al **SAT** es necesario el [trámite del RFC](#) el cual, asegura Rodríguez, sirve para **identificar a los contribuyentes** y está compuesto por nombre completo, apellido y fecha de nacimiento, así como una homoclave asignada por el **SAT**.

Cuando es primera vez se tramita mediante una **cita presencial** o [en línea](#), para lo cual se requiere la **CURP**.

*“El RFC es una **clave única**. Es personal y lo que nos identifica en esta dependencia”,* añade Rodríguez.

3. Obtén tu Firma Electrónica

La especialista menciona que el siguiente paso es obtener una **Firma Electrónica** (conocida ahora como **e.firma**), un conjunto de archivos que se compone por el certificado, llave privada y contraseña.

*“Este archivo es importante que lo conserven bien guardado. Nos permite hacer **trámites** en el **SAT**, pero también en otras instituciones, como por ejemplo las bancarias y de crédito”,* indica.

La firma electrónica tiene una **vigencia de 4 años** y **debe renovarse** al término de ese periodo.

Para obtenerla por primera vez, ya sea de manera presencial o en línea, puedes consultar en [este apartado del SAT](#) los requisitos indispensables.



width="900" loading="lazy">

4. Generación de tu contraseña del RFC

Otro medio de acceso a los servicios del **SAT**, aparte de la firma electrónica, es la **contraseña del RFC**.

Permite hacer **consultas y presentar declaraciones** ante el **SAT**; a diferencia de la firma electrónica, no puede ser usada en trámites externos.

En este [apartado del SAT puedes tramitar tu contraseña del RFC](#).

5. Constancia de situación fiscal= tu 'acta de nacimiento' ante el SAT

Rodríguez explica que una **constancia de situación fiscal** es similar a una 'acta de nacimiento' **dentro del SAT**, en la que se describe la información de cada persona ante esta dependencia y se compone de 5 elementos.

“Indica desde el momento que 'iniciaste tu vida' como contribuyente y debes cuidar que esté actualizada para el momento en que la necesites”, menciona Rodríguez.

Puedes solicitarla en línea, [con opciones para tramitarla con o sin firma electrónica \(e.firma\)](#) .

Elementos que la componen:

- **Datos personales**

Esta parte incluye el **RFC**, **CURP**, **nombre** completo y desde cuándo iniciaste como contribuyente, así como tu **status actual** frente al SAT.

- **Domicilio fiscal**

Es el **lugar** donde tienes tu **negocio** o donde te pueden **localizar** para informarte sobre avisos o realizar visitas de rutina.

“Si te cambias de domicilio y no haces tu cambio el SAT puede etiquetarte como ‘no localizado’ y puedes tener impedimentos para hacer ciertos trámites”, añade Rodríguez.

- **Datos de contacto**

Este apartado incluye **teléfono fijo**, **teléfono móvil** y **correo electrónico** en donde pueden enviar notificaciones o avisos sobre trámites o incluso citaciones.

- **Actividad económica**

La especialista menciona que en el apartado de **actividad económica** debes señalar la actividad que te permite **recibir ingresos** ya sea por la **prestación** de un **servicio** o la **comercialización**

de un **producto**.

“Con base en la **actividad económica** varían las **obligaciones fiscales** por lo que es importante que si cambias de giro debes actualizar esta información”, indica.

- **Régimen Fiscal**

Rodríguez menciona que existen diversos [tipos de régimen fiscales](#) las cuales son un conjunto de **derechos** y **reglas** según las actividades que realizan las personas físicas y morales.

“Por ejemplo, si brindo un **servicio** a un **patrón** pertenezco al **régimen de sueldos o salarios**. Si presto un servicio como contador pertenezco al **régimen de actividad empresarial y profesional**”, menciona Rodríguez.

Algunos de los que mencionó son el de **Arrendamiento, Actividad Empresarial y Profesional, Sueldos y Salarios, Simplificado de Confianza, Demás ingresos e Incorporación Fiscal**, estando este último disponible hasta el término de 2021.

6. ¿Persona Física o Moral? Estas son las principales diferencias

Rodríguez explica que registrarte ante el **SAT** te permite hacerlo de **2 maneras**, como **persona física** o **persona moral**.

La **persona física** es un **individuo** con derechos y obligaciones que realiza una actividad con la que **percibe un ingreso**.

La **persona moral** es un **conjunto de personas** que se unen para realizar una **actividad en común** con la que reciben un ingreso.

“Si, por ejemplo es solo **una persona** quien se da de alta, recomiendo que sea como **persona física**, pero cuando quieren poner un **negocio entre varios** socios es mejor que sea como **persona moral**.”

“La **responsabilidad** se **reparte** entre los 2, 3, 4 o más socios de la sociedad. Si sólo 1 individuo de un grupo de socios se da alta como persona física entonces la responsabilidad de todos cae sobre esa persona”, menciona.

7. Cálculo de impuestos: por régimen y actividades que realices

Rodríguez señala que el [cálculo de los impuestos](#) que debes tributar se basan en el **régimen** en el que te encuentres y las **actividades** que realices.

“Los impuestos se calculan en **proporción**. Entonces para actividades empresariales y profesionales dentro del Régimen de Incorporación Fiscal las tasas de impuestos son desde el 1.92% hasta el 35%.”

“En el Régimen Simplificado de Confianza es desde el 1% hasta el 2.5%”, menciona Rodríguez, quien asegura que un **contador** puede **ayudar** a los contribuyentes a determinar su mejor opción de **Régimen Fiscal** en el que registrarse.



width="900" loading="lazy">

8. Obligaciones fiscales: ISR, IVA, IEPS e impuestos por empleados

Rodríguez menciona que desde que se **percibe** un **ingreso** por **brindar un servicio** o por **comercializar** un **producto** existen diversas obligaciones a las que los mexicanos están obligados:

- **ISR. Impuesto sobre la renta**

“Como su nombre lo dice, es casi como una **renta** que le pagamos a la **federación por vivir en el país**”, menciona Rodríguez.

El **ISR** aplica para cada **ganancia** que ingrese a una **cuenta bancaria** de cualquier individuo.

Sea esta mayor o menor a 15 mil pesos, si no se comprueba ante el SAT que ese dinero no es de un ingreso (préstamo o crédito, entre otros), será denominado como tal y se deberá cobrar impuesto sobre el mismo.

“Existe la creencia de que al depositar en efectivo menos de 15 mil pesos no pagas impuestos, pero el **impuesto debe pagarse desde el 0.1 centavos que ingresa**. El SAT puede pedir tus registros bancarios y revisarlos”, menciona Rodríguez.

- **IVA. Impuesto al Valor Agregado**

Este [Impuesto sobre el Valor Agregado](#) se añade al adquirir algún **bien** o un **servicio** y en México es del **16%**.

Rodríguez aclara que es un **impuesto general** que se traslada y no forma parte de los ingresos de un negocio o una persona física.

“Si cobro mil pesos y me pagan el IVA (para facturar, por ejemplo) eso lo tengo que declarar al SAT. El IVA no forma parte del ingreso”, menciona

- **IEPS. Impuesto Especial sobre Producción y Servicios**

El [IEPS](#) se paga por la **producción** y **venta** de algunos **productos**, como la **gasolina** o incluso alimentos que han sido catalogados de alto grado calórico o dañinos para la salud como el **refresco, tabaco o alcohol**.

- **Impuestos por empleados**

Rodríguez señala que existen [impuestos](#) que se reportan al **SAT** por tener **empleados** dados de alta en algún **régimen fiscal**.

Cuotas como las del **IMSS** e **Infonavit** son algunas que deben reportar un patrón para cada uno de sus empleados.



width="900" loading="lazy">

9. Dedución de impuestos: salud, educación y otros gastos

La **deducción de impuestos** es una manera de **restar los ingresos percibidos para disminuir la cantidad de impuestos que deben pagarse**.

En esta categoría entran los **gastos indispensables** para el **desarrollo de una actividad profesional**, como compras de inventario, material para productos, gastos de telefonía, impuestos estatales, entre otros.

*“Esto nos puede generar un **saldo a favor** o **disminuir el impuesto a pagar**. Hay muchas como seguros de gastos médicos mayores, consultas psicológicas y consultas dentales”,* menciona Rodríguez.

En este apartado del SAT conoce las [deducciones personales que tienes derecho a presentar](#), como aspectos de salud, educación, gastos funerarios, entre otros.

También puedes resolver aquí tus dudas sobre el [proceso automático de devoluciones](#).

10. Facturas: qué son y cómo se generan

Una factura es un **documento** que registra la información de una **compra o venta de un bien o servicio** y se puede realizar mediante el [portal del SAT](#) o con un proveedor autorizado.

En este video puedes conocer [cómo utilizar la aplicación gratuita del SAT](#), o bien, puedes contratar el servicio de un **proveedor de facturas electrónicas**.

11. Para esto sirve una Opinión de cumplimiento

La [opinión de cumplimiento](#), menciona Rodríguez, es un **reporte** que indica o informa si una persona física o moral está al corriente con sus **obligaciones fiscales**.

*“Esta opinión puedes pedirla con la **firma electrónica** o la **contraseña** del SAT y puedes pedir una opinión de cumplimiento para otras personas, por ejemplo tu contador, para ver si tiene obligaciones pendientes”,* indicó Rodríguez.

12. Activa tu Buzón tributario

Este es un [medio de comunicación con el SAT](#) el cual debe activarse en su portal para **evitar multas** y donde debes mantener actualizados tus datos de contacto.

Este **buzón** permite revisar las **notificaciones** de cualquier acto o resolución administrativa y es una manera **más segura** de acceder a **notificaciones** que en ocasiones resultan apócrifas cuando llegan por otros medios como e-mail.

Acerca de INCmty

La masterclass impartida por San Juanita Rodríguez se realizó en el marco de **INCmty**, el festival de emprendimiento organizado por el **Tec de Monterrey**.

Dentro de Business Hacks, uno de los tres summits del festival, se ofrecieron recomendaciones, experiencias y herramientas para los asistentes.

“Se trata de compartir mejores prácticas y experiencias para que la siguiente generación de emprendedores pueda aprender de ellas y llevar sus propias metas al siguiente nivel”, ha

comentado Josué Delgado, director de INCmty.

Si deseas conocer más consejos de temas como innovación y emprendimiento, puedes consultar el [especial de INCmty2021](#).

SEGURO TAMBIÉN QUERRÁS LEER: