

**Abril 2026**

Impuestos

Razón de Negocios y Materialidad en la Fiscalización

Resumen: La autoridad fiscal prioriza sustancia económica y evidencia sobre forma. Sin razón de negocios y materialidad, las deducciones pierden validez. La prevención documental es hoy el principal blindaje fiscal.

Escrito por:
Diego Ramírez Álvarez
Gerente de Impuestos

dn@bhrmx.com
www.bhrmx.com

Introducción

En el entorno fiscal mexicano actual, la **autoridad** ha fortalecido sus **mecanismos de revisión** con herramientas tecnológicas que permiten analizar la información de los contribuyentes en tiempo real.

En este contexto, conceptos como **razón de negocios** y **materialidad de las operaciones** se han convertido en criterios fundamentales para validar la deducibilidad y la validez de las transacciones.

Razón de Negocios: El fundamento económico

La **razón de negocios** responde al propósito económico real que justifica una operación. Implica que la **transacción** tenga sentido dentro de la **actividad económica** del contribuyente y que apoye la generación de ingresos o el desarrollo del objeto social.

- **Ejemplo válido:** gastos de combustible y mantenimiento en una empresa de transporte.
- **Ejemplo cuestionable:** deducción de insumos agrícolas por una empresa de transporte sin justificación clara.

La autoridad fiscal evalúa con rigor este criterio, por lo que cada operación debe estar **alineada** con la **actividad económica del contribuyente**.



Materialidad de las Operaciones: La evidencia de que ocurrieron

La **materialidad** responde al “**cómo**” y al “**si realmente ocurrió**” la operación. No basta con contar con un comprobante fiscal; debe existir **evidencia tangible** o documental que respalde la transacción.

- **Bienes tangibles:** entrega e instalación de refacciones.
- **Servicios intangibles:** asesorías, consultorías o servicios digitales requieren evidencia adicional como reportes, entregables o comunicaciones verificables.

La **ausencia de documentación** suficiente puede llevar al rechazo de la deducción y a cuestionamientos sobre la existencia misma de la operación.



Recomendaciones para fortalecer la validez de las operaciones

1. **Conservar evidencia** de servicios prestados (reportes, entregables, presentaciones).
2. **Mantener comunicación** formal entre las partes (correos electrónicos, minutas).
3. **Verificar congruencia** entre la actividad del proveedor y el servicio contratado.
4. **Documentar** el flujo de recursos con comprobantes de pago y estados de cuenta.
5. **Evitar operaciones** en efectivo y privilegiar transferencias bancarias.
6. **Revisar la opinión** de cumplimiento del proveedor y listas restrictivas.

Visión Preventiva

La gestión fiscal debe ser preventiva: **anticiparse a cuestionamientos y construir expedientes sólidos desde el inicio**. El papel del contador se vuelve estratégico, pues además de registrar operaciones, debe evaluar riesgos, asesorar decisiones y establecer controles internos.

Conclusiones

La **fiscalización** en **México** privilegia la sustancia económica sobre la forma. La **razón de negocios** y la **materialidad** son criterios clave para validar operaciones y deducciones.

Contar con **documentación suficiente** y **coherencia económica** es indispensable para evitar contingencias fiscales.

En este sentido, cada operación debe analizarse no solo desde su deducibilidad, sino también desde su **coherencia económica** y capacidad de ser comprobada. La **prevención** y la **evidencia** sólida son hoy la mejor defensa ante la fiscalización.

Hoy, la autoridad no solo revisa comprobantes: **evalúa la sustancia económica, la trazabilidad y la coherencia fiscal de cada operación**.

En **BHR México**, fortalecemos la posición fiscal de tu empresa mediante:

- **Diagnósticos** de razón de negocios y materialidad con enfoque preventivo.
- **Integración** de expedientes fiscales robustos y listos para revisión de autoridad.
- **Identificación** de riesgos en deducciones y estructuras operativas.
- **Acompañamiento** estratégico ante revisiones y auditorías fiscales.

El objetivo es claro: **reducir contingencias, proteger deducciones y asegurar que cada operación resista una revisión profunda del SAT**.