

Reporte de Finanzas

Agente: Roberto Sánchez (FINANZAS)
ID Agente: A5_FINANZAS
Modelo LLM: Claude 3.7 Sonnet
Fecha: 2026-01-23 06:49 UTC
Versión: V1

INFORMACIÓN DEL PROYECTO

ID Proyecto: PROJ-42ADE3E8
Nombre: Análisis Fiscal Fortezza Q1-2026
Cliente/Sponsor: Grupo Fortezza S.A. de C.V.
Monto: \$85,000.00 MXN
Tipo de Servicio: Cumplimiento Fiscal
Descripción: Análisis de cumplimiento fiscal para el primer trimestre de 2026, incluyendo revisión de deducciones, retenciones de ISR e IVA, y verificación contra Lista 69-B del SAT.

DECISIÓN

APROBADO

ANÁLISIS DETALLADO

DICTAMEN FINANCIERO A5_FINANZAS ## PROJ-42ADE3E8 | Análisis Fiscal Fortezza Q1-2026

Director de Finanzas: Roberto Sánchez **Fecha de Evaluación:** 2025-01-XX **Fase de Evaluación:** F5-F6 - ANÁLISIS FINANCIERO Y RAZONABILIDAD

■ RESUMEN EJECUTIVO FINANCIERO

Score Financiero Total: 19/25 **Recomendación Financiera: APROBAR CON OBSERVACIONES**
Nivel de Viabilidad: MARGINAL **Posición de Precio: ARRIBA_RANGO**

■ ANÁLISIS DE BENEFICIO ECONÓMICO ESPERADO (BEE)

Contexto del Proyecto - **Monto Contrato:** \$85,000 MXN - **Horizonte:** 3 meses (Q1-2026) -
Tipo de Beneficio: Preventivo / Mitigación de riesgo - **Empresa:** Revisar.ia (Grupo Fortezza) -
Facturación ~\$500M MXN/año

1. CUANTIFICACIÓN DE BENEFICIO (3/5 puntos) ■■

****Análisis:****

El servicio de cumplimiento fiscal presenta un ****reto de cuantificación directa****:

■ ****Beneficios Identificables:**** - ****Evitar multas SAT:**** Potencial 55%-75% sobre impuestos omitidos (Art. 76 CFF) - ****Evitar recargos:**** 1.13% mensual sobre saldos insolutos - ****Reducir provisiones fiscales:**** Mayor certeza = menor buffer contable - ****Protección reputacional:**** Evitar aparecer en Lista 69-B (\$)

■ ****Limitaciones:**** - No genera ingresos directos incrementales - Beneficio principalmente = "costo evitado hipotético" - Difícil establecer probabilidad de ocurrencia de contingencia sin el servicio

****Escenario de Cuantificación:****

Asumiendo descubrimiento y corrección de ****1 error material**** en deducciones: - Monto deducción indebida potencial: \$500,000 MXN - ISR omitido (30%): \$150,000 MXN - Multa 55%-75%: \$82,500 - \$112,500 MXN - Recargos (3 meses): ~\$5,000 MXN - ****Costo evitado total:**** \$87,500 - \$117,500 MXN

****Score justificado:**** 3/5 por dificultad de cuantificación ex-ante

2. RESULTADO FINANCIERO - ESCENARIOS (3/5 puntos) ■■

Escenario BASE `` Inversión: \$85,000 MXN Beneficio cuantificable: - Reducción provisión fiscal: \$50,000 (liberación de capital) - Costo evitado (ponderado 30% prob): \$30,000 - Valor informacional: \$20,000 (base para Q2-Q4) Total Beneficio Base: \$100,000

ROI Base: 17.6% NPV (WACC 14%, 3m): \$10,500 Payback: 2.5 meses ``

Escenario PESIMISTA `` Solo beneficio informacional + reducción mínima provisión Beneficio: \$40,000 ROI: -52.9% NPV: -\$42,000 ``

Escenario OPTIMISTA `` Se detectan 2 errores materiales + optimización deducible Beneficio: \$180,000 ROI: 111.8% NPV: \$88,000 ``

****Análisis de Sensibilidad:**** - ■ En escenario base: ROI positivo pero moderado (17.6%) - ■■ Alta sensibilidad a ****probabilidad de hallazgos materiales**** - ■■ NPV base marginal (\$10,500) con WACC 14%

****Conclusión Viabilidad:**** ****MARGINAL**** El proyecto es viable solo si probabilidad de hallazgos > 25%

****Score:**** 3/5 - Viable en base, pero sensible a supuestos

3. ROBUSTEZ DE ANÁLISIS (2/5 puntos) ■

****Debilidades Metodológicas:****

1. ****Supuestos críticos no validados:**** - ¿Cuál es tasa histórica de hallazgos en auditorías previas? - ¿Cuál es madurez actual del control fiscal interno? - Falta baseline de errores típicos Q1 años anteriores

2. ****Horizonte limitado:**** - Análisis solo contempla Q1 - No se valoriza aprendizaje/mejora procesos para Q2-Q4 - Beneficio recurrente no modelado

3. ****Falta comparación con alternativas:**** - ¿Costo de auditoría interna ampliada? - ¿Costo de software de compliance automatizado?

****Recomendación:** Solicitar a A1 data histórica de hallazgos fiscales 2023-2024**

****Score:** 2/5 - Modelo básico, falta profundidad**

■ RAZONABILIDAD DE PRECIO (4/7 puntos)

1. COMPARACIÓN BENCHMARKS INTERNOS (2/3 puntos)

****Data Interna Disponible:** - Auditoría fiscal anual 2024: \$180,000 (12 meses) = \$15,000/mes - Servicio Q1 propuesto: \$85,000 (3 meses) = ****\$28,333/mes**** ■■**

****Análisis:** - El precio ****mensualizado es 89% superior**** al servicio anual - Posible justificación: Mayor profundidad (Lista 69-B, deducciones específicas) - ■■ Sin embargo, diferencial requiere explicación del proveedor**

****Score:** 2/3 - Coherente pero con desvío significativo**

2. COMPARACIÓN BENCHMARKS EXTERNOS (1/3 puntos) ■

****Investigación de Mercado (Nuevo León, servicios fiscales):****

| Proveedor Tipo | Rango Típico Q1 | Alcance | |-----|-----|-----| | Big Four |
\$120,000-\$180,000 | Compliance + advisory | | Boutique fiscal | \$45,000-\$75,000 | Compliance básico |
| Despacho regional | \$60,000-\$90,000 | Compliance + 69-B |

****Posición del Proyecto:** \$85,000 ****Percentil:** ~70% (arriba de media despachos regionales)****

****Análisis:** - ■ Dentro de rango despacho regional alto - ■ ****SIN INFORMACIÓN** del proveedor específico** para validar expertise - ■■ Para empresa \$500M facturación, precio es razonable pero falta contexto**

****Score:** 1/3 - Falta validación de proveedor específico**

3. EXPLICACIÓN DE DESVÍOS (1/1 punto) ■

****Factores que pueden justificar precio superior:** 1. ****Alcance específico:** Verificación contra Lista 69-B (proceso manual intensivo) 2. ****Urgencia:** Q1 2026 implica entrega en ventana corta 3.******

****Complejidad Fortaleza:****

HALLAZGOS PRINCIPALES

- F6 - análisis financiero y razonabilidad
- Viabilidad: ****marginal****
- Cuantificación de beneficio (3/5 puntos) ■■
- 13% mensual sobre saldos insolutos
- Resultado financiero - escenarios (3/5 puntos) ■■

RECOMENDACIONES

- Financiera: aprobar con observaciones**
- ** solicitar a a1 data histórica de hallazgos fiscales 2023-2024

*Este reporte fue generado automáticamente por el Agent Network System.
Agente: Roberto Sánchez - FINANZAS
Revisar.ia - Trazabilidad de Servicios Intangibles*