

L U M B R E



Proyecto: tu ruta de formalización, con trámites y calendario a doce meses

Materia: Formalización fiscal

07/10/2026

Antes de empezar

Este proyecto une los cuatro módulos en un solo documento ejecutable: la cuenta corrida de formalizarse, los trámites del día uno con citas y documentos, el régimen elegido con su diagnóstico de dos columnas, y el circuito mensual de facturar-declarar-archivar. Sobre ese mapa se dibuja la ruta a doce meses: qué mes se activa, qué trimestres vigilan topes y buzón, qué decisiones llevan firma de contador. Entrega final: tu hoja de ruta del día uno al mes doce, lista para seguir sin manual.

QUÉ APRENDERÁS

- Documentar la ruta completa de formalización del negocio propio: decisión, trámites en orden, régimen elegido, circuito mensual y doce meses con responsables.

La entrega: un documento que otros pueden leer

y saber qué hacer



Un curso de formalización termina cuando la formalización cabe en una hoja con fechas.

El proyecto final de este curso no es un ensayo: es un **documento operativo**. Se define por su prueba: si mañana te pasas la antorcha a un socio, a tu hermana o a un contador nuevo, esa persona puede tomar la hoja y **saber qué sigue sin preguntarte nada**. Cuatro secciones, una por módulo, más la línea de tiempo:

Sección A — la decisión (módulo uno): tu cuenta de dos columnas con números reales y el veredicto con fecha: «me formalizo el mes X» o «espero hasta la condición Y, reviso el día Z». **Sección B — los trámites (módulo dos):** tus cinco fichas con estado (RESUELTO / EN TRÁMITE / PENDIENTE), citas agendadas con fecha, documentos

listos en una carpeta física y digital, y el respaldo doble de la e.firma anotado. **Sección C — el régimen (módulo tres):** tu diagnóstico de ingreso, las dos columnas llenas con tu margen, el régimen elegido **con una línea de por qué**, y las señales de contador que tocan (o la constancia de que ninguna toca). **Sección D — el circuito (módulo cuatro):** emisor elegido, fechas de provisionales según tus dígitos de RFC, rutina de viernes de archivo, lunes de buzón, y la regla de corrección con complementaria.

La línea de doce meses: qué vigilas en cada tramo

Mes 1 — activación: trámites concluidos, emisor probado con una factura de prueba, calendario de fechas copiado al teléfono, primera provisional agendada aunque sea en cero. **Meses 2 a 3 — roce:** el circuito se ajusta a tu operación real (¿factura global o nominativa? ¿anticipo cambia el registro de cobrado?); primer cruce caja-provisión: la bolsa de IVA debería cuadrar casi sola. **Mes 4 — primer control trimestral fuerte:** revisión de topes del esquema (acumulados vs. límite anual, proyectado a diciembre), buzón sin deudas, y si el diagnóstico de columnas quedó empatado, esta es la fecha de la cita con contador. **Meses 5 a 8 — sostenimiento:** el circuito ya es aburrido, que es su forma correcta de funcionar; vigila señales de cambio: ayudante nuevo, cliente grande nuevo, fuente de ingreso nueva. **Mes 9 — control pre-anual:** proyección de ingresos anuales contra tope y contra escala de tasas; si te pasas, el cambio de esquema **se planea ahora**, no en abril. **Meses 10 a 11 — preparación de anual:** archivo completo revisable en quince minutos, provisionales de diciembre en cero si aplica, papeles del contador ordenados. **Mes 12 — cierre y repaso:** declaración de diciembre, **repaso anual de régimen** (la lista de excluidos que se actualizó, el margen que cambió), y la hoja de ruta del año próximo con lo aprendido en esta.

La rúbrica de entrega tiene cinco preguntas que se responden **con la hoja en la mano**, no con la memoria: ¿la decisión de la sección A tiene fecha o condición escrita? ¿Las cinco fichas de B tienen estado real, no «casi»? ¿C declara el régimen con el por-qué de dos líneas y no con el chisme del vecino? ¿D tiene al menos **una fecha concreta de provisional** copiada del calendario oficial? ¿La línea de doce meses marca las casillas 4 y 9 como controles con hora agendada? Quien entrega las cinco, entrega el curso: una formalización **diseñada**, no improvisada a golpes de requerimiento.

Y el contexto que este proyecto corona: llegaste a la formalidad desde la cuenta de dos columnas, no desde el miedo; elegiste régimen desde tu margen, no desde la moda; y montaste un circuito que se sostiene en quince minutos de lunes y viernes, del tamaño

de tu agenda real. Los cuatro cursos de emprendimiento —validar, modelar, cuadrar números, formalizar— forman ahora una sola máquina: la que convierte una idea de negocio en un **negocio que existe de verdad**, con caja propia y papeles en orden para el mercado que paga bien.

La mejor póliza contra el susto fiscal no es un contador heroico: es una hoja de ruta que se cumple sola porque tiene fechas.

— Lumbre · Empresa

La hoja de ruta: sección, contenido y prueba de terminado

Sección	Qué guarda	Prueba de terminado
A · Decisión	Dos columnas con números propios y veredicto	Fecha de alta o condición de espera escrita
B · Trámites	Cinco fichas con estado y citas	Carpeta de documentos lista y respaldo de e.firma doble
C · Régimen	Diagnóstico y comparación de columnas	Régimen elegido con por-qué de dos líneas
D · Circuito	Emisor, fechas por RFC, archivo y buzón	Una fecha de provisional copiada del calendario oficial
Línea de meses	Controles de mes 4 y mes 9	Ambos con hora agendada en el calendario personal

1. Clasifica cada acción del proyecto según la casilla de la ruta donde toca:

Elementos:

- Probar el emisor con una factura de prueba y copiar las fechas de provisionales al teléfono
- Revisar los acumulados del año contra el tope del esquema y proyectarlos a diciembre
- Agendar la cita de contador que pospusiste porque el diagnóstico de columnas quedó empatado
- Revisar que el archivo del año se pueda entregar completo en quince minutos
- Presentar la primera declaración en cero si el mes de arranque no tuvo ventas

Mes 1: activación	. . .
Control de mes 4	. . .
Preparación de anual (meses 10-11)	. . .

2. Un proyecto entregado dice: «Régimen: el de tasa sobre ingreso, porque paga menos; el resto de las secciones las lleno cuando saque las citas del SAT». ¿Cuál es el defecto de fondo de esa entrega?

- ☐ Ninguno: lo importante es la decisión de régimen; los trámites ya se hacen solos
- ☐ Que la sección C está vacía y la A es un copia y pega — pero las citas de B se pueden llenar después sin consecuencia, así que el problema es solo de orden
- ☐ Que se salta el diagnóstico con nombre: sin ingresos y margen por escrito no hay régimen elegido, hay suposición; y sin B ejecutada, C no se declara en ninguna parte: el proyecto confunde la hoja con el mapa y el mapa con el camino andado
- ☐ Que falta la póliza del quote: sin seguro de responsabilidad fiscal el alta es inválida

3. Cuando la hoja de ruta de doce meses termina su primer año completo, el documento pierde valor y puede archivarse como recuerdo del curso.

- ☐ Verdadero
- ☐ Falso

4. Ensambla la entrega completa: las cuatro secciones con tus datos reales, la línea de doce meses con hora agendada en las casillas 1, 4, 9 y 12 de tu calendario, y la rúbrica de cinco preguntas respondida con la hoja en la mano. Después haz la prueba del documento: entrégasela a una persona cercana que no hizo el curso y pídele que te diga, solo leyéndola, qué haría tu negocio el mes 4 y qué dos fechas no puede perder. Si no puede, corrige la hoja, no a la persona.

La fecha del repaso de diciembre vale tanto como la del alta: la formalización no es un evento que se termina, es un calendario que se cuida.

Para dominar este tema

Lo esencial que debes saber

- Cuatro secciones y una línea de meses: el documento operativo que cualquiera puede leer y ejecutar.
- La prueba de la hoja: otro entiende qué sigue sin preguntarte nada.
- Controles de mes 4 y mes 9: topes se vigilan con acumulados, no con corazonadas.
- Diciembre reescribe la hoja: la ruta del año nuevo nace del balance del año viejo.

- El proyecto corona los cuatro cursos: idea validada, modelo claro, caja a la vista, papeles en orden.

Preguntas clave del tema

1. ¿Qué contiene cada sección de la entrega?
2. ¿Qué se vigila en los meses 4 y 9?
3. ¿Qué decisiones de mi ruta exigen firma de contador?
4. ¿Cómo se prueba que la hoja es un documento operativo?
5. ¿Cómo conecta esta ruta con mis números del curso de finanzas?

Lo que debes poder hacer

- Ensamblar la ruta de formalización con las cuatro secciones llenas con datos reales.
- Agendar y ejecutar los controles trimestrales de topes y buzón.
- Reescribir la hoja cada diciembre a partir del balance del año.

ACTIVIDAD INTERACTIVA DISPONIBLE EN
LUMBRE

**5. Chequeo: la hoja que se
lee sola**



Fin del curso. *Formaliza tu negocio: SAT, RFC y el día uno* cierra la ruta del emprendedor en Lumbre Empresa: validaste tu idea, modelaste el negocio, cuadraste las finanzas y formalizaste la máquina. En la tienda siguen cursos de gestión, servicio al cliente y crecimiento para llevar esa máquina de «formalizado» a «creciendo»: el mismo mostrador, la siguiente escala.

Referencia curricular

Materia:	Formalización fiscal
-----------------	----------------------

Versión interactiva completa (con actividades, videos y autoevaluación):



<https://empresa.lumbre.lat/object/emp-emp-c48-m05-0a01>

Material educativo generado desde Lumbre · lumbre.lat