

Complemento de Recepción de Pagos

Junio 2017

¿Qué es una factura que ampara la recepción de un pago?

Es una factura en la cual se le incorpora, a través de un complemento, información adicional específica sobre los pagos recibidos.

¿Qué problemáticas resuelve el SAT con la expedición de una factura que ampara la recepción de un pago?

- **Imposibilidad** de saber si la factura ha sido o no pagada (tema de IVA).
- **Cancelación indebida** de facturas ya pagadas.
- **Duplicidad de ingresos** en facturación de parcialidades y duplicidad de deducciones.
- Emisión de facturas en operaciones a crédito o pago diferido en las que el receptor de la factura no realiza el pago pactado, pero si utiliza la factura para **deducir y acreditar impuestos**.
- *Poder determinar el momento de acumulación del ingreso para efectos del impuesto sobre la renta, y el momento de causación del impuesto para efectos del IVA*

Código Fiscal de la Federación

Publicado en el DOF 27enero de 2017

***Requisitos de los comprobantes fiscales
(Artículo 29-A, fracción VII, incisos a) y b) del CFF).***

Anexo 20

Publicado en el DOF el 10 de enero de 2017

- ✓ ***Estándar Técnico.***
- ✓ ***Complemento para recepción de pagos
(Publicación en diciembre de 2016).***
- ✓ ***Guía del llenado del CFDI con Complemento para
pagos (Publicada el 15 de marzo de 2017).***

Reglas de Resolución Miscelánea Fiscal

Publicada en el DOF el 23 de
diciembre de 2016

- ✓ ***Regla 2.7.1.35. “Expedición de CFDI por pagos
realizados”.***
- ✓ ***Regla 2.7.1.32. “Requisitos en la expedición de
comprobantes fiscales”.***

Establece el modelo de facturación para el pago en parcialidades y diferido que...

Facilita la conciliación de las facturas vs pagos.

Detalla la cantidad que se paga e identifica la factura que se liquida.

Cumple con el requisito de registrar la forma de pago en la factura.

Evitar la cancelación de facturas que ya han sido pagadas.

Inicio de la vigencia:

2017

Jul.

Ago.

Sept.

Oct.

Nov.

Dic.

Uso opcional

Uso obligatorio



¿Qué pasa si me prometen pagar en un pago diferido y al final me pagan en parcialidades? No existe problema, ya que en ambos casos el valor del catálogo en "99 por definir"

Comprobante Fiscal Digital por Internet
Total de la operación

Nombre del Emisor: Juan Ramirez Ortega
RFC Emisor: RAOJ701212PS

Clave de Regimen Fiscal: 612, Personas Físicas con Actividades Empresariales y Profesionales
Forma Pago: 99 "Por definir"
Método pago: PFD Pago en parcialidades
Tipo de comprobante: Ingreso
Luga de expedición: 12038
Fecha y Hora de expedición: 2017-07-05 T00:00:00
Versión 3.3

RFC Receptor: LOAV860607PY7
Uso del CFDI: G01 Adquisición de mercancías

| Clav Prod. Serv. | No Identificac | Cartida | Clave Unidad | Unidad | Descripc | Valor | Unlt | Importe | Base | Impuesto | Tipo fact | Tipo tas | Importe |
|------------------|----------------|---------|--------------|--------|--------------|-----------|-----------|---------|------|----------|-----------|----------|----------|
| 10226066 | K725364 | 1 | KGM | Kilo | Manzana | \$40.00 | \$40.00 | | | 0.002 | Exento | | \$0.00 |
| 46181625 | NK56 | 5 | H87 | Pieza | Zapatos | \$1000.00 | \$5000.00 | 5000 | | 0.002 | Tasa | 0.16 | \$800.00 |
| 5511607 | YOKC641 | 10 | H87 | Pieza | Libros color | \$200.00 | \$2000.00 | 2000 | | 0.002 | Tasa | 0 | \$0.00 |

Subtotal \$7,040.00
Total de impuestos trasla \$800.00
Total \$7,840.00

Sello digital del Emisor:
nRoar2CkID8dyYCompmFp3aBFR58mtdQz2i5bwJrm8CJONnWlycyGAPNBhrZfVcyz
qPU0teahN3WVnYurcaNzUrUg4Caagj2D6nLkGr6eLhgYeaTARhoFOEJub5C8aYyH4RyLnGj

Sello digital del SAT:
dhqum83o4qY3j148EoLMj0Oim0ToRb0x93Urnab23W6SpmvuoMn0CLsShFuXtW/dnI
TnH4pgkqwyf0kLmLMh3VDivsyRcCLw8i6S/2oTt=9Lym3yb7NwV6cTlUgWtP++NY

Cadena original del complemento de certificación digital del SAT:
[LQ]E05B979-09FT40C4-943E-31E4D6379488204-05-12T16:00:09jzCcoIZCNID8kdyZv0
PnUj623bwJrm8CJONnWlycyGAPNBhrZfVcyzU97TQ0PvNm0PUGteb4NW5nYewoNl
LiQn6UtnjyaTeRhbROEJub5C8aYyH4RyLnGjCaSP0X0YV=00010000000020170820]]

UICD: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05771737e69
Fecha y Hora del Certificado: 2017-07-05 T00:00:00

Comprobante de pago CFDI + Complemento de recepción de pago



Factura Electrónica (CFDI) Empresa S.A. de C.V.

Régimen: Factura Electrónica (CFDI) Empresa S.A. de C.V.

RFC Receptor: CAUR301258
Régimen Fiscal: Factura Electrónica (CFDI) Empresa S.A. de C.V.

Fecha: 2017-07-05
RFC Receptor: CAUR301258
Régimen Fiscal: Factura Electrónica (CFDI) Empresa S.A. de C.V.

Id Doc: CAUR301258
RFC Receptor: CAUR301258
Régimen Fiscal: Factura Electrónica (CFDI) Empresa S.A. de C.V.

Importe: \$7,840.00
Tipo de comprobante: Pago
UICD: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05771737e69

Sello digital del Emisor: CAUR301258
Sello digital del SAT: CAUR301258

Complemento para recepción de pagos

| Docu | Fecha de pago | Forma de pago | Moneda | Monto del pago |
|------------|---------------|---------------|--------|----------------|
| CAUR301258 | 2017-07-05 | Pago | MXN | \$7,840.00 |

Documento relacionado: CAUR301258
Importe Pago: \$7,840.00
Importe Saldo insoluto: \$0.00

Sello digital del CFDI: CAUR301258
Sello digital del SAT: CAUR301258

Cadena Original del Complemento de certificación digital del SAT:
[LQ]E05B979-09FT40C4-943E-31E4D6379488204-05-12T16:00:09jzCcoIZCNID8kdyZv0
PnUj623bwJrm8CJONnWlycyGAPNBhrZfVcyzU97TQ0PvNm0PUGteb4NW5nYewoNl
LiQn6UtnjyaTeRhbROEJub5C8aYyH4RyLnGjCaSP0X0YV=00010000000020170820]]

UICD: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05771737e69
Fecha y Hora del Certificado: 2017-07-05 T00:00:00

Este documento es una representación impresa de un CFDI

**Comprobante Fiscal Digital por Internet
con Complemento para Recepción de Pagos**



Nombre del Emisor: Juan Ramirez Ortigoza
 RFC Emisor: RAOJ701212P3
 Clave de Regimen Fiscal: 612, Personas Físicas con Actividades Empresariales y Profesionales
 Forma Pago:
 Método pago:
 Tipo de comprobante: P Pago
 Lugar de expedición: 12068
 Fecha y Hora de expedición: 2017-08-15 T00:00:00

Versión 3.3

RFC Receptor: LOAV890607PY7

Uso del CFDI: P01 Por definir

| Clav Prod. Serv. | No Identificac | Cantida | Clave Unid | Unidad | Descripcir | Valor Unit | Importe | Base | Impuesto | Tipo fact | Tipo tas | Importe |
|------------------|----------------|---------|------------|--------|------------|------------|---------|------|----------|-----------|----------|---------|
| 84111506 | | 1 | ACT | | Pago | \$0.00 | \$0.00 | | | | | |

| | |
|----------|--------|
| Subtotal | \$0.00 |
| Total | \$0.00 |

Complemento

Fecha pago: 2017-08-05
 Forma de pago: 03 Transfeerencia electrónica de fondos
 Monto: \$3,920.00
 IdDocumento: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05771737e69
 Método de pago: PPD Pago en parcialidades o diferido
 Num Parcialidad: 1
 Importe saldo anterior: \$7,840.00
 Imp Pagado: \$3,920.00
 Impo Saldo Insoluto: \$3,920.00

¿Cómo se desglosa el IVA en la factura de pago diferido o parcialidades?



Datos del IVA

Los datos de los impuestos no se registran en la factura con complemento

Cancelación de un comprobante que se emita por el total de la operación, al que se le asocie un comprobante de pagos:



Facturas que se emitan por el total de la operación

Cuando se trate de pago en parcialidades, no podrán ser canceladas, y las correcciones se realizarán mediante la emisión de CFDI de egresos por devoluciones, descuentos y bonificaciones, excepto cuando exista un error en los datos de la clave del RFC del receptor.

Comprobante de egresos

| <i>Tipo comprobante</i> | <i>Tipo relación</i> | <i>UUID</i> |
|--|--|-------------------------------------|
| Egreso | 01 | KDS11XX-UIDL253486-KIDPSME14893-LMS |
| El tipo de comprobante se registra como E - Egreso | Nota de crédito de los documentos relacionados | Cadena de 32 caracteres |

Cancelación del comprobante al que se le integró un complemento para recepción de pagos:

Parcialidades



Facturas a las que se les incorpora el complemento para recepción de pagos

Podrán cancelarse siempre que:

- Se sustituya por otro comprobante con los datos correctos.

Nuevo comprobante que sustituye

| Tipo comprobante | Tipo relación | UUID |
|---|---------------------------------|-------------------------------------|
| Pago | 04 | KDS11XX-UIDL253486-KIDPSME14893-LMS |
| El tipo de comprobante debe ser igual al que se sustituye | Sustitución de los CFDI previos | Cadena de 32 caracteres |

A

Pago Diferido

B

Pago en Parcialidades

C

Operaciones de crédito

Caso A) Pago Diferido



Planteamiento:

La Sr. Víctor López Aguilar compró productos para su negocio el 25 de abril del 2017, al Sr. Juan Ramírez Ortigoza, como su relación comercial ya lleva varios años, el Sr. Juan le otorgó la facilidad al Sr. Víctor de liquidar su operación en un solo pago el 31 de mayo de 2017.

- Valor total de la operación \$7,840



Paso:

1

El señor Juan le emitió una factura al Sr. Víctor por el valor total de la operación en este caso \$7,840

Comprobante Fiscal Digital por Internet
Total de la operación

Nombre del Emisor: Juan Ramírez Ortíz
RFC Emisor: RAOJ701212P3
Clave de Régimen Fiscal: 612, Porrazón Física con Actividades Empresariales y Profesionales

Forma Pago: 99 "Por definir"
Método pago: PPD Pago en parcialidades

Forma Pago: 99 "Por definir"
Método pago: PPD Pago en parcialidades

Tipos de comprobantes: Financiera
Luque de expedición: 12068
Fecha y Hora de expedi: 2017-04-25T11:49:48
Versión 3.3

RFC Receptor: LOAV890607PY7
Uso del CFDI: G01 Adquisición de mercancías

| Clave Prod. Serv. | No Identif. | Cantid | Clave Un | Unid. | Descríp. | Valor Us | Importe | Base | Importe | Tipos | Tipos | Importe |
|-------------------|-------------|--------|----------|-------|-------------|------------|------------|------------|---------|--------|-------|----------|
| 10226066 | K725364 | 1 | RGM | Kilo | Manzana | \$40.00 | \$40.00 | \$40.00 | 0.002 | Exento | | \$0.00 |
| 46181605 | kk56 | 5 | H87 | Pieza | Zapatar | \$1,000.00 | \$5,000.00 | \$5,000.00 | 0.002 | Tasa | 0.16 | \$800.00 |
| 55101507 | YOKC641 | 10 | H87 | Pieza | Libreracala | \$200.00 | \$2,000.00 | \$2,000.00 | 0.002 | Tasa | 0 | \$0.00 |

Subtotal \$7,040.00
Total de impuestos tras \$800.00
Total \$7,840.00 **Moneda** MXN

Sello digital del Emisor:
aRosaZCKIDe3jYCaawqoFy3aDPRSEWuJofz2ISkuJzjaECJ0HwVfqqqGRPHDkaZafqqquU
qPUIHrH3MvXaYauuuHk2uUqCraJ2DkLkG8rUlajYaaTARkkf0EUak5CqYaaRqLrGjlk

Sello digital del SAT:
Hqqa5H4yY3j4EDyLHak0kukBkTjRkX33UuAka30r5pauuaMa0CLu5kaFaaK9F04Hbaal
TuafqkqqaTAKLauMHrS3VUuuqRaCLuJlka3ZafTkaGakH3ak7Mw5qTUiqW7aP-HYF

Cadena original del complemento de verificación digital del SAT:
H1.HCEB5D078-83F7-48C4-345E-31E4D53743B2B14-83-12T4E-18:8B:CaawZCKIDe3jYCaawq
Fy3aDPRSEWuJofz2ISkuJzjaECJ0HwVfqqqGRPHDkaZafqqquU-37T0BP-VHMqPUIHrH3MvXaYauuuH
k2uUqCraJ2DkLkG8rUlajYaaTARkkf0EUak5CqYaaRqLrGjlkaj3C-5FHX3Y-48888100000028174812M

UIDD: d21ca0e2-3e04-450-abe3-f05771737e69
Fecha y Hora del Certificado: 2017-04-25T11:49:48



Datos del Comprobante

Paso: El 31 de mayo el Sr. Víctor le realizó una transferencia al Sr. Juan por el monto de \$7,840.00. El Sr. Juan deberá emitir el comprobante con complemento para recepción de pagos dentro de los primeros 10 días naturales del mes siguiente al que se recibió el pago, en este caso el día 9 de junio.

2

Comprobante Fiscal Digital por Internet con Complemento para Recepción de Pagos

Nombre del Emisor: Juan Ramírez Ortigoza
RFC Emisor: RAQJ701212P3
Clave de Regimen Fiscal: 612, Personas Físicas con Actividades Empresariales y Profesionales

Forma Pago:
Método pago:
Tipo de comprobante: P Pago
Luga de expedición: 12068
Fecha y Hora de expedición: 2017-06-09T11:49:48
Versión: 3.3

RFC Receptor: LOAV890607PY7
Uso del CFDI: P01 Por definir

| Clav Prod. Serv. | No Identifica | Cantida | Clave Unic | Unidad | Descripci | Valor Uni | Importe | Base | Impuesto | Tipo fact | Tipo tas | Importe |
|------------------|---------------|---------|------------|--------|-----------|-----------|---------|------|----------|-----------|----------|---------|
| 84111506 | | 1 | ACT | | Pago | \$0 | \$0 | | | | | |

Subtotal: \$0
Total: \$0
Moneda: XXX



Datos del Complemento

Paso:

2

En el Complemento se identificará la forma en la que se recibió el pago, los datos de identificación del documento origen que se relaciona, así como el método de pago que se ingresó en el documento origen.

| Complemento | |
|--|---|
| Fecha pago: | 2017-05-31T11:49:48 |
| Forma de pago: | 03 Transfeerencia electrónica de fondos |
| Monto | \$7,840.00 Moneda MXN |
| IdDocumento: | d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05771737e69 |
| Método de pago: | PPD Pago en parcialidades o diferido |
| Num Parcialidad: | 1 |
| Importe saldo anterior: | \$7,840.00 |
| Imp Pagado: | \$7,840.00 |
| Impo Saldo Insoluto: | \$0.00 |
| Sello digital del Emisor: | |
| mRoonZCKID8x3yYCommqomFp3zBFRS6mhnJQfzZi5bwJrjm8CJQNmWfyoyGAPNBhnZnFqPU0texN3NWXnYuwcoNbZwUg4Ceagl2D6nLkGn8eUtnjYcaTsRhbfoEUcbbSCayY+zRyLr | |
| Sello digital del SAT: | |
| dhqumS8b4qY3jI46BpLMxbOkmh0oTpRdbX33UwNaba3WespmwuxMnOCLzShuFuvrKftWtwf4pgkrqwyToKLMUMk5t3VDwozyReCLwd8iu972ofTb+GvLyM3vb7hNw6qTUigWu7cP+ | |
| Cadena original del complemento de certificación digital del SAT: | |
| J 1.0 6E05BB78-09F7-40C4-343E-31E4D6379436 2014-03-12T16:18:09 sCoonZCKID8x3y;PnJQfzZi5bwJrjm8CJQNmWfyoyGAPNBhnZnFvqywUr9TTG0PYNMqPU0texN4NWXnYuwcoLkGn8eUtnjYcaTsRhbfoEUcbbSCayY+zRyLn+GjtbcI3jCe5FI0X3Y= 0000100000020174812 | |
| Fecha y Hora del Certificado: | 2017-08-15 T00:00:00 |



Caso B) Pago en Parcialidades

Planteamiento:

La Sr. Víctor López Aguilar compró productos para su negocio el 25 de abril del 2017 al Sr. Juan Ramírez Ortigoza, como su relación comercial ya lleva varios años, el Sr. Juan le otorgó la facilidad al Sr. Victor de pagar su operación en parcialidades de la siguiente forma:

- Las parcialidades serán pagadas a más tardar el último día de cada mes con los siguientes montos.
 - ✓ La primera parcialidad se pagó el 31 de mayo del 2017 con un importe de \$1,000.00.
 - ✓ La segunda parcialidad se pagará a más tardar el 30 de junio del 2017 con un importe de \$2,500.00 .
 - ✓ La tercera parcialidad se pagará a más tardar el 31 de julio del 2017 con un importe de \$2,500.00.
 - ✓ La cuarta parcialidad se pagará a más tardar el 31 de agosto del 2017 con un importe de 1,840.00.



Paso:

1

El señor Juan le emitió una factura al Sr. Víctor por el valor total de la operación en este caso \$7,840

Comprobante Fiscal Digital por Internet
Total de la operación

Nombre del Emisor: Juan Ramírez Ortíz
RFC Emisor: RAOJ701212P3

Clave de Régimen Fiscal: 612, Porrazón Física con Actividades Empresariales y Profesionales

Forma Pago: 99 "Por definir"
Método pago: PPD Pago en parcialidades

Tipa de comprobante: Financiera
Lugar de expedición: 12068
Fecha y Hora de expedición: 2017-04-25T11:49:48
Versión 3.3


RFC Receptor: LOAV890607PY7
Uso del CFDI: G01 Adquisición de mercancías

| Clav Prod. Serv. | Nº Identific. | Cantid | Clave Un | Unid. | Descrip. | Valor Us | Importe Base | Importe | Tipa fac | Tipa ta | Importe |
|--------------------------------|---------------|--------|----------|-------|-------------|------------|--------------|------------|----------|---------|---------------|
| 10226066 | K725364 | 1 | RGM | Kilo | Manzana | \$40.00 | \$40.00 | 0.002 | Exento | | \$0.00 |
| 46181605 | kk56 | 5 | H87 | Pieza | Zapatar | \$1,000.00 | \$5,000.00 | \$5,000.00 | 0.002 | Tara | 0.16 \$800.00 |
| 55101507 | YOKC641 | 10 | H87 | Pieza | Libreracala | \$200.00 | \$2,000.00 | \$2,000.00 | 0.002 | Tara | 0 \$0.00 |
| Subtotal | | | | | | \$7,040.00 | | | | | |
| Total de impuestos tras | | | | | | \$800.00 | | | | | |
| Total | | | | | | \$7,840.00 | | | | | Moneda MXN |

Sello digital del Emisor:
 eRosa2CKID3jYCuuuqo7y3aDRSEulaJof2ISkuJzjaECJ0HwVfQqqGRPHda2aFagguU
 qPUIHrH3MvXaYuuuHk2uLqC7a9qID6LkG8rUlqYaaTARkk60EUBk5CqYaaRqLeGjk

Sello digital del SAT:
 HqqaSILqY3j4EdyLHak0k6BkTjRALX33UuJkz3o7eSpuuuMa0CLu5kFaaK9F7dH8al
 TuFq9kqeqTaKLauMHiS3VvDuuqRaCLuJlIa3ZaFTk-GaLqH3ak7Mw5qTUiq7a7P-HYF

Cadena original del complemento de verificación digital del SAT:
 H1.MEESD078-83P7-4BC4-345E-31E4D8374392E14-83-12T16:18:38-Casa2CKID3jYCuuuq
 PaJof2ISkuJzjaECJ0HwVfQqqGRPHda2aFagguU-37T0BP-VHMqPUIHrH3MvXaYuuuHk
 LkG8rUlqYaaTARkk60EUBk5CqYaaRqLeGjkH3jCv5FHX3Y-4888810000002174812M



UUID: d21ca0e2-3e04-450-abe3-f05771737e69
Fecha y Hora del Certificado: 2017-04-25T11:49:48

Forma Pago: 99 "Por definir"
 Método pago: PPD Pago en parcialidades



Datos del Comprobante

Paso: El 31 de mayo el Sr. Víctor le realizó una transferencia al Sr. Juan por el monto de \$1,000.00, ya que fue el monto que pactaron como primer parcialidad. El Sr. Juan deberá emitir el comprobante con complemento para recepción de pagos dentro, de los primeros 10 días naturales del mes siguiente al que se recibió el pago, en este caso el día 9 de junio.

2

Comprobante Fiscal Digital por Internet con Complemento para Recepción de Pagos

Nombre del Emisor: Juan Ramírez Ortigoza
RFC Emisor: RAQJ701212P3
Clave de Regimen Fiscal: 612, Personas Físicas con Actividades Empresariales y Profesionales

Forma Pago:
Método pago:
Tipo de comprobante: P Pago
Luga de expedición: 12068
Fecha y Hora de expedición: 2017-06-09T11:49:48
Versión: 3.3

RFC Receptor: LOAV890607PY7
Uso del CFDI: P01 Por definir

| Clav Prod. Serv. | No Identifica | Cantida | Clave | Unic | Unidad | Descripci | Valor | Uni | Importe | Base | Impuesto | Tipo fact | Tipo tas | Importe |
|------------------|---------------|---------|-------|------|--------|-----------|-------|-----|---------|------|----------|-----------|----------|---------|
| 84111506 | | 1 | ACT | | | Pago | \$0 | | \$0 | | | | | |

Subtotal: \$0
Total: \$0
Moneda: XXX



Datos del Complemento

Paso:

2

En el Complemento se identificará la forma en la que se recibió el pago, los datos de identificación del documento origen que se relaciona, así como el método de pago que se ingresó en el documento origen.

| Complemento | |
|-------------------------|---|
| Fecha pago: | 2017-05-31T11:49:48 |
| Forma de pago: | 03 Transfeerencia electrónica de fondos |
| Monto | \$1,000.00 Moneda MXN |
| IdDocumento: | d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05771737e69 |
| Método de pago: | PPD Pago en parcialidades o diferido |
| Num Parcialidad: | 1 |
| Importe saldo anterior: | \$7,840.00 |
| Imp Pagado: | \$1,000.00 |
| Impo Saldo Insoluto: | \$6,840.00 |

Sello digital del Emisor:
mRoonZCKID8x3yYCommqomFp3zBFRS6mlnJQfzZi5bwJrjm8CJQNmWfyoyGAPNBhnZnFvqywUr65
qPU0texN3NWxNyuwcoNbZwUg4Cesgl2D6nLkGn8eUtnjYcsTzRhbFOEUcbbSCayY+zRyLn+Gjtbcl9j

Sello digital del SAT:
dhqumS8b4qY3j46BpLMxbOkmh0oTpRdbX93UwNaba3WespmwuxMnDCLaShuFuvrKftWdN8xclw
Twf4pgkrgwyToKlMUMle5t3VDwosyRcCLwd8iu3/2oFtb+GvLyM3vb7hNW6qTUiGwU7cP++NYRovf

Cadena original del complemento de certificación digital del SAT:
||10|6E05BB78-09F7-40C4-943E-31E4D6379496|2014-03-12T16:18:09|eCoonZCKID8x3yZXommq
PnJQfzZi5bwJrjm8CJQNmWfyoyGAPNBhnZnFvqywUr3TTQ0PVNMqPU0texN4NWxNyuwcoNbZwU
LkGn8eUtnjYcsTzRhbFOEUcbbSCayY+zRyLn+Gjtbcl9jCe5FI0X3Y=|00001000000201748120||



Fecha y Hora del Certificado: 2017-08-15 T00:00:00



Caso C) Operaciones de crédito

Planteamiento:

La Sr. Víctor López Aguilar compró productos para su negocio el 25 de abril del 2017 al Sr. Juan Ramírez Ortigoza, como su relación comercial ya lleva varios años, el Sr. Juan le otorgó la facilidad al Sr. Víctor de pagar su operación en parcialidades de la siguiente forma:

- Las parcialidades serán pagadas a más tardar el último día de cada mes con los siguientes montos.
 - ✓ La primera parcialidad se pagó el 31 de mayo del 2017 con un importe de \$1,000.00.
 - ✓ La segunda parcialidad se pagará a más tardar el 30 de junio del 2017 con un importe de \$2,500.00.
 - ✓ La tercera parcialidad se pagará a más tardar el 31 de julio del 2017 con un importe de \$2,500.00.
 - ✓ La cuarta parcialidad se pagará a más tardar el 31 de agosto del 2017 con un importe de 1,840.00.

El Sr. Víctor no cuenta con solvencia y solicita una línea de crédito a una institución financiera para liquidar su deuda con el señor Juan (Pago de la cuarta parcialidad).



Paso:

1

El señor Juan le emite una factura al Sr. Víctor por el valor total de la operación en este caso \$7,840

Comprobante Fiscal Digital por Internet
Total de la operación

Nombre del Emisor: Juan Ramírez Ortíz
RFC Emisor: RAOJ701212P3

Clave de Régimen Fiscal: 612, Porrazón Física con Actividades Empresariales y Profesionales

Forma Pago: 99 "Por definir"
Método pago: PPD Pago en parcialidades

Forma Pago: 99 "Por definir"
Método pago: PPD Pago en parcialidades

Tipos de comprobantes: Financiera
Luque de expedición: 12068
Fecha y Hora de expedi: 2017-04-25T11:49:48
Versión 3.3

RFC Receptor: LOAV890607PY7
Uso del CFDI: G01 Adquisición de mercancías

| Clave Prod. Serv. | No. Identif. | Cantid | Clave Un. | Unid. | Descrip. | Valor Us. | Importe | Base | Importe | Tipos | Tipos | Importe |
|--------------------------------|--------------|--------|-----------|-------|-------------|------------|------------|------------|---------|--------|-------|----------|
| 10226066 | K725364 | 1 | RGM | Kilo | Manzana | \$40.00 | \$40.00 | \$40.00 | 0.002 | Exento | | \$0.00 |
| 46181605 | kk56 | 5 | H87 | Pieza | Zapatar | \$1,000.00 | \$5,000.00 | \$5,000.00 | 0.002 | Tara | 0.16 | \$800.00 |
| 55101507 | YOKC641 | 10 | H87 | Pieza | Libreracala | \$200.00 | \$2,000.00 | \$2,000.00 | 0.002 | Tara | 0 | \$0.00 |
| Subtotal | | | | | | \$7,040.00 | | | | | | |
| Total de impuestos tras | | | | | | | | | | | | \$800.00 |
| Total | | | | | | \$7,840.00 | | | | | | |

Moneda: MXN

Sello digital del Emisor:
eRosa2CKIDe3jYC...
Sello digital del SAT:
Hq...
Cadena original del complemento de verificación digital del SAT:
H...
UIDD: d21ca0e2-3e04-450-abe3-f05771737e69
Fecha y Hora del Certificado: 2017-04-25T11:49:48



Forma Pago: 99 "Por definir"
Método pago: PPD Pago en parcialidades



Paso:

2

Por las parcialidades 1, 2 y 3 el Sr. Juan le emitió al Sr. Víctor un comprobante con complemento para recepción de pagos.

| | | |
|---|--|--|
| Factura Electrónica (CFDI) | | Empresa S.A. de C.V. |
| Régime | Factura Electrónica (CFDI) Empresa S.A. de C.V. | |
| Régim | Factura Electrónica (CFDI) Empresa S.A. de C.V. | |
| RFC Re | RFC: XAXX0101001 | |
| CAUR3E | Régimen Fiscal: Régimen General de las Personas Morales | ugar, fecha y hora de expedición: México D.F., 2017-12-15 20:20:00 |
| RFC Rr | Tipo de comprobante: Pago | UUID 71ca6c3-3ea4-43a3-89271732 |
| CAUR3 | | |
| Fecha | RFC Receptor: CAUR390312587 | Uso del CFDI: P01 Por definir |
| D | | Total CFDI 0.00 |
| Id Doc | Fecha | |
| Impor | Complemento para recepción de pagos | |
| Id Do | Fecha de pago | Forma de pago Moneda Monto del pago |
| Sello Dig | Documento relacionado | |
| OUUFVRC | Id Documento | Serie Folio Moneda DR NumParcialidad Importe Saldo Anterior |
| 544294721 | Importe Pago | Importe Saldo insoluto |
| Sello Dig | Sello Digital del CFDI: | |
| OUUFVRC | OUUFVRC:ggprvospqphgbcvckwhzuthr48ghvrf5nuhnrk&B&S1e=hu4dght&vcmOU08722h&FV626362RDJgprvospqphgbcvckwhzuthr48ghvrf5nuhnrk&B&S1e=hu4dght&vcm | |
| 544294721 | Sello de SAT: | |
| | Sello de SAT:sm5QY554f02t&Ljgprvospqphgbcvckwhzuthr48ghvrf5nuhnrk&B&S1e=hu4dght&vcmOU08722h&FV626362RDJgprvospqphgbcvckwhzuthr48ghvrf5nuhnrk&B&S1e=hu4dght&vcm | |
| | Cadena Original del Complemento de certificación digital del SAT: | |
| | sM5QY554f02t&Ljgprvospqphgbcvckwhzuthr48ghvrf5nuhnrk&B&S1e=hu4dght&vcmOU08722h&FV626362RDJgprvospqphgbcvckwhzuthr48ghvrf5nuhnrk&B&S1e=hu4dght&vcm | |
| | No. de Serie del Certificado del SAT: 30001000000010000001 | |
| | Fecha y hora de certificación: 15/12/2015 20:20 | |
| Este documento es una representación impresa de un CFDI | | |



Paso: El Sr. Juan emite el comprobante con complemento para recepción de pagos a nombre del Sr. Víctor que liquida con la línea de crédito la última parcialidad por un monto de 1,840.

3

Comprobante Fiscal Digital por Internet con Complemento para Recepción de Pagos

Nombre del Emisor: Juan Ramírez Ortigosa
RFC Emisor: RAQJ701212P3
Clave de Regimen Fiscal: 612, Personas Físicas con Actividades Empresariales y Profesionales
Forma Pago:
Método pago:
Tipo de comprobante: P Pago
Luga de expedición: 12068
Fecha y Hora de exped: 2017-09-03T11:49:48
Versión: 3.3

RFC Receptor: LOAV890607PY7
Uso del CFDI: P01 Por definir

| Clev Prod. Serv. | Num Identific | Cantid | Clave Uni | Unide | Descrisc | Valor Us | Imparto | Base | Impuarta | Tipm fac | Tipm tu | Impur |
|------------------|---------------|--------|-----------|-------|----------|----------|---------|------|----------|----------|---------|-------|
| 84111506 | | 1 | ACT | | Paga | \$0 | \$0 | | | | | |

Subtotal \$0
Total \$0 **Moneda** XXX

Complemento

Fecha pago: 2017-08-31T11:49:48
Forma de pago: 03 Transfeerenci electrónica de fondos
Monto \$1,840.00 **Moneda** MXN
IdDocumento: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05771737e69
Método de pago: PPD Pago en parcialidades o diferido
Num Parcialidad: 4
Importe saldo anterior: \$1,840.00
Imp Pagado: \$1,840.00
Impo Saldo Insoluto: \$0.00



Paso: La institución financiera tendrá que emitir un comprobante que ampara retenciones e información de pagos, por el cobro de los intereses que se generen por el uso de la línea de crédito, otorgada al Sr. Víctor así como el estado de cuenta (CFDI).

4

Cobro de intereses por uso de línea de crédito.

Banco Ejemplar

Pág. 1-2

Av. Independencia # 543 interior 2.
Col C.P 34004

Banco Ejemplar
Fecha de corte 22 enero

Contrato: X25687451
Sucursal: X1
Cuenta: X123321
Clave Interbancaria: 00000123321
Cliente: X963258
RFC: XXXX920212R47

Comportamiento

| | |
|------------------------|----------|
| Saldo anterior | 0.00 |
| Depósitos | 1,380.00 |
| Retiros en efectivo | 0.00 |
| Otros cargos | 1,235.00 |
| Saldo al corte | 0.00 |
| Saldo promedio mensual | 0.00 |

Detalle de Operaciones En pesos Moneda Nacional

| FECHA | CONCEPTO | RETIROS | DEPÓSITOS | SALDO |
|--------|--|----------|-----------|----------|
| 25 DIC | SALDO ANTERIOR | | | 0.00 |
| 11 ENE | PAGO RECIBIDO | | | |
| | FOR ORDEN DE | | | |
| | MORAL DUAR REF.00000001X | | | |
| | ARTICULOS BASTROD: | | | |
| | BNET000160110002067x | | 1,380.00 | 1,380.00 |
| 11 ENE | IVA POR COMISION MANEJO DE CUENTA | 73.20 | | 1,356.80 |
| 11 ENE | COMISION PENDIENTE MANEJO DE CUENTA 87104011 | 145.00 | | 1,211.80 |
| 11 ENE | COBRO DE 600501077330 MAS97054B Asistencia Familiar IQ | 89.00 | | 1,222.80 |
| 11 ENE | RETIRO POR TRASPASO | 1,222.80 | | 0.00 |
| 22 ENE | COMISION MANEJO DE CUENTA PENDIENTE POR:145.00 MAS | | | |
| | I.V.A. | | | 0.00 |



Complemento de Recepción de Pagos

Junio 2017