



# J.A. Del Río

Certified Public Accountants

*Helping companies do business in Mexico®*

Tax Department /  
Departamento de Impuestos

Newsletter / Boletín informativo 13  
August / Agosto 2016

## **Comprobante Fiscal Digital por Internet (CFDI) (Internet Digital Tax Invoice) Payment Method CFDI, on payments made**

On July 14, new requirements were published on the Federal Official Gazette (Diario Oficial de la Federación DOF) as part of the Third Amendment to the 2016 Miscellaneous Tax Resolution (RMF) for compliance with the obligation to include payment method as part of the CFDI, as well as the obligation to issue a new CFDI for each payment carried out.

### **Payment Method**

Under rule 2.7.1.32 of the RMF, a series of assumptions were established whereby taxpayers would be excluded from the option to select "N.A" on the field called payment method within the CFDI.

Said option would no longer apply in the following cases:

- Payment in automatic teller machines, through code codes to mobile telephones, allowing the individual payee to carry out the corresponding charge in compliance with the established rules.
- When the payment is paid in one installment at the moment of the issuance of the CFDI or when paid prior to the issuance thereof.

In these three cases, taxpayers shall register the corresponding code for the payment method on the CFDI, in accordance with the list published on SAT's website. The list establishes the following:

## **Comprobante Fiscal Digital por Internet (CFDI) Método de pago CFDI, por pagos realizados**

El pasado 14 de julio, fue publicado en el Diario Oficial de la Federación (DOF), dentro de la Tercera Modificación a la Resolución Miscelánea Fiscal 2016 (RMF), nuevos requisitos para cumplir con las obligaciones de incluir dentro del CFDI el método de pago, así como la obligación de emitir un nuevo CFDI por cada pago realizado.

### **Método de pago**

Mediante la regla 2.7.1.32 de la RMF, se establece una serie de supuestos en las que los contribuyentes quedarían excluidos de la facilidad de poner "N.A" en el campo denominado método de pago dentro del CFDI.

Dicha facilidad ya no será aplicable en los siguientes casos:

- El pago en cajeros automáticos, mediante el envío de claves a teléfonos móviles, que le permitan al beneficiario persona física realizar el cobro respectivo cumpliendo las reglas establecidas.
- Cuando la contraprestación se pague en una sola exhibición en el momento en el que se expida el CFDI o haya sido pagada antes de la expedición del mismo.

En estos tres casos, los contribuyentes deberán consignar en el CFDI la clave correspondiente al método de pago, de conformidad con el catálogo publicado en el portal del SAT. El catálogo establece lo siguiente:



Code	Description
01	Cash
02	Nominative check
03	Electronic transfer of funds
04	Credit Card
05	Electronic Wallet
06	Electronic Cash
08	Store Vouchers
28	Debit Card
29	Service Card
99	Other

Clave	Descripción
01	Efectivo
02	Cheque nominativo
03	Transferencia electrónica de fondos
04	Tarjeta de crédito
05	Monedero Electrónico
06	Dinero electrónico
08	Vales de Despensa
28	Tarjeta de Debito
29	Tarjeta de servicio
99	Otros

The payment method is described as the mechanism used to settle the transaction, which is, cash, transfer, check, etc.

Taxpayers will be obligated to specify “payment method” on the CFDI, in the cases where, upon preparing the CFDI, the payment has already been made and therefore the method of payment is known.

For a better understanding, we provide an example below:

If Company “A” purchases a product from Company “B” and this transaction was paid on July 20, 2016 via electronic wire transfer and the CFDI was issued on the same day or later, company “B” shall indicate code 03 in the field called “payment method” on the CFDI.

It is important to mention the incorporation of the corresponding code is mandatory (01, 02, etc.) while the use of the description (cash, check, transfer, etc.) is optional.

In addition, an option is included for taxpayers to indicate, on the payment method field, the information available at the time of issuance of the corresponding CFDI.

El método de pago se describe como el mecanismo utilizado para liquidar la operación, es decir, efectivo, transferencia, cheque, etc.

Los contribuyentes estarán obligados a especificar el “método de pago”, en los CFDI, en los supuestos que, al momento de la elaboración del CFDI, este ya haya sido pagado y por lo tanto se tiene conocimiento de la forma de pago

Para efectos de un mejor entendimiento, se expone el siguiente ejemplo:

Si la empresa “A” compra producto “a empresa “B” y esta operación fue pagada el día 20 de julio de 2016 mediante transferencia electrónica de fondos y el CFDI fue realizado en el mismo día o posteriormente, la empresa “B” deberá expresar en el CFDI dentro del campo denominado “método de pago” la clave 03.

Es muy importante hacer mención que es obligatorio el incorporar la clave correspondiente (01, 02, etc.) mientras que la descripción (efectivo, cheque, transferencia etc.), se puede utilizar de manera opcional.



The following is a list of examples

CFDI	Payment Method Code
A down payment is received through a check and a CFDI is issued on a later date	Code 02
Issuance of the CFDI and payment will take place on a later date	Indication N. A
Issuance of the CFDI and payment will be made on a later date, but it is a client who always pays with check	Indication N.A, or "Check"
Issuance of an expenditure CFDI for discounts and bonuses	Code 99

### CFDI on payments in installments

Rule 2.7.1.35 indicates that when transactions are not paid in one installment, the following shall apply:

- A CFDI will be issued for the total value of the transaction when it is carried out.
- Afterwards, a CFDI will be issued for each of the payments made indicating "0" pesos in the total transaction amount and the statement "payment" as payment method, all this information shall be filled on "Complement for payment".
- Payments carried out shall be applied in proportion to the concepts included on the CFDI issued for the total transaction value.

Adicionalmente, se contempla la opción de que los contribuyentes, podrán señalar en el campo denominado método de pago, la información con la que cuenten al momento de expedir los CFDI correspondientes.

A continuación, algunos ejemplos

CFDI	Payment Method Code
A down payment is received through a check and a CFDI is issued on a later date	Code 02
Issuance of the CFDI and payment will take place on a later date	Indication N. A
Issuance of the CFDI and payment will be made on a later date, but it is a client who always pays with check	Indication N.A, or "Check"
Issuance of an expenditure CFDI for discounts and bonuses	Code 99

### CFDI por pagos realizados o en parcialidades

A través de la regla 2.7.1.35, se establece que cuando las operaciones no se paguen en una sola exhibición se procederá de la forma siguiente:

- Se emitirá un CFDI por el valor total de la operación en el momento en que esta se lleve a cabo.
- Posteriormente se expedirá un CFDI por cada uno de los pagos que se efectúen señalando "0" cero pesos en el monto total de la operación y como método de pago la expresión "pago", toda esta información deberá llenarse en el "Complemento para pagos".



# J.A. Del Río

Certified Public Accountants

*Helping companies do business in Mexico®*

Tax Department /  
Departamento de Impuestos

Newsletter / Boletín informativo 13  
August / Agosto 2016

In addition, it will no longer be possible to cancel a CFDI issued for the total amount of the transaction, if there is at least one CFDI incorporating the “Complement for payment” evidencing that CFDI has been paid partially or in full. Corrections shall be made through the issuance of a CFDI for expenditures on returns and discounts or bonuses.

If a CFDI contains errors, it may be cancelled provided it is replaced by another with correct data and it is issued no later than the last day of the fiscal year that the first CFDI was issued.

It is important to mention that the obligation to include the code and method of payment on the CFDI is mandatory since July 15th, 2016, while the obligation regarding CFDI for payments carried out shall be mandatory 30 calendar days after the publication of the “Complement for payments” on SAT official website.

Please contact us if you have any question or need any clarification in this regard.

- Los pagos realizados, se aplicarán proporcionalmente a los conceptos incluidos en el CFDI emitido por el valor total de la operación.

Asimismo, se precisa que ya no será permitido cancelar un CFDI emitido por el total de la operación, si ya se cuenta con al menos un CFDI que incorpore el “complemento para pagos” que avale que la contraprestación ha sido total o parcialmente pagada. Las correcciones deberán efectuarse a través de la emisión de un CFDI de egresos por concepto de devoluciones, descuentos y bonificaciones.

Si un CFDI emitido contiene errores, este podrá cancelarse siempre que se sustituya por otro con los datos correctos y el mismo sea expedido a más tardar el último día del ejercicio en que fue emitido el CFDI.

Es importante hacer mención que la obligación relativa a la inclusión dentro de los CFDI de la clave y método de pago, es obligatoria desde el pasado 15 de Julio de 2016, mientras que lo relacionado con los CFDI por pagos realizados será obligatorio 30 días naturales posteriores a la publicación del “complementos para pagos” en la página oficial del SAT.

Quedamos a sus órdenes para cualquier duda o aclaración al respecto.

**IMPORTANT DISCLAIMER:** This document has been prepared by J. A. Del Río for our clients and professional associates. This document only refers to Mexican law. While every effort has been made to ensure accuracy, no responsibility can be accepted for errors or omissions, however caused. The information contained in this document should not be relied on as advice and should not be regarded as a substitute for detailed advice in individual cases. No responsibility for any loss occasioned to any person acting or refraining from action as a result of material in this document is accepted by the authors or J. A. Del Río. If advice concerning individual problems or other expert assistance is required, we would be pleased to oblige.

**AVISO IMPORTANTE:** Este boletín ha sido preparado por J. A. Del Río para nuestros clientes y asociados profesionales. Este documento se refiere únicamente a la ley mexicana. A pesar de que se ha hecho un esfuerzo para asegurar la precisión de este documento, no podemos aceptar responsabilidad por errores u omisiones, sin importar su causa. La información contenida en esta publicación no debe ser tomada como una opinión y no debe ser considerada como sustituto de una asesoría profesional específica sobre casos particulares. Los autores de J. A. Del Río no asumen responsabilidad alguna por pérdidas ocasionadas a personas que actúen o se abstengan de actuar como resultado del material de este documento. Si necesita asesoría con relación a problemas individuales o cualquier otra asistencia profesional, nos dará mucho gusto proporcionársela.



# J.A. Del Río

Certified Public Accountants

*Helping companies do business in Mexico®*

## About us

**J. A. Del Río y Asociados, S. C.** We are a bilingual accounting firm dedicated to helping foreign companies doing business in Mexico. We provide services to companies across the country with our offices located in Guadalajara, Mexico City and Monterrey.

For more information, please visit our website: [www.jadelrio.com](http://www.jadelrio.com)

## ¿Quiénes somos?

**J. A. Del Río y Asociados, S. C.** Es una firma bilingüe de contadores enfocados en ayudar a empresas extranjeras a hacer negocios en México. Proveemos servicios a empresas en todo el país por medio de nuestras oficinas localizadas en las ciudades de Guadalajara, Distrito Federal y Monterrey.

Para mayor información por favor visite nuestro sitio web: [www.jadelrio.com/](http://www.jadelrio.com/)

## Our offices / Nuestras Oficinas:

### Mexico City / Ciudad de México

Av. Presidente Masaryk 29 Piso 10  
Col. Chapultepec Morales  
Delegación Miguel Hidalgo,  
Distrito Federal.  
México 11570

Tel. + 52 (55) 5531-1425

### Monterrey / Monterrey

Torre comercial América  
Av. Batallón de San Patricio 111  
Séptimo piso interior 703  
Colonia Valle Oriente  
San Pedro Garza Garcia  
Nuevo León 66269

Tel. +52 (81) 4624-0145

### Guadalajara / Guadalajara

Circ. Agustín Yáñez 2613 Piso 2  
Col. Arcos Vallarta Sur  
Guadalajara, Jalisco.  
México 44500

Tel. +52 (33) 3669-5300

### Leon / León

Puerta Bajío Torre I  
Blvd. Paseo de los Insurgentes 3356, Piso 5  
Col. San Jose de las Piletas  
CP 37330, León, Guanajuato

Tel. +52 (477) 152 1730



Web Site / Sitio Web: [www.jadelrio.com](http://www.jadelrio.com)

Contact us / Contacto: [info@jadelrio.com](mailto:info@jadelrio.com)