

Preguntas Frecuentes

CFDI 4.0



Prudential



Preguntas Frecuentes

CFDI 4.0



Estimado Cliente:

A continuación, ponemos a su disposición un listado de Preguntas Frecuentes que le ayudarán a comprender, de manera más clara, las acciones a seguir en la actualización de datos fiscales, así como conocer los medios que Prudential Seguros México pone a su disposición para su cumplimiento.

¿Cuáles son los datos obligatorios para emitir un CFDI?

Los datos contenidos en la Constancia de Situación Fiscal (CSF):

- Registro Federal del contribuyente (RFC)
- Nombre completo o Razón social
- Código postal del domicilio fiscal
- Régimen fiscal

¿Es obligatorio entregar la Constancia de Situación Fiscal?

No es un documento obligatorio, sin embargo, lo solicitamos para disminuir errores en la emisión de tus CFDIs. esto debido a que los datos fiscales que nos proporcionen deben ser idénticos a los que tiene registrado el SAT.

¿Cómo puedo obtener mi Constancia de Situación Fiscal (CSF)?

Puedes ingresar a la [Genera tu Constancia de Situación Fiscal - Otros trámites y servicios - Portal de trámites y servicios - SAT](#) con su contraseña o firma electrónica, o consultar el video tutorial [Android Enterprise - Choose From Innovative Devices \(youtube.com\)](#) que proporcionó el SAT.

Se requiere tener a la mano la [clabe CIEC](#) o la [e.firma](#) (firma electrónica avanzada) **vigente**.

Preguntas Frecuentes

CFDI 4.0



¿Qué pasa si no actualizo mis datos fiscales en base a mi Constancia de Situación Fiscal?

Se emitirá un CFDI con RFC genérico **sin validez fiscal**, y no se podrá realizar la deducción a la que podría tener derecho en caso de contar con pólizas con beneficio fiscal.

La Constancia de Situación Fiscal que tengo es mayor a 3 meses de vigencia, ¿lo puedo utilizar para actualizar mis datos fiscales?

Sí, Siempre que no haya cambiado tu situación fiscal ante el SAT, se recomienda obtener el documento actualizado, para evitar la emisión con RFC genérico.

Si mi domicilio fiscal **no coincide con mi domicilio particular**, ¿qué dato debo compartir con Prudential?

Para la emisión de un CFDI necesitamos tu domicilio fiscal. Si tu domicilio particular es diferente no hay problema ya que son datos independientes.

¿Qué pasa si realizo algún trámite ante el SAT que modifique mis datos fiscales, mi CFDI se emitirá con los nuevos datos automáticamente?

No, Es necesario inmediatamente notificar y solicitar la actualización de datos fiscales a Prudential una vez realizado el trámite para la emisión correcta del siguiente CFDI a emitir.

¿Qué tiempo tengo para solicitar corrección de datos fiscales?

El contratante cuenta con 30 días naturales a partir de la fecha de inicio de vigencia de la póliza, siempre y cuando el recibo no esté pagado y el cambio corresponda a la corrección de algún dato fiscal (RFC, nombre/razón social, CP del domicilio y régimen fiscales). Después de este periodo, no será posible hacer correcciones para recibos pagados, únicamente para recibos posteriores a la solicitud.

Preguntas Frecuentes

CFDI 4.0



¿Prudential podrá emitir un CFDI con datos que no tengo registrados ante el SAT?

Si los datos proporcionados no son reconocidos por el SAT este rechazará el timbrado y por lo tanto Prudential emitirá un CFDI con datos genéricos sin validez fiscal, y no podrán realizar las deducciones a las que podrías tener derecho.

¿Estoy obligado a entregar mis datos fiscales, aunque el producto a contratar no tenga beneficio fiscal?

Las pólizas de vida no son deducibles, por lo que en caso de requerir se emita con datos fiscales, será necesario proporcionar la CSF actualizada, de lo contrario será emitida con RFC genérico, sin que esto ocasione un riesgo de tipo fiscal.

¿Para qué sirve la clave de uso en los CFDI?

El uso de CFDI es un código que indica la razón por la cual se emitió una factura electrónica. Este código es fundamental, ya que determina si el gasto puede ser deducible fiscalmente y tiene dependencia del régimen fiscal del receptor.

Los productos que comercializa Prudential contienen los siguientes usos:

Productos con beneficio fiscal:

- G03 Gastos en General.
- D09 Depósitos en cuentas para el ahorro, primas que tengan como base planes de pensiones.

Productos sin beneficio fiscal:

- S01 Sin efectos fiscales.

¿Por qué mis CFDI's contienen el método de pago 03 transferencia si lo realice con otro medio de pago diferente al efectivo?

De acuerdo con las reglas establecidas por el SAT, los integrantes del sistema financiero deberán utilizar la clave de forma de pago 03 Transferencia electrónica de fondos aun cuando el pago se haya realizado por otros medios electrónicos.

Preguntas Frecuentes

CFDI 4.0



¿Soy el contratante y pague con mis recursos el valor de la prima, puedo solicitar el CFDI a nombre de un tercero?

No, te recordamos que solo podemos emitir CFDI's a nombre del contratante que paga la prima.

¿Me di cuenta de que mis CFDI emitidos se generaron con RFC genérico y mi póliza tiene beneficio fiscal, podre hacerlos deducible?

Sus CFDI emitidos por Prudential deben contener su información fiscal que hoy en día tiene el SAT, se recomienda realizar solicitar la actualización antes de que termine el ejercicio fiscal, de lo contrario ya no será posible su corrección, perdiendo el beneficio ante la autoridad fiscal.

¿Todos los clientes deben realizar la actualización de sus datos fiscales?

Sí, todos los que adquieran pólizas con beneficio fiscal que les permita realizar la deducción y opcional para quiénes no les den uso fiscal a sus comprobantes, sin embargo, podrán actualizar sus datos en cualquier momento.

¿Los cambios en mi información fiscal tienen alguna afectación en mis pólizas?

La información actualizada solamente tendrá afectación en los documentos fiscales, por lo que la póliza no tendrá cambios.

¿Qué tipos de comprobantes fiscales emite Prudential?

Actualmente Prudential utiliza los siguientes tipos de CFDI en su operación diaria, como son:

- Ingreso
- Recibo Informativo (sin validez fiscal)
- Complemento de pago
- Egreso

Preguntas Frecuentes

CFDI 4.0



¿Qué es un comprobante de ingreso?

El propósito del CFDI es comprobar y reportar a la autoridad fiscal la procedencia de depósitos o pagos que se reciben en las cuentas bancarias; es decir, comprobar de donde proviene el dinero que ingresa por sus servicios prestados.

¿Qué es el comprobante o recibo informativo?

Este tipo de comprobante no tiene validez fiscal y solo se utiliza como medio de información para el pago de prima.

¿Qué es un comprobante de egreso?

El comprobante de egreso se expide en casos en los que exista algún descuento, bonificación o devoluciones relacionadas a un CFDI de ingreso.

¿Qué es un complemento de pago?

Un complemento de pago es aquel documento electrónico que se emite cuando el CFDI de ingresos es generado en parcialidades o diferido (PPD); es decir, cuando la transacción no es pagada en su totalidad en el momento, dentro del complemento de pagos se incluye información del comprobante de ingreso relacionándose entre sí.

Este comprobante ayuda a que sea identificable cuando se cobra dicha factura pendiente de cobro, así la autoridad no tendrá dudas al considerar que cantidad es la correcta a aplicar en la deducción y acreditamiento de impuestos efectivamente pagados.

¿Por qué motivos Prudential cancela un CFDI?

- Falta de pago
- Cancelación de pólizas a petición del cliente.
- Corrección de datos fiscales.

Estos motivos proceden únicamente en el mismo año en que se expidió el CFDI o dentro de las fechas límite establecido por el SAT

Preguntas Frecuentes

CFDI 4.0



Si por algún motivo no es posible realizar la actualización de mi información en el Portal de Clientes de Prudential, ¿a dónde puedo acudir?

Te recomendamos acudir con tu Agente de Seguros Prudential quien podrá orientarte y apoyarte a realizar el proceso de actualización de tu información. Recuerda tener a la mano tu Constancia de Situación Fiscal actualizada.

También ponemos a tu disposición el siguiente correo atencionclientes.mex@prudential.com, por seguridad, escribe desde tu correo electrónico registrado en Prudential Seguros México. Aquí te brindarán orientación para dar continuidad a tu trámite de actualización.



Prudential

Prudential Seguros México

www.prudentialseguros.com.mx

Prudential Seguros México S.A. de C.V.
Av. Santa Fe 428, piso 7, DownTown Torre II
Col. Santa Fe Cuajimalpa, Cuajimalpa de Morelos
Ciudad de México, C.P. 05348
Contacto: (55) 1103-7000

