elContribuyente

Curso: Nueva Ley de Economía Digital 2027

¿Adiós al efectivo? Nuevas obligaciones para empresas, comercios y prestadores de servicios

Capacitador: Mtra. María Espino Acata
Duración: 3 horas

Temario

1. Nueva Ley de Economía Digital: alcance y aplicación

- Antecedentes y objetivos de la nueva Ley de Economía Digital para pagos digitales y electrónicos.
- Entrada en vigor y disposiciones transitorias.
- ¿A quiénes aplica la nueva legislación?
- Sujetos obligados: proveedores de bienes y servicios, entidades financieras y autoridades.
- Diferencias entre pagos digitales, electrónicos y medios de pago tradicionales.
- ¿Qué operaciones se consideran pagos digitales?
- SPEI, CoDi, tarjetas bancarias, transferencias y otros medios de pago.
- Relación con otras disposiciones financieras y administrativas.

2. ¿Qué negocios podrían quedar obligados a dejar de recibir efectivo?

- Facultades de la SHCP para determinar sectores estratégicos y actividades relevantes.
- Sectores y actividades que podrían quedar sujetos al uso exclusivo de medios de pago
- digitales.
- Procedimiento para designar actividades obligadas.
- Reglas para implementar la recepción exclusiva de pagos digitales.
- Transición gradual: plazos y condiciones para abandonar el efectivo.
- ¿Qué pasa con los negocios que todavía operan principalmente en efectivo?

elContribuyente

- Excepciones y supuestos en los que podrá seguir utilizándose efectivo o cheque.
- Cómo prepararse ante las disposiciones específicas de cada sector.

3. Nuevas obligaciones jurídicas y operativas para las empresas

- Habilitación de infraestructura para recibir pagos digitales y electrónicos.
- Obligación de informar a los clientes los medios de pago disponibles.
- Responsabilidad de los proveedores de bienes y servicios.
- Medidas para garantizar la continuidad de las operaciones.
- ¿Qué hacer cuando falla la terminal bancaria, el SPEI o la conexión a internet?
- Contingencias tecnológicas: cuándo se permite recibir efectivo o cheque.
- Procedimientos internos para documentar fallas y operaciones extraordinarias.
- Contratos, políticas de cobro y condiciones comerciales que deberán revisarse.

4. Sin nuevos impuestos ni multas: ¿dónde está el verdadero riesgo fiscal?

- ¿La nueva ley crea obligaciones fiscales adicionales?
- Diferencias entre obligaciones de pago digital y obligaciones tributaria.
- ¿La digitalización de los cobros otorga nuevas facultades de fiscalización al SAT?
- Mayor trazabilidad de las operaciones y visibilidad de los ingresos.
- Información bancaria y fiscal: qué puede conocer la autoridad y mediante qué mecanismos.
- Facultades actuales del SAT para revisar depósitos bancarios.
- Depósitos que no corresponden a ingresos acumulables: cómo identificarlos y documentarlos.
- Préstamos, aportaciones de capital, traspasos entre cuentas y devoluciones.
- Riesgos de recibir pagos en cuentas personales cuando corresponden a actividades empresariales.
- Recomendaciones para evitar discrepancias entre operaciones, depósitos y declaraciones.

5. Trazabilidad financiera: depósitos, discrepancia fiscal y cruces con CFDI

- El rastro digital de cada operación: del cliente a la cuenta bancaria.
- Conciliación entre ventas, cobros, depósitos y CFDI emitidos.

elContribuyente

- Diferencias entre fecha de facturación, fecha de cobro y fecha de depósito.
- Pagos parciales, anticipos y operaciones en parcialidades.
- Cobros mediante plataformas digitales, terminales bancarias y agregadores de pago.
- Comisiones descontadas por intermediarios: registro contable y comprobación.
- Identificación de depósitos que no corresponden a ingresos propios.
- Discrepancia fiscal en personas físicas: riesgos y prevención.
- Inconsistencias entre ingresos declarados y movimientos bancarios.
- Cómo integrar un expediente documental para justificar depósitos.
- Ejercicios prácticos de conciliación bancaria y fiscal.

6. Deducciones, forma de pago y efectos en el flujo de efectivo

- Requisitos fiscales para deducir operaciones pagadas mediante medios electrónicos.
- Efectos de la forma de pago en las deducciones autorizadas.
- Pagos en efectivo y sus limitaciones fiscales.
- Requisitos para acreditar el IVA en operaciones pagadas digitalmente.
- Tratamiento de pagos con tarjetas, transferencias, SPEI y otros medios.
- Comisiones bancarias: deducibilidad y requisitos de comprobación.
- Pagos a proveedores mediante terceros o intermediarios.
- Diferencias entre el importe facturado y el importe efectivamente depositado.
- Impacto de los tiempos de liquidación de pagos en el flujo de efectivo.
- Recomendaciones para evitar errores en la deducción y acreditamiento de operaciones.

7. ¿Cuánto le costará a tu empresa dejar de recibir efectivo?

- Costos de implementación de medios de pago digitales.
- Terminales punto de venta: contratación, rentas y comisiones.
- Comparativo de costos entre tarjetas de crédito, débito y transferencias.
- SPEI y CoDi: funcionamiento, ventajas y costos.
- Pagos mediante códigos QR y tecnología NFC.

elContribuyente

- Comisiones de adquirentes, bancos y agregadores de pago.
- Costos administrativos y tecnológicos de la conciliación.
- Cuentas bancarias y soluciones digitales para pequeños negocios.
- ¿Qué alternativas existen para reducir los costos de cobro?
- Cómo calcular el impacto de las comisiones en el margen de utilidad.
- Ejercicio práctico: cuánto pierde una empresa por cobrar con tarjeta.

8. Presupuesto 2027: cómo preparar a la empresa para la economía digital

- Diagnóstico de los medios de cobro actuales.
- Identificación de las áreas que deberán adaptarse.
- Selección de proveedores y plataformas de pago.
- Comparativo de soluciones tecnológicas para empresas y comercios.
- Implementación de terminales, códigos QR y transferencias.
- Adecuaciones en sistemas de facturación, ERP y puntos de venta.
- Automatización de conciliaciones bancarias y contables.
- Controles internos para identificar cobros y depósitos.
- Capacitación del personal administrativo y de ventas.
- Elaboración de un presupuesto de implementación.
- Checklist de preparación para cumplir con las nuevas disposiciones.

9. CURP Digital y Expediente Digital Ciudadano: nuevas herramientas de identificación

- ¿Qué es la CURP Digital y cómo funciona?
- Uso de la CURP Digital para contratar servicios financieros.
- ¿Las empresas estarán obligadas a solicitar la CURP Digital a sus clientes?
- Otros mecanismos de identificación que pueden utilizarse.
- Expediente Digital Ciudadano: integración y funcionamiento.
- Consulta y portabilidad de documentos e información.
- Validez jurídica de los documentos digitales.
- Uso del expediente para contratar servicios financieros.
- Implicaciones para personas físicas y morales.

elContribuyente

- Protección de datos personales y seguridad de la información.

10. Nueva Ley de Economía Digital y Ley Antilavado: ¿qué deben vigilar las empresas?

- Relación entre pagos digitales y prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita.
- Diferencias entre la Ley de Economía Digital y la LFPIORPI.
- Identificación de clientes y usuarios en actividades vulnerables.
- Límites de uso de efectivo establecidos en la legislación antilavado.
- Operaciones que requieren identificación y conservación de expedientes.
- Avisos ante la autoridad: obligaciones que continúan vigentes.
- Trazabilidad de pagos en operaciones vulnerables.
- Riesgos de fraccionamiento de operaciones.
- Pagos digitales y documentación de operaciones.
- Recomendaciones para fortalecer controles de prevención de lavado de dinero.

elContribuyente