

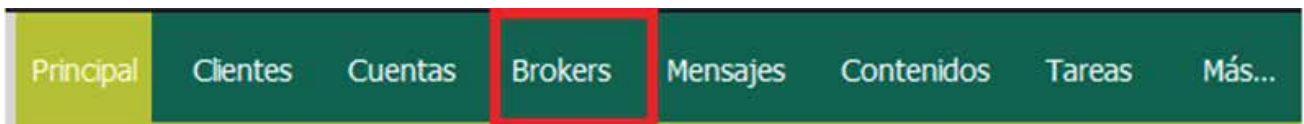


## ¿Por qué es importante conocer el **manual de facturación**?

- < El manual de Facturación te apoyará cada vez que tengas dudas sobre cómo realizar tu factura, en el encontrarás información útil, sobre los módulos de Comisiones Nueva y Facturación OMM.
- < En este manual encontrarás todos los datos para tu factura, así como una explicación detallada de cómo realizar tu factura (Comisiones normales y fideicomiso)
- < Creemos firmemente, que este manual, se volverá tu mejor aliado, en los momentos en los que tengas dudas, de la misma manera que lo tendrás a tu disposición en el momento que desees. Tan sólo tendrás que descargarlo, ya sea en tu celular, tableta o computadora, desde tu portal de agente/promotor.
- < Para poder facturar de manera correcta, es necesario primero conocer los periodos en los que haz comisionado y los montos.

### 1.- Comisiones del Periodo Actual

1. Para poder realizar tu factura del periodo actual, es necesario que ingreses al apartado de Brokers, Comisiones Nueva, Periodo Vigente en Validación.



**2.** Ahora en el menú a tu izquierda deberás seleccionar la opción de Comisiones Nueva, para encontrar el apartado de Período Vigente en validación.



**3.** En el apartado de periodo vigente en validación, encontrarás distintos apartados, los cuales te estaremos describiendo a continuación:

**Periodo:** Es el periodo actual en revisión, si le das un click al periodo encontrarás el detalle de las comisiones generadas.

**Fecha de corte:** La fecha en que se toma en cuenta los contratos fondeados.

**Comisión pendiente:** Comisiones que se encuentran en revisión por las áreas internas de la compañía, las cuales están sujetas a cambios y modificaciones (cumplimientos de reglas para pago, no se debe de facturar este monto).

**Comisión Aprobada:** La comisión que se estará liberando en el periodo actual (este es el monto que se debe de facturar)

**Estatus:** Indica el estatus del periodo, Revisión "validación de las facturas vs el pago". Cerrado "Cierre de recepción y validación de las facturas para pago de comisiones"

4. Deberás ingresar al periodo actual, cada vez que te notifiquemos que tu monto a facturar ya está disponible en el portal, para que así puedas validar el detalle de las comisiones generadas en el periodo.

Período	Fecha corte	Comisión pendiente	Comisión aprobada	Status
V Enero 2020	30/01/2020	0.00	6,536.08	En revisión

La información mostrada en la sección, corresponde al período vigente y que se encuentra en proceso de validación por las áreas internas de la compañía, por lo que está sujeto a variación parcial o total del pago de comisiones durante el presente período

Cuando le des click al periodo actual, te abrirá en una pestaña nueva con el detalle de las comisiones generadas, aquí podrás validar si tus comisiones tienen retenciones o si son exentas.

Póliza	Producto	Tipo de comisión	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito	Id	Nombre del Broker	Nivel
748936	OM Crea V2	Comision Inicial	4,409.10	0.00	0.00	0.00	4,409.10	1091000000	Cosme Fulatino	Asesor Financiero
748936	OM Crea V2	Comision Inicial	2,231.10	356.98	237.98	223.11	2,126.98	1091000000	Cosme Fulatino	Asesor Financiero

Al darle click en botón exportar podrás descargar el detalle de las comisiones en un archivo de Excel.

### Importante:

Si todas tus comisiones son exentas, deberás consultar el paso 4 de la guía de Facturación para que puedas realizarla de manera correcta.

Si tienes comisiones que son gravadas, deberás consultar el paso 5 (Fideicomisos) de la guía de Facturación para que puedas realizarla de manera correcta.

**5.** Una vez que hayas realizado tu factura de manera satisfactoria, deberás ingresar al módulo de Facturación y cargarla al portal (consultar el paso 6) una vez cargues tu factura, nosotros realizaremos la validación de ella. Si tu factura se encuentra correcta esta pasará a facturas recibidas validadas por SAT.

## **Facturas recibidas y validadas por SAT**

Corresponden a todas las facturas validadas contra el SAT

De lo contrario si tu factura esta incorrecta, nosotros te enviaremos un correo indicándote el error de la factura y esta volverá a pasar a facturas pendientes, para que puedas cargar la corrección de la factura.

Recuerda que el periodo de recepción de facturas cierra el día martes a las 6:00 PM (Hora Centro CDMX), por lo cual si tu factura ingresa después de este horario ya no será tomada en cuenta y esa semana no será depositada tu comisión.

La comisión pasará al nuevo periodo que se apertura, por lo cual debes de esperar a nuestra confirmación en la cual te indicaremos que el monto a facturar actualizado ya está disponible en tu portal.

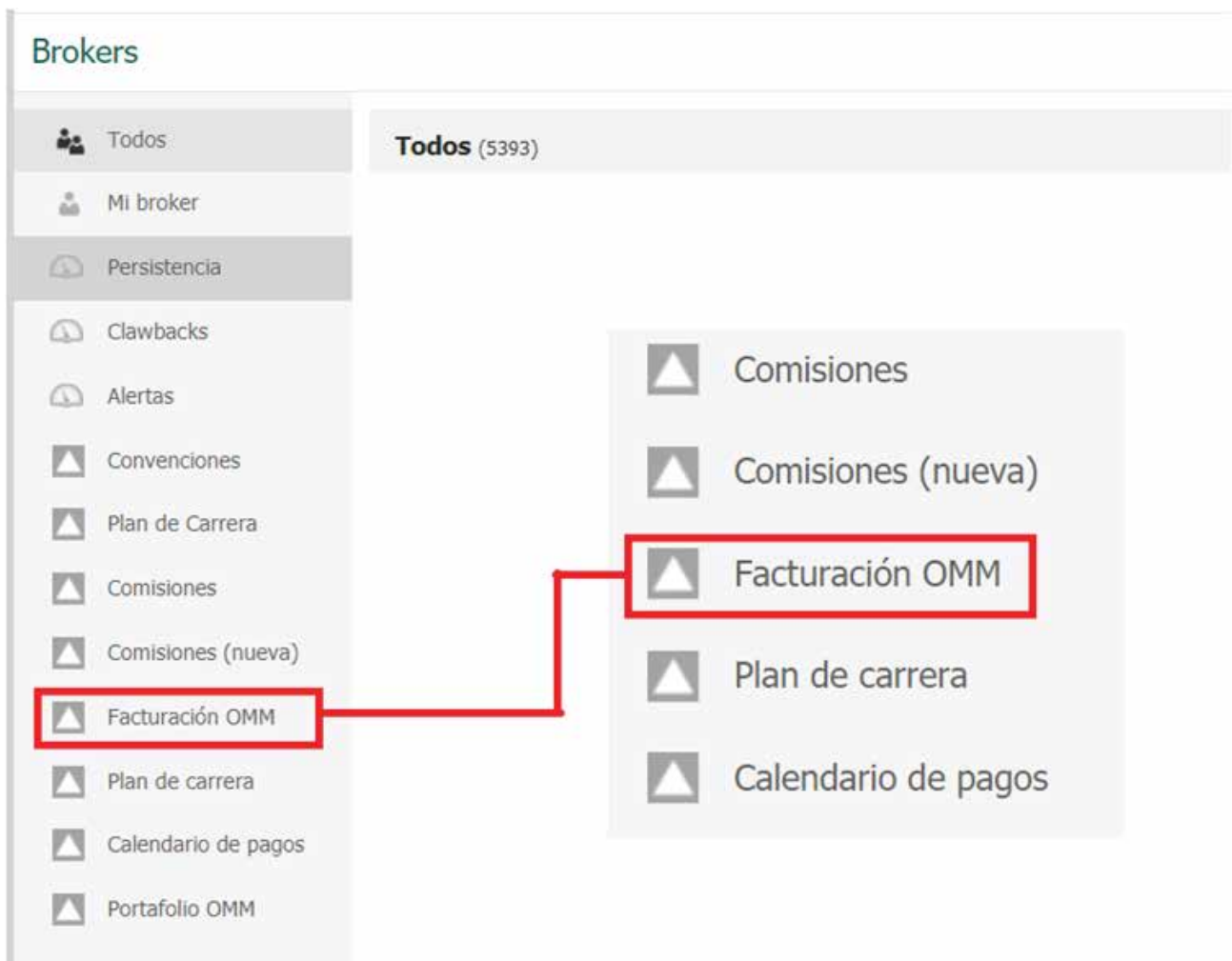
## **Paso 2 Ingreso al módulo de Facturación OMM (Facturas de Periodos Pasados)**

**6.** Para poder revisar este módulo, es necesario que ingreses al apartado de Brokers, Facturación OMM.

En la pantalla principal, en la parte superior, encontrarás una cinta con un menú con distintas opciones, tienes que darle un clic a Brokers.



**7.** Ahora en el menú a tu izquierda deberás seleccionar la opción de Facturación OMM.



## Paso 3 revisión de las facturas pendientes

Al seleccionar la opción de Facturación OMM, te mostrará la siguiente información. Por el momento solo veremos a detalle el apartado de “Periodo pendientes de facturar”.

1. En el periodo pendientes de facturar, encontrarás todos aquellos periodos en los cuales comisionaste y aún no se ha entregado factura.

Seleccione un Agente:

 Generales

### Períodos pendientes de facturar

Seleccione uno o mas periodos del mes para poder facturar (no se pueden seleccionar periodos de meses diferentes):

Período	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito	Selecione
II Agosto 2019	17,600.10	3,309.55	2,206.37	2,068.47	16,634.81	<input type="checkbox"/>
I Septiembre 2019	8,285.90	0.00	0.00	0.00	8,285.90	<input type="checkbox"/>
II Septiembre 2019	18,196.80	0.00	0.00	0.00	18,196.80	<input type="checkbox"/>
IV Septiembre 2019	17,710.70	0.00	0.00	0.00	17,710.70	<input type="checkbox"/>
I Octubre 2019	19,063.80	0.00	0.00	0.00	19,063.80	<input type="checkbox"/>
II Octubre 2019	36,264.51	0.00	0.00	0.00	36,264.51	<input type="checkbox"/>

A continuación, te explicaremos a detalle todo sobre el periodo Pendiente de facturar.

Seleccione un Agente:

Generales **Ag. Cosme Fulanito**

### Periodos pendientes de facturar

Seleccione uno o mas periodos del mes para poder facturar (no se pueden seleccionar periodos de meses diferentes):

Periodo	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito	Seleccione
II Agosto 2019	17,600.10	3,309.55	2,206.37	2,068.47	16,634.81	<input type="checkbox"/>
I Septiembre 2019	8,285.90	0.00	0.00	0.00	8,285.90	<input type="checkbox"/>
II Septiembre 2019	18,196.80	0.00	0.00	0.00	18,196.80	<input type="checkbox"/>
IV Septiembre 2019	17,710.70	0.00	0.00	0.00	17,710.70	<input type="checkbox"/>
I Octubre 2019	19,063.80	0.00	0.00	0.00	19,063.80	<input type="checkbox"/>
II Octubre 2019	36,264.51	0.00	0.00	0.00	36,264.51	<input type="checkbox"/>

El Boton te permite seleccionar un periodo el cual deseas cargar tu factura al portal.

Deposito, es el total de las comisiones pagadas.

Para las figuras Agente y Agente/Promotor, las comisiones por seguros son exentas, por ende no llevan impuestos.

En el caso de los fideicomisos, los impuestos se agregan dependiendo del tipo de persona (Fisica o Moral) incluyendo Agente y Agentes/Promotores.

Personas Fisicas: generan IVA trasladado, Retencion de IVA e ISR.

Personas Morales: generan solo IVA trasladado.

Es la comision antes de impuestos, este valor puede variar de la mostrada en el deposito (La variacion solo aplica para los fideicomisos, para las comisiones de seguros, este valor nunca se diferenciara de la cantidad mostrada en deposito)

Aqui se muestra el periodo en el cual recibiste un pago de comisiones, ten en cuenta que solo se pueden facturar periodos de un mismo mes juntos, no se pueden facturar periodos de meses distintos.

## Paso 4 Facturación de comisiones exentas, Agente, Agente/Promotor, Promotor PF y Promotor PM.

### 4.1 Figura Agente y Agente/Promotor.

Para realizar la factura, solo necesitas ver los periodos que tienes pendientes de facturar. En este caso el Agente Cosme Fulanito, tiene pendiente el periodo Agosto II, en este periodo el agente generó un fideicomiso, más adelante veremos a detalle cómo es que se debe de facturar este periodo en el que se generaron comisiones por este concepto.

II Agosto 2019	17,600.10	3,309.55	2,206.37	2,068.47	16,634.81	<input type="checkbox"/>
----------------	-----------	----------	----------	----------	-----------	--------------------------

También tiene pendiente de facturar los periodos I, II y III de septiembre y Octubre I y II.

I Octubre 2019	19,063.80	0.00	0.00	0.00	19,063.80	<input type="checkbox"/>
II Octubre 2019	36,264.51	0.00	0.00	0.00	36,264.51	<input type="checkbox"/>

Se tiene que realizar una factura por periodo.

Para facturar los periodos en los cuales generaste comisiones normales. Solamente tienes que ingresar en tu factura el monto que aparece en tu apartado de Comisión.

Tomaremos el ejemplo del periodo Octubre I del Agente Cosme Fulanito.

I Octubre 2019	19,063.80	0.00	0.00	0.00	19,063.80	<input type="checkbox"/>
----------------	-----------	------	------	------	-----------	--------------------------

Como mencionamos anteriormente, el Agente Cosme Fulanito, en este periodo generó un total de 19,063.80 como comisión, por lo cual en su factura solo debe de indicar la cantidad total que se le pago.

A continuación, encontrarás el ejemplo de la factura realizada por el Agente Cosme Fulanito del periodo Octubre I:

<b>RFC emisor:</b> COFX280192R57	<b>Folio fiscal:</b> XXXXXXX-XXXX-XXXX-XXXX-XXXXXXXX01
<b>Nombre emisor:</b> Cosme Fulanito	<b>No. de serie del CSD:</b> 00001
<b>Folio:</b>	<b>Serie:</b> B
<b>RFC receptor:</b> SVI950405U92	<b>Código postal, fecha y hora de emisión:</b> 2019-09-17
<b>Nombre receptor:</b> SKANDIA LIFE S.A. DE C.V.	<b>Efecto de comprobante:</b> Ingreso
<b>Uso CFDI:</b> Gastos en general	<b>Régimen fiscal:</b>

### Conceptos

Clave del producto y/o servicio	No. identificación	Cantidad	Clave de unidad	Unidad	Valor unitario	Importe	Descuento	No. de pedimento	No. de cuenta predial
80141601		1	E48		\$19,063.80	\$19,063.80			
<b>Descripcion:</b> Factura del periodo Octubre I 2019									

<b>Moneda:</b> Peso Mexicano	<b>Subtotal</b>	\$ 19,063.80
<b>Forma de pago:</b> Transferencia electrónica de fondos (incluye SPEI)	<b>Total</b>	\$ 19,063.80
<b>Método de pago:</b> Pago en una sola exhibición		

**RFC y Nombre del Emisor:** RFC y Nombre el Agente y/o Promotor que emite la factura

**RFC y Nombre del Receptor:** Nombre y RFC de Old Mutual

**Uso de CFDI:** G03 (Gastos en General)

**Clave de Producto:** 80141601

**Clave de Unidad de Medida:** E48

**Valor unitario e importe:** Monto comisionado en el periodo

**Subtotal:** Monto Comisionado en el periodo antes de impuestos\*\*

**Total:** Monto Comisionado en el periodo despues de impuestos\*\*

\*\*Al ser comisiones exentas, el Subtotal y el Total son iguales.

Nota: La forma de realizar la factura de la figura Agente y Agente/Promotor es la misma.



## 4.2 Promotor Persona Física

Las comisiones de la figura Promotor Persona Física, a diferencia de las figuras Agente y Agente/Promotor, tiene que agregar en su factura los siguientes impuestos:

- **Traslado de IVA**
- **Retención de IVA**
- **Retención de ISR**

Debido a los impuestos, lo que debes de hacer en tu factura, es ingresar la comisión antes de impuestos.

Usaremos de ejemplo al Promotor F. Soriano.

El promotor F. Soriano, tiene pendiente de facturar el periodo Noviembre I y Noviembre II.

Período	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito	Selecione
I Noviembre 2019	9,141.47	1,462.64	975.09	914.15	8,714.87	<input type="checkbox"/>
II Noviembre 2019	5,723.67	915.78	610.52	572.37	5,456.56	<input type="checkbox"/>

Tomando el ejemplo del periodo Noviembre I, para poder facturar de manera correcta, la cantidad que se tiene que ingresar en la factura debe ser tomada del apartado de comisión, ya que este es el importe antes de impuestos.

Período	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito	Selecione
I Noviembre 2019	9,141.47	1,462.64	975.09	914.15	8,714.87	<input type="checkbox"/>

El importe a ingresar en la factura del periodo Noviembre I, del Promotor F. Soriano es \$9,141.47.

A continuación, encontrarás el ejemplo de la factura realizada por el Promotor F. Soriano del periodo Noviembre I:

RFC emisor: SOSF910101XXX  
 Nombre emisor: F. Soriano  
 RFC receptor: SVI950405U92  
 Nombre receptor: SKANDIA LIFE S.A. DE C.V  
 Uso CFDI: Gastos en general

Folio fiscal: XXXXXXXX-XXXX-XXXX-XXXX-XXXXXXXX02  
 No. de serie del CSD: 00004  
 Código postal, fecha y hora de emisión: 2019-01  
 Efecto de comprobante: Ingreso  
 Régimen fiscal: Personas Físicas con Actividades Empresariales y Profesionales

**Conceptos**

Clave del producto y/o servicio	No. identificación	Cantidad	Clave de unidad	Unidad	Valor unitario	Importe	Descuento	No. de pedimento	No. de cuenta predial	
80141601		1	E48		9,141.47	9,141.47				
Descripción	Factura Periodo Noviembre I 2019				Impuesto	Tipo	Base	Tipo Factor	Tasa o Cuota	Importe
					IVA	Traslado	9,141.47	Tasa	16.0000%	1,462.64
					IVA	Retencion	9,141.47	Tasa	10.6667%	975.09
					ISR	Retencion	9,141.47	Tasa	10.0000%	914.15

Moneda: Peso Mexicano  
 Forma de pago: Transferencia Bancaria  
 Método de pago: Pago en parcialidades o diferido

Subtotal \$ 9,141.47  
 Impuestos Traslados IVA 16.0000% \$ 1,462.64  
 Impuestos retenidos IVA \$ 975.09  
 ISR \$ 914.15  
 Total \$ 8,714.87

Los datos de facturación se los compartimos a continuación.

**4.3 Promotor Persona Moral**

Las comisiones de la figura Promotor Persona Moral, a diferencia de las figuras Agente, Agente/Promotor y Promotor Persona Física, solamente agregará en su factura el IVA trasladado.

De igual manera que en el caso de Promotor Persona Física, debemos de ingresar en la factura la comisión antes de impuestos.

Período	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito	Seleccione
II Noviembre 2019	3,787.37	605.98	0.00	0.00	4,393.35	<input type="checkbox"/>

A continuación, encontraras el ejemplo de la factura realizada del Periodo Noviembre II:

**RFC emisor:** PRM20022019XXX  
**Nombre emisor:** Promotor Persona Moral  
**RFC receptor:** SVI950405U92  
**Nombre receptor:** SKANDIA LIFE S.A. DE C.V.  
**Uso CFDI:** Gastos en general

**Folio fiscal:** XXXXXXX-XXXX-XXXX-XXXX-XXXXXXXX02  
**No. de serie del CSD:** 0000  
**Código postal, fecha y hora de emisión:** 2019-01  
**Efecto de comprobante:** Ingreso  
**Régimen fiscal:**

**Conceptos**

Clave del producto y/o servicio	No. identificación	Cantidad	Clave de unidad	Unidad	Valor unitario	Importe	Descuento	No. de pedimento	No. de cuenta predial	
80141601		1	E48		3,787.37	3,787.37				
Descripción	Factura Periodo Noviembre II 2019				Impuesto	Tipo	Base	Tipo Factor	Tasa o Cuota	Importe
					IVA	Traslado	3,787.37	Tasa	16.0000%	605.98

**Moneda:** Peso Mexicano **Subtotal** \$ 3,787.37  
**Forma de pago:** Transferencia Bancaria **Impuestos Traslados** IVA 16.0000% \$ 605.98  
**Método de pago:** Pago en parcialidades o diferido **Total** \$ 4,393.35

Cada periodo deberá ser facturado de manera individual e indicar en la descripción el periodo, mes y año que ampara cada factura.

Los datos que se deben de utilizar en las facturas, y aplica para todas las figuras (Agente, Agente/Promotor, Promotor PF, Promotor PM)

**SKANDIA LIFE S.A DE C.V.**  
**RFC SVI950405U92**  
**Bosque de Ciruelos No. 162 Piso 2**  
**Col. Bosques de las Lomas**  
**C.P. 11700**

Las claves que se deben de utilizar en todos los conceptos de las facturas y aplica para todas las figuras, son las siguientes:

Clave de producto que debes usar es 80141601.

Clave de unidad de medida que debes usar es E48.

Uso de CFDI que debes usar es G03 Gastos en General.

Puedes practicar como realizar tu factura con archivo adjunto, el cual también lo puedes encontrar en tu portal de agente:

## Paso 5 Facturación de Fideicomisos

La Facturación de Fideicomisos (Aplica solo para las figuras, Agente PF, Agente PM, Agente/Promotor PF y Agente/Promotor PM).

Para facturar los fideicomisos seguiremos los pasos del 1 al 2, de esta manera podremos identificar el caso de un fideicomiso.

En tu apartado de Periodos Pendientes de Facturar deberás identificar el periodo en el cual hayas generado comisiones con impuestos. (Personas físicas generan IVA trasladado, Retención de IVA y Retención de ISR, Personas Morales solo generan IVA trasladado)

### 5.1 Agente PF y Agente/Promotor Persona Física.

En este caso el Agente Cosme Fulanito, en el periodo Agosto II genero una comisión por fideicomiso.

Seleccione un Agente:



Generales

**Ag. Cosme Fulanito**

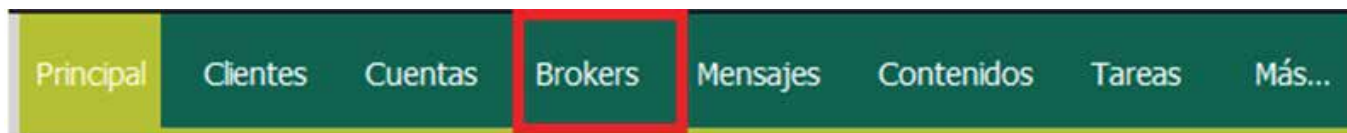
#### Períodos pendientes de facturar

Seleccione uno o mas períodos del mes para poder facturar (no se pueden seleccionar períodos de meses diferentes):

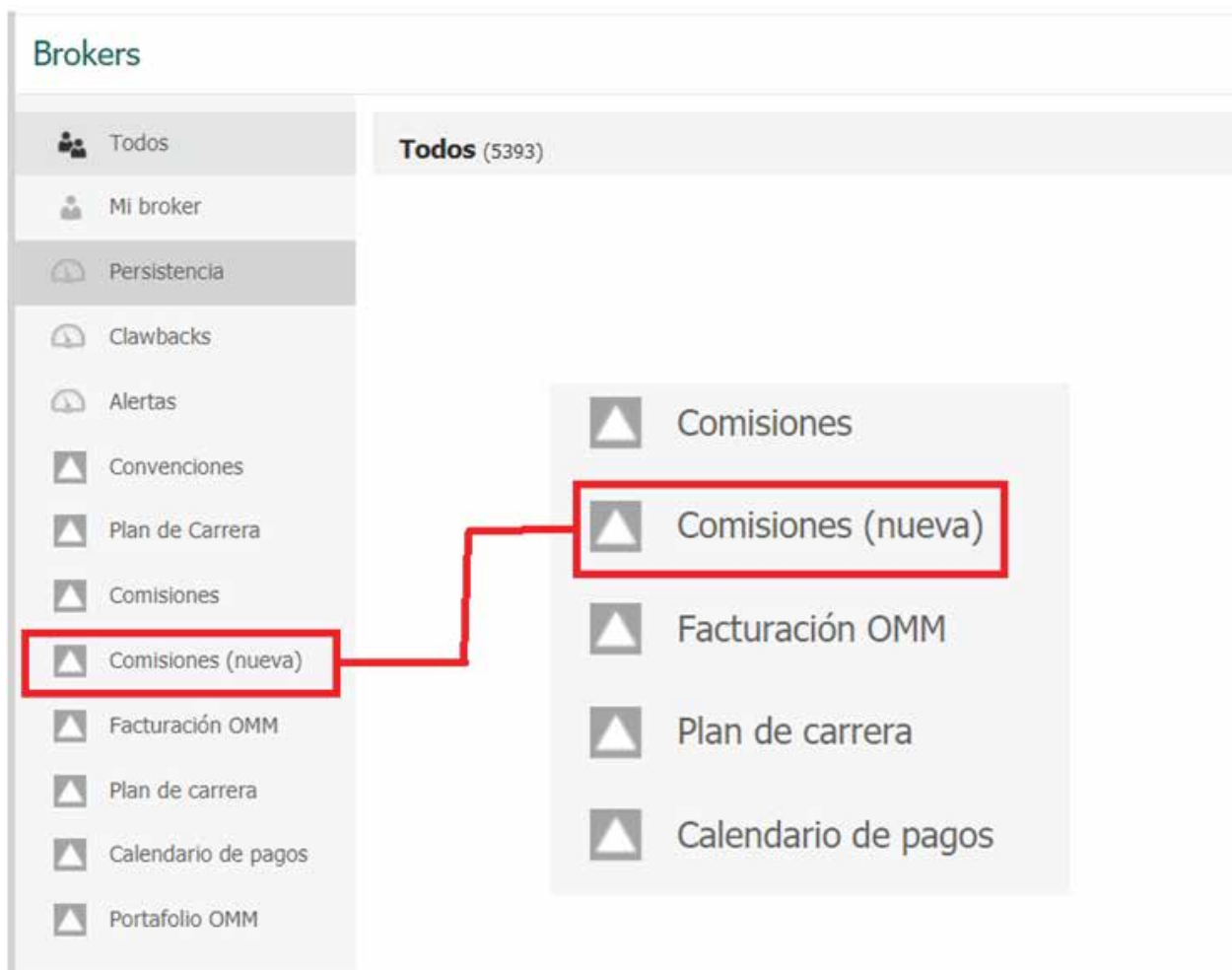
Período	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito	Seleccione
II Agosto 2019	17,600.10	3,309.55	2,206.37	2,068.47	16,634.81	<input type="checkbox"/>
I Septiembre 2019	8,285.90	0.00	0.00	0.00	8,285.90	<input type="checkbox"/>
II Septiembre 2019	18,196.80	0.00	0.00	0.00	18,196.80	<input type="checkbox"/>
IV Septiembre 2019	17,710.70	0.00	0.00	0.00	17,710.70	<input type="checkbox"/>
I Octubre 2019	19,063.80	0.00	0.00	0.00	19,063.80	<input type="checkbox"/>
II Octubre 2019	36,264.51	0.00	0.00	0.00	36,264.51	<input type="checkbox"/>

Una vez identificado el periodo en el cual se generó el fideicomiso, se tendrán que realizar los siguientes pasos.

En la pantalla principal, en la parte superior, encontrarás una cinta con un menú el cual contará con distintas opciones, tienes que darle un clic a Brokers.



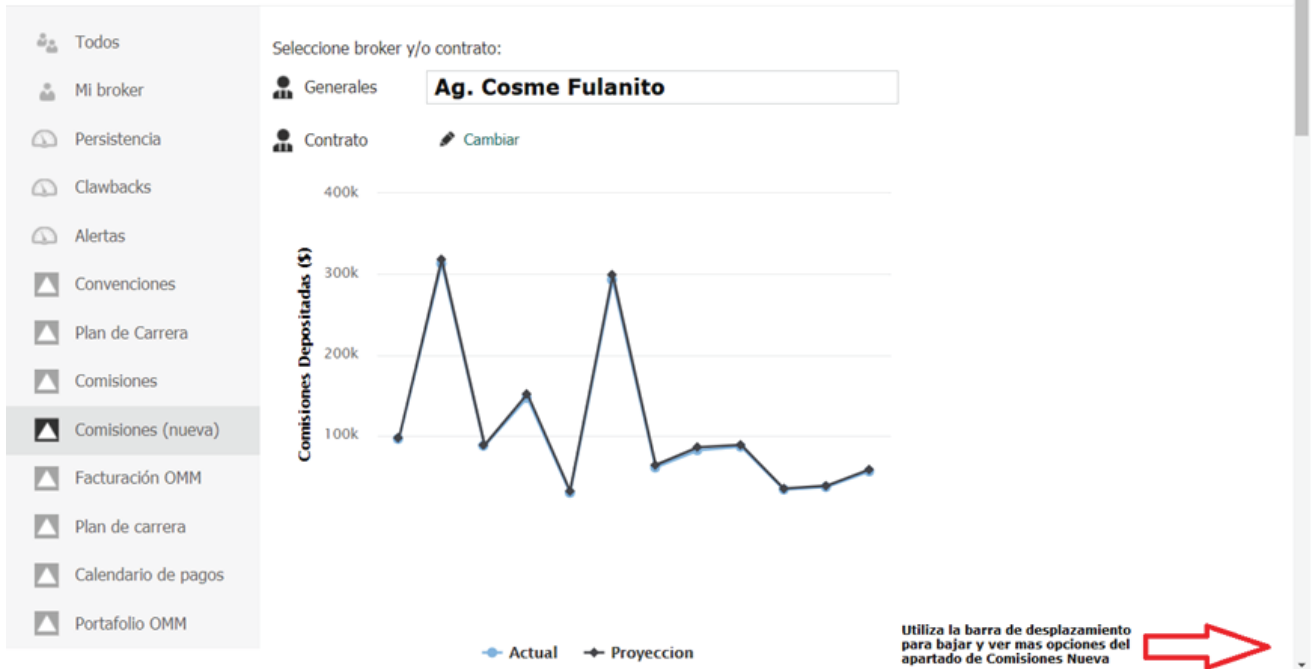
En el menú que se desplegara en el lado izquierdo, tendrás que seleccionar la sección de Comisiones Nueva.



Una vez seleccionado el módulo de comisiones nueva.

Verás tu Nombre y número de agente/promotor, así mismo una gráfica que mostrara las comisiones pagadas. Tendrás que bajar tu pantalla hasta llegar al apartado de "Comisiones Pagadas"

## Brokers



En comisiones pagadas, seleccionaremos el periodo en el cual se generó el fideicomiso, se abrirá una nueva pestaña con el detalle de las comisiones pagadas en dicho periodo.

Comisiones pagadas						
Seleccione el período para consultar el detalle:						
Período	Fecha pago	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito
II Agosto 2019	14/08/2019	17,600.10	3,309.55	2,206.37	2,068.47	16,634.81



**Da un clic al periodo para que se aperture en una nueva pestaña, el detalle de las comisiones pagadas referente al periodo.**

En esta nueva pestaña encontraras las comisiones pagadas del periodo seleccionado, si requieres la información en un Excel, podrás exportar la información de las comisiones dando clic al botón "Exportar" que se encuentra en la parte superior.

Reporte comisiones pagadas													
											Exportar		
Filtrado por:		<b>Póliza</b>	<b>Producto</b>	<b>Tipo de comisión</b>	<b>Período</b>	<b>Comisión</b>	<b>IVA</b>	<b>Ret. IVA</b>	<b>Ret. ISR</b>	<b>Depósito</b>	<b>Id</b>	<b>Nombre del Broker</b>	<b>Nivel</b>
Período: II Agosto 2019			OMCreaV2	ClawBack	II Agosto 2019	-3,105.90	0.00	0.00	0.00	-3,105.90		Ag. Cosme Fulanito	Agente
Filtrar por:			OM Crea V2	Comision Inicial	II Agosto 2019	21.30	0.00	0.00	0.00	21.30		Ag. Cosme Fulanito	Asesor Financiero
Id agente			OM Crea V2	Comision Inicial	II Agosto 2019	20,684.70	3,309.55	2,206.37	2,068.47	19,719.41		Ag. Cosme Fulanito	Asesor Financiero

A continuación, tienes que separar las comisiones exentas de las gravadas (las comisiones con retenciones y traslado de IVA).

Póliza	Producto	Tipo de comisión	Período	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito	Id	Nombre del Broker	Nivel
	OM Crea V2	Comision Inicial	II Agosto 2019	21.3	0	0	0	21.3		Ag. Cosme Fulanito	Asesor Financiero
<b>Total de Comisiones Exentas</b>				<b>21.30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.30</b>			

Póliza	Producto	Tipo de comisión	Período	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito	Id	Nombre del Broker	Nivel
	OM Crea V2	Comision Inicial	II Agosto 2019	20684.7	3309.552	2206.368	2068.47	19719.414		Ag. Cosme Fulanito	Asesor Financiero
	OMCreaV2	ClawBack	II Agosto 2019	-3105.9	0	0	0	-3105.9		Ag. Cosme Fulanito	Agente
<b>Total de las comisiones gravadas menos el CB</b>				<b>17,578.80</b>	<b>3,309.55</b>	<b>2,206.37</b>	<b>2,068.47</b>	<b>16,613.51</b>			

Una vez separadas las comisiones exentas de las gravadas, en tu factura tienes que ingresar en tu primer concepto el total de las comisiones exentas.

Clave del producto y/o servicio	No. identificación	Cantidad	Clave de unidad	Unidad	Valor unitario	Importe	Descuento	No. de pedimento	No. de cuenta predial
80141601		1	E48	e48	21.3	21.3			
Descripción									

A continuación, tienes que ingresar sobre la misma factura un segundo concepto, en este segundo concepto ingresarás el total de las comisiones gravadas.

80141601		1	E48	e48	17,578.80	17,578.80			
Descripción									
	Impuesto	Tipo	Base	Tipo Factor	Tasa o Cuota	Importe			
	IVA	Traslado	17,578.80	Tasa	16.0000%	3,309.5			
	ISR	Retencion	17,578.80	Tasa	10.0000%	2,068.47			
	IVA	Retencion	17,578.80	Tasa	10.6667%	2,206.37			

Cuando generes la factura, ambos conceptos se sumarán y mostrarán el subtotal y el total correctos. Así mismo los impuestos, se mantendrán sobre el importe de la comisión gravada.

Clave del producto y/o servicio	No. identificación	Cantidad	Clave de unidad	Unidad	Valor unitario	Importe	Descuento	No. de pedimento	No. de cuenta predial			
80141601		1	E48	e48	21.3	21.3						
<b>Descripción</b>												
80141601		1	E48	e48	17,578.80	17,578.80						
<b>Descripción</b>					<b>Impuesto</b>	<b>Tipo</b>	<b>Base</b>	<b>Tipo Factor</b>	<b>Tasa o Cuota</b>	<b>Importe</b>		
					IVA	Traslado	17,578.80	Tasa	16.0000%	3,309.5		
					ISR	Retencion	17,578.80	Tasa	10.0000%	2,068.47		
					IVA	Retencion	17,578.80	Tasa	10.6667%	2,206.37		
<b>Moneda:</b>					Peso Mexicano					<b>Subtotal</b>	<b>\$17,600.10</b>	
<b>Forma de pago:</b>					Transferencia electrónica de fondos (incluye SPEI)					<b>Impuestos Traslados</b>	<b>IVA 16.0000%</b>	<b>\$3,309.55</b>
<b>Método de pago:</b>					Pago en una sola exhibición					<b>Impuestos retenidos</b>	<b>ISR</b>	<b>\$2,068.47</b>
										<b>IVA</b>	<b>\$2,206.37</b>	
					<b>Total</b>						<b>\$16,634.81</b>	

Recuerda que tanto las claves, como los datos fiscales para tu factura son los mismos que utilizas en tus facturas de comisiones exentas.

## 5.2 Agente Persona Moral y Agente/Promotor Persona Moral.

De igual manera que en el punto anterior, primero tendremos que identificar el periodo en el cual se haya generado un fideicomiso.

En este caso utilizaremos el periodo Octubre I.

I Octubre 2019	09/10/2019	14,531.62	18.27	0.00	0.00	14,549.88
----------------	------------	-----------	-------	------	------	-----------

Realizaremos los mismos pasos que en el caso anterior para poder separar las comisiones exentas de las comisiones con IVA trasladado.

Total de comisiones exentas	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito
	14,417.45	0	0	0	14,417.45

Total de comisiones con IVA trasladado	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito
	114.16	18.27	0	0	132.43

Una vez separadas las comisiones exentas de las que tienen IVA trasladado, en tu factura tienes que ingresar en tu primer concepto el total de las comisiones exentas.

Clave del producto y/o servicio	No. identificación	Cantidad	Clave de unidad	Unidad	Valor unitario	Importe	Descuento	No. de pedimento	No. de cuenta predial
80141601		1	E48	e48	14,417.45	14,417.45			
<b>Descripción</b>									



A continuación, tienes que ingresar sobre la misma factura un segundo concepto, en este segundo concepto ingresarás el total de las comisiones con IVA trasladado.

80141601		1	E48	e48	114.16	114.16				
<b>Descripción</b>					<b>Impuesto</b>	<b>Tipo</b>	<b>Base</b>	<b>Tipo Factor</b>	<b>Tasa o Cuota</b>	<b>Importe</b>
					IVA	Traslado	114.16	Tasa	16.0000%	18.27

Cuando generes la factura, ambos conceptos se sumarán y mostrarán el subtotal y el total correctos.

Clave del producto y/o servicio	No. identificación	Cantidad	Clave de unidad	Unidad	Valor unitario	Importe	Descuento	No. de pedimento	No. de cuenta predial	
80141601		1	E48	e48	14,417.45	14,417.45				
<b>Descripción</b>										
80141601		1	E48	e48	114.16	114.16				
<b>Descripción</b>					<b>Impuesto</b>	<b>Tipo</b>	<b>Base</b>	<b>Tipo Factor</b>	<b>Tasa o Cuota</b>	<b>Importe</b>
					IVA	Traslado	114.16	Tasa	16.0000%	18.27

<b>Moneda:</b>	Peso Mexicano	<b>Subtotal</b>		<b>\$ 14,531.62</b>
<b>Forma de pago:</b>	Transferencia electrónica de fondos (incluye SPEI)	<b>Impuestos Trasladados</b>	IVA 16.0000%	<b>\$ 18.27</b>
<b>Método de pago:</b>	Pago en una sola exhibición	<b>Total</b>		<b>\$ 14,549.88</b>



Cada periodo deberá ser facturado de manera individual e indicar en la descripción el periodo, mes y año que ampara cada factura.

Recuerda que tanto las claves, como los datos fiscales para tu factura son los mismos que utilizas en tus facturas de comisiones exentas.

## Paso 6 Ingreso de facturas al portal de Proadmin

Ingresar al portal de Proadmin en la opción Brokers.

Principal Clientes Cuentas **Brokers** Mensajes Contenidos Tareas Más... ccaudillo

Brokers

Todos (4960) Buscar

Broker superior	Compañía	País	
Aarco Agente de seguros 1091011005 adriana.amiceto@aarco.com.mx	Old Mutual México	OMM	México
Ag. A F Pensar Agente de 1091000829 hugoenrique@grupopensar.com	Pr. Prom Promotora NAME SA de CV 1...	OMM	México
Ag. Aarco Agente de Seguros 109100... operaciones.inversion@aarco.com.mx	Pr. Promotor Aarco Agente de Seguros ...	OMM	México
Ag. Aarco Agente de Seguros 109100... operaciones.inversion@aarco.com.mx	Pr. Promotor Aarco Agente de Seguros ...	OMM	México
Ag. Aaron Garza 1091003650 arongarza08@gmail.com	Pr. Carlos Alberto Almaguer 1091010291	OMM	México
Ag. Abel Valadez 1091000951 abelvala21@gmail.com	Pr. Abel Valadez 1091010315	OMM	México

Seleccionar la opción Facturación OMM.

Principal Clientes Cuentas **Brokers** Mensajes Contenidos Tareas Más... ccaudillo

Brokers

Consultar Mis Facturas Consultar Factura Estructura Reporte

Seleccione un Agente:  
Generales Old Mutual México Cambiar

**Períodos pendientes de facturar**  
Seleccione uno o mas períodos del mes para poder facturar (no se pueden seleccionar períodos de meses diferentes):

**Facturación OMM** (highlighted with a blue arrow)  
Facturas de validar por SAT  
Comisiones de cargadas y que están pendientes de validar contra el SAT (No detienen el pago de la comisión)

Al ingresar al módulo de Facturación aparecerán las facturas pendientes:

Seleccione un Agente:

Generales

Ag. Carmelita Salinas

### Períodos pendientes de facturar

Seleccione uno o mas períodos del mes para poder facturar (no se pueden seleccionar períodos de meses diferentes):

Período	Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito	Seleccione
II Enero 2018	5,805.30	0.00	0.00	0.00	5,805.30	<input type="checkbox"/>
I Marzo 2018	4,886.05	0.00	0.00	0.00	4,886.05	<input type="checkbox"/>
IV Enero 2019	3,304.80	0.00	0.00	0.00	3,304.80	<input type="checkbox"/>
I Mayo 2019	3,316.25	0.00	0.00	0.00	3,316.25	<input type="checkbox"/>

Cargar facturas

- Seleccionar la factura que se va a cargar, en este caso usaremos la factura del periodo Mayo I 2019.
- Una vez seleccionada la factura a cargar, dar clic en cargar factura.
- Se mostrará una pantalla nueva donde se tendrán que ingresar los archivos XML y PDF del periodo de la factura correspondiente.

### Carga de factura

La factura a cargar deberá sumar los siguientes montos, de lo contrario será rechazada:

Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito
3,316.25	0.00	0.00	0.00	3,316.25

[Cargar PDF](#)

[Cargar XML](#)

Procesar archivos

Nombre

Tipo

Una vez se cargue la factura (PDF y XML), se desbloqueará el siguiente pago de Comisiones y comenzará el proceso de validación contra el SAT que puede tardar varios días. En caso de ser rechazada la factura se mostrará en esta misma página en la sección de "Facturas Recibidas y Rechazadas por SAT"

- Dar clic en cargar PDF para abrir una nueva pestaña donde seleccionaremos la factura correspondiente y dar clic en el botón Open.

- Se tiene que repetir el proceso con el archivo XML.

Después de realizar la carga de ambos archivos, dar clic en procesar facturas.

### Carga de factura

La factura a cargar deberá sumar los siguientes montos, de lo contrario será rechazada:

Comisión	IVA	Ret. IVA	Ret. ISR	Depósito
3,316.25	0.00	0.00	0.00	3,316.25

[Cargar PDF](#)   [Cargar XML](#)   **Procesar archivos**

Nombre	Tipo	
Folio C16	PDF	
Folio C16	XML	

Una vez se cargue la factura (PDF y XML), se desbloqueará el siguiente pago de Comisiones y comenzará el proceso de validación contra el SAT que puede tardar varios días. En caso de ser rechazada la factura se mostrará en esta misma página en la sección de "Facturas Recibidas y Rechazadas por SAT"

La factura pasara al apartado ***"Facturas Recibidas y validadas por el SAT"***

#### Facturas recibidas y pendientes de validar por SAT

Corresponden a todas las facturas previamente cargadas y que están pendientes de validar contra el SAT (No detienen el pago de la comisión)

RFC Emisor	Folio SAT	Monto Factura	Seleccione	Período	Depósito
	<a href="#">dc4-0b8f322cc231</a>	3,316.25		I Mayo 2019	3,316.25

Cuando la factura se encuentra en el apartado de facturas recibidas y pendientes de validar por SAT, nosotros realizamos la validación, si la factura llegase a tener un error, se los estaríamos notificando al correo del agente, promotor y/o MGA que se encuentre registrado.

Las facturas que se acepten podrán encontrarlas en el apartado de "Facturas recibidas y validadas por SAT."

Facturas recibidas y validadas por SAT					
Corresponden a todas las facturas validadas contra el SAT					
RFC Emisor	Folio SAT	Monto Factura	Seleccione	Periodo	Depósito
	<a href="#">391ca4d908</a>	5,783.40	<input type="checkbox"/>	II Noviembre 2018	5,783.40
	<a href="#">1c7ca761fa</a>	9,639.00	<input type="checkbox"/>	III Febrero 2019	9,639.00
	<a href="#">8f322cc231</a>	3,316.25	<input type="checkbox"/>	I Mayo 2019	3,316.25

Correo de atención y envió: [FacturasAgente@skandia.com.mx](mailto:FacturasAgente@skandia.com.mx)

Evita que tu factura sea rechazada, validando los siguientes datos antes de enviarla por correo.

· Validar que las claves en tu factura concuerden con las que te indicamos a continuación:

- **Clave de producto: 80141601**
- **Clave de unidad de medida: E48**
- **Uso de CFDI: G03 (Gastos en General)**

· Validar que tu RFC está correctamente capturado.

· Validar que los datos fiscales de la empresa sean los siguientes:

- **SKANDIA LIFE SA DE CV**
- **RFC SVI950405U92**
- **Bosque de Ciruelos No. 162 Piso 2**
- **Col. Bosques de las Lomas**
- **C.P. 11700**

· La diferencia entre el subtotal y el total de tu factura no puede ser mayor o menor a 1 Peso (MXN).

Las facturas deben de ser enviadas al correo

[facturasagente@skandia.com.mx](mailto:facturasagente@skandia.com.mx), toda factura que no llegue a este correo, no será tomada en cuenta.