



SECRETARÍA  
DE EDUCACIÓN  
GOBIERNO DE CHIAPAS



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN  
SUBSECRETARÍA DE EDUCACIÓN ESTATAL  
DIRECCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR.

UNIVERSIDAD DEL SURESTE

CLAVE: 07PSU0075W

RVOE: PSU-83/2012 VIGENCIA: A PARTIR DEL CICLO ESCOLAR 2019-2020

## SEMINARIO TESIS

"FACTURACION AUTOMATICA O INSTANTANEA EN  
LA CIUDAD DE OCOSINGO"

PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE:  
LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA.

PRESENTADO POR:

TAPIA LANDEROS JOSE ALFREDO

ASESOR DE TESIS:

OCOSINGO, CHIAPAS; FEBRERO DE 2020.

## 1. RESUMEN DEL PROYECTO

En este proyecto se analizar la viabilidad de realizar la facturación automática o instantánea implementada por del servicio de administración tributaria en México, este nuevo modelo de emisión de comprobantes fiscales, es único en Latinoamérica pues este país, está colocando la primera piedra que dará inicio a esta nueva modalidad en este continente, el cual inicio en este año 2020.

¿Cómo recibirán los mexicanos esta forma de emisión?, este es uno de los puntos u objetivos de este proyecto, el saber o identifican la factibilidad o recibimiento por parte de los propietarios de negocios en el estado de Chiapas, el cual se basara en el municipio de Ocosingo, Chiapas, específicamente en algunos de los restaurantes del primer cuadro de la ciudad, con la finalidad de determinar si conocen o no este nuevo sistema y saber cómo pretenden afrontar este nuevo desafío por parte de las autoridades fiscales.

El objetivo específico, es proporcionar a los propietarios, gerentes o encargado, la información con la que se dispone a manera de que ellos evalúen si desean o no implementar esta forma de facturar, con la finalidad de que ellos examinen la información y determinen si les es o no redituable para sus negocios esta modalidad, o sepan si les ayudara en el aumento de sus ganancias.

En el caso de no ser bien recibida esta modalidad de facturación, se busque una posible solución, siendo ellos quienes desestimen este modo de comprobación fiscal y se cuente con los datos necesarios para esta observación.

## 2. DELIMITACION DEL PROBLEMA

### 2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El Servicio de Administración Tributaria México, en el mes de noviembre del 2019, informó, que a partir del 1° de enero de 2020, se emitirán facturas instantáneas desde terminales bancarias<sup>1</sup> y desde puntos de ventas en los diferentes establecimientos, en esta propuesta de investigación se plantea prestar atención esta nueva implementación en la ciudad de Ocosingo, observando y verificando la infraestructura de los comercios con los que cuenta esta ciudad, esto con el fin de determinar si podría ser en beneficio o no para la economía de esta localidad.

El principal problema de esta modalidad de facturación en esta ciudad, es que existen muy pocos comercios que utilizan terminales bancarias, debido a que las entidades crediticias piden se cubra el costo de \$ 350.00 pesos mensuales o la facturación de \$30,000.00 pesos, para quedar exentos del pago de la comisión por el uso de la misma, en relación a esto y a las pocas ventas con las que cuentan algunos comercios, no les es posible la adquisición de mencionada terminal.

Se opina que una posible solución, sería que las instituciones bancarias disminuyan el cobro de sus comisiones haciendo las más accesibles a los propietarios de pequeños comercios en la entidad de Ocosingo, Chiapas y de ser posible no realizar cobro alguno, lo cual sería beneficioso también para ellos al extender su cobertura de terminales a lugares como comercios pequeños, hablamos de lugares como las plantas purificadoras de agua, panaderías, consultorios médicos particulares, etc.

---

<sup>1</sup> Esta información es proporcionada por el Servicio de Administración Tributaria.  
<https://www.sat.gob.mx/consulta/23896/factura-instantanea>

Otra solución posible, no comprobada podría ser que también se extendieran el sistema de facturación automática a los sistemas llamados clips los cuales tienen un único costo de adquisición de entre los \$180.00 pesos hasta \$400.00 pesos, estas se encargarían de realizar los cobros en los lugares que no cuenten con las mencionadas terminales bancarias, el obstáculo de esto sería, el no pertenecer a las instituciones bancarias, los mismos que han tomado en los últimos dos o tres años una mayor notoriedad en la sociedad económica, por parte de los locales más pequeños. Basándose en observaciones en donde se han encontrado estos sistemas de clips en lugares como consultorios médicos particulares, locales oftalmológicos, entre otros.

En México y otros países de Latinoamérica, los servicios tributarios de cada uno de ellos, se han apoyado en la facturación electrónica como una forma para controlar el lavado de dinero, así como los ingresos y los egresos de las entidades; y es el proceso mediante el cual las empresas realizan sus comprobaciones fiscales aplicando tecnologías avanzadas, con los datos necesarios para formalizar una operación de compraventa y que en la mayoría de los casos va acompañada de un archivo con extensión pdf. y xmls.

Este tipo de documento es utilizado típicamente en este tipo de procesos, con la finalidad de comercializar tanto productos como servicios y con este instrumento se obliga a ambas partes (comprador - vendedor) a cubrir la totalidad de los montos y los impuestos que son generados por la misma.

En el mes de diciembre del año 2019, el servicio de Administración tributaria en correlación con la Asociación de Bancos de México, anunció la creación de la "facturación automática o instantánea", medio por el cual no sería necesario dar el registro federal de causantes al vendedor, el cual ya estará integrado por medio del chip de la tarjeta bancaria, debiendo el titular de la tarjeta a asistir a su sucursal bancaria a cargar sus datos fiscales en la tarjeta, evitando con esto errores al momento de la emisión de las facturas electrónicas.

Esto como nuevo método de obtención de comprobantes fiscales, ayudara en la agilización y recepción de los mismos, ahorrando para el usuario un tiempo indispensable el cual utilizara para realizar otras cosas y evitar cualquier error en la emisión de su factura.

Esto con la finalidad de descubrir una solución posible y viable, para implementar esta nueva forma de emitir los comprobantes fiscales, en la localidad de Ocosingo.

Preguntas que también guiarán mi investigación serán:

¿Qué medidas se podrían tomar para ayudar a los pequeños empresarios, en el cambio de esta nueva forma de emitir los comprobantes fiscales del municipio de Ocosingo, Chiapas?

¿Qué se podría hacer para poner en marcha los nuevos cambios para la facturación automática o instantánea en la localidad de Ocosingo?

## 2.2 JUSTIFICACIÓN

Es de interés hondar en la facturación electrónica automática, por ser una forma en la que se están realizando como un concepto nuevo de elaboración instantánea de comprobantes fiscales que llegan al interesado en fracción de segundos, una de las formas en las cuales me llevo a interesar este tema fue por mi empleo anterior, en los cuales observaba como se realizabas los comprobantes cuando aún se hacían a mano. El cual llamo mi atención cuando empezaron a realizar estos mismos comprobantes de forma digital, dentro del cual entendí que se abriría un nuevo campo laboral, y habría prepararse para tomar las nuevas oportunidades.

Esta nueva forma de obtención de facturas instantáneas, parece muy interesante por la forma en la cual se obtendrá, teniendo los clientes una menor pérdida de tiempo al solicitarla, teniendo como puntos importantes lo siguiente:

- La primera al facturar en esta modalidad se obtendrían más rápido, fácil y ágil, los comprobantes fiscales de compra.
- La segunda no se tendría que cargar siempre con dinero físico o sencillo, como se le llama comúnmente, ayudando al comprar algún producto en un local pequeño sin tener que andar en busca de monedas o dinero de baja denominación.

Estas nuevas formas de cobro de los productos, podrían ayudar a los pequeños negocios a aumentar sus ganancias y obtener mejores resultados al recibir tarjetas de crédito o debito y estas terminales son la mejor forma u opción.

Este tipo de facturación automática, será en un futuro próximo la forma más expedita y cómoda de realizar pagos y la obtención de facturas, entonces se requiere saber más sobre este tema, para poder avanzar en las actualizaciones necesarias de los negocios pequeños y de las infraestructuras con las que cuentan, y poder establecer su capacidad de innovación.

Esta actualización de sistemas o formas de facturación, ayudaran a dar una mejor asistencia los clientes en el caso de una empresa o comercio, un servicio adecuado y rápido en la expedición de los mencionados comprobantes fiscales.

Con los resultados obtenidos se pretender demostrar a los propietarios y encargados de pequeños comercios que podrían obtener mejores ganancias y resultados en los ingresos de sus negocios, toda vez que al modernizarse en el empleo de puntos de cobro por medio de tarjetas en sus diferentes modalidades, observaran un incremento en sus entradas de recursos, atrayendo el interés de los posibles compradores que requieren con urgencia la facturación, para comprobar sus gastos.

Siendo la facturación automática, un tema que en el contexto actual está tomando auge, existen muchas posibilidades de poder llevar acabo esta investigación, puesto que es un tema de interés común para los propietarios de negocios pequeños, y el realizar esta indagación tendrían algunas bases para determinar si es de su agrado o conveniencia la realización de este tipo de facturación, ya que en esta localidad existe una infraestructura adecuada de los servicios de internet que sirve para el fin en el cual se aplicara.

## **2.3. Objetivo General**

La observación de la facturación automática en los pequeños comercios en el municipio de Ocosingo, la forma de recibir pagos por parte de locatarios del mencionado municipio, para incrementar de esta forma los ingresos para sus establecimientos, es lo que me lleva a la pregunta que guiará este trabajo de observación, es la siguiente:

¿Cómo se podría ayudar a los contribuyentes del Régimen de incorporación fiscal o a las pequeñas y medianas empresas, a captar una mayor cantidad de clientes con el servicio de facturación automática?

### **2.3.1 Objetivos Específicos**

Demostrar a los propietarios, gerentes o encargados de los negocios que se encuentran en el centro de la ciudad de Ocosingo, que la facturación automáticamente hará más atractivo sus establecimientos para los clientes habituales y personas que van de paso por esta ciudad que requieren facturas en el momento.

Debiendo evaluar la factibilidad o las opciones de poder llevar a cabo una modificación en los sistemas y/o actualización para la implementación de los puntos de ventas y realizar la facturación automática.

Para realizar esto es necesario tener un buen procedimiento de cobro y/o una terminal bancaria, son en estas terminales con las cuales se podrán realizar la mencionada facturación.

Con estas modificaciones a los procedimientos en cada negocio, se espera que exista un incremento de ingresos en los restaurantes locales.

### 3. MARCO TEORICO CONCEPTUAL

#### 3.1 Factura electrónica.

Antes de iniciar con la facturación automática, se debe entender un poco su concepto:

“Una factura es un documento de carácter mercantil que refleja la compraventa de un bien o la prestación de un servicio determinado.

Es decir, es la traducción en forma de documento de una transacción mercantil realizada entre un vendedor y un comprador.

La factura representa el justificante de cualquier operación comercial. Sin una factura, la operación no es válida a efectos formales. Por tanto, aunque la operación se haya realizado de forma efectiva, no cumple con los requisitos para considerarse legal.”<sup>2</sup>

Una vez que se conoce el concepto de la facturación electrónica, es importante saber el alcance que tuvo en Latinoamérica, para los países que comenzaron el proceso de modernización hacia la transparencia tributaria:

“La factura electrónica fiscal es uno de los aportes de América Latina a la fiscalidad internacional en apoyo a la lucha contra la evasión, al esfuerzo global de transparencia tributaria, y a la digitalización de las administraciones tributarias. Fue el fruto del esfuerzo innovador de las AATT más avanzadas de la región, en especial, las que comenzaron su proceso de modernización durante la década de los 90 bajo el impulso de las ideas propuestas del Consenso de Washington y la influencia del “Reinventar el Gobierno” (Osborne y Gaebler, 1993) para la gestión pública, que postulaba un servicio focalizado en la misión y el ciudadano y bajo criterios de eficiencia basados en resultados.” (ALBERTO BARREIX, 2018, pág. 4)

---

<sup>2</sup> Información publicada en la página de internet, de economipedia por el autor ALEJANDRO DONOSO SANCHEZ, <https://economipedia.com/definiciones/factura.html>

América latina, es una las regiones con mayor evasión de impuestos a lo cual los gobiernos de estos países han buscado solucionarlo con la facturación, como un sistema que ayude a tratar de controlar la fuga de recursos en sus gobiernos.

**Comentado [JATL1]:** Esto es mío de mi cosecha lo use para unir un párrafo con otro

“El otro factor clave que explica la modernización de las AATT fue el imperativo de mejorar la eficiencia recaudatoria de los gobiernos de la región, para compensar los desequilibrios causados por las crisis financiero - fiscales. Inicialmente, la facturación electrónica fue concebida como un instrumento de control documental del proceso de facturación, tanto para evitar la omisión de ventas como para la inclusión de compras falsas. El concepto original se fue extendiendo a otras áreas de control tributario, por ejemplo, la nómina salarial, mercadería en tránsito y nuevos servicios, como el caso de la facturación. De alguna manera, la FE puede considerarse el inicio del proceso de digitalización de la administración tributaria (AT) en sentido amplio.” (Ibídem: 4)

**Régimen de incorporación fiscal**<sup>3</sup>: Es un nuevo esquema de tributación opcional introducido en la Reforma Fiscal aprobada en 2013 para las personas físicas que realizan actividades empresariales con ingresos menores de dos millones de pesos. Este nuevo régimen sustituye al Régimen de Pequeños Contribuyentes y al Régimen de Intermedios.

Para la implementación de este nuevo esquema de facturación, será necesario que los primero 4 meses de 2020, se reprogramen las terminales Puntos de ventas activos en el país.<sup>4</sup>

En cuanto a los bancos<sup>5</sup>, aún no existe una obligación formal para que habiliten sus terminales, aunque el SAT hace mención que espera que, si el periodo de prueba de 4 meses funciona de manera correcta, todos los bancos tengan ya esta opción disponible.

<sup>3</sup> Información proporcionada por el centro de estudios de finanzas públicas, en mayo de 2015  
<https://www.cefp.gob.mx/publicaciones/documento/2015/mayo/cefp0102015.pdf>

<sup>4</sup> Esta información fue publicada por el sitio web el ContadorMx., el 21 de noviembre del 2019.

<sup>5</sup> Información publicada por Forbes México, el 16 de diciembre de 2019,  
<https://www.forbes.com.mx/emitiran-terminales-bancarias-facturas-automaticas/>

#### 4. MARCO CONTEXTUAL O SITUACIONAL

De acuerdo a cifras de la firma de investigación global Billentis, de los 500 billones de facturas emitidas a nivel mundial, 40 billones fueron electrónicas e intercambiadas en 2014. De este total, Latinoamérica contribuye con 25 billones, Norteamérica con 7 y Europa con 6 billones.

Estos números siguen creciendo, y existen indicadores que muestran que el número de facturas electrónicas a nivel mundial crece en un 3% anual.

La facturación electrónica en México se inició en el 2004, cuando el Servicio de Administración Tributaria mejor conocido como SAT creó el marco legal que definió la implantación del Comprobante Fiscal Digital.<sup>6</sup>

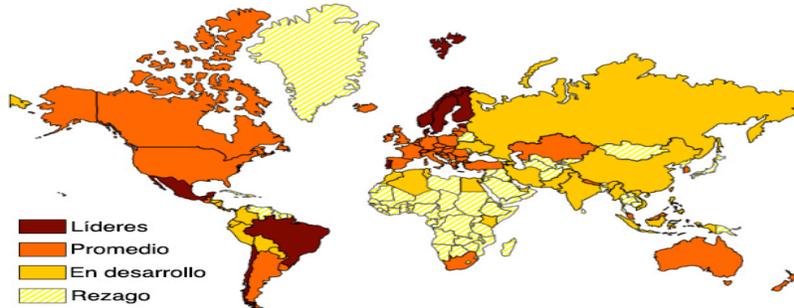
En poco tiempo, el uso del comprobante fiscal digital por internet CFDI se ha convertido en uso obligatorio para la contabilidad electrónica de México, y actualmente es utilizado en el 100% de las transacciones económicas. El éxito de este sistema implementado en México ha hecho que los gobiernos de Latinoamérica estén trabajando en la implantación de la facturación electrónica y tomen como referencia el sistema establecido en aquí en México.

México, junto a Chile y Brasil son los países más avanzados en esta materia, por tal motivo es que en ellos se inspiran los países que están abordando sus proyectos de factura electrónica.

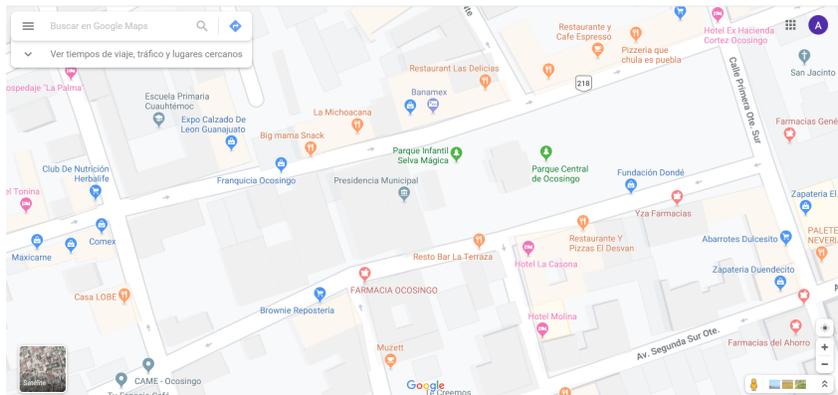
---

<sup>6</sup> información publicada por la página de internet ekocomercio.com  
<https://blog.ekocomercio.com.mx/facturaci%C3%B3n-electr%C3%B3nica-en-m%C3%A9xico-todo-lo-que-necesitas-saber>

En la siguiente imagen se observa el avance de la facturación electrónica en el mundo, destacando como uno de los pocos líderes en el tema el país de México, en el cual se encuentra la entidad de Chiapas, a la cual pertenece el municipio de Ocosingo, ubicándose en la parte este del estado, con una población de 20,785<sup>7</sup>, contando con 430 restaurantes y 221 negocios de comida para llevar<sup>8</sup>.



Mapa que representa la forma en la que se ve la facturación electrónica en el mundo.



Mapa de localización del primer cuadro de la ciudad de Ocosingo, Chiapas, con los puntos o restaurantes que se encuentran en esta área, de las cuales pueden ser observadas en esta investigación.

<sup>7</sup> Información obtenida por sedesol, basada en el censo de población 2010, <http://www.microrregiones.gob.mx/zap/datGenerales.aspx?entra=nacion&ent=07&mun=059>

<sup>8</sup> Información proporcionada por guialis.com, <https://ocosingo.guialis.com.mx/comercios>

En esta ocasión, la investigación se llevara a cabo en el primer cuadro de la ciudad de Ocosingo del estado de Chiapas, por tener la mayor influencia de comercios o negocios de diferente índole como lo son los restaurantes, las florerías, las farmacias, las paleterías, tiendas de conveniencia, tiendas pequeñas, etc.

Dentro del cual se podría considerar a los restaurantes en esa área en específica; puesto que se ha observado en los mismos, en los que en algunos solo se cobra en efectivos y no cuentan con terminal para realizar los cobros con tarjetas en cualquiera de sus modalidades.

Se acudiría con los gerentes o encargados de algunos restaurantes, tales como el Hotel y restaurante "Casa lobe", restaurante las "Delicias", el restaurante y café "el expreso", así como el restaurante y pizzas "el desván", con la finalidad de hacer una encuesta de 10 preguntas cerradas, que ayuden a determinar alguna conclusión viable a las preguntas.

Para esto se tiene contemplado realizar la investigación y observación en un lapso de tiempo de aproximadamente 6 meses, del periodo del 1° de enero hasta el 30 de junio del 2020, tiempo en el cual se espera recabar información que ayude a la realización de la investigación en cuestión y así poder obtener alguna conclusión que auxilie, con los contribuyentes que no estén realizando facturación automática por diferentes motivos.

## 5. DESARROLLO METODOLOGICO.

Como primer paso para realizar esta propuesta de investigación, en el cual se observara a la ciudad de Ocosingo, Chiapas, para determinar el comportamiento que tendrán los pequeños comercios que se encuentran en el primer cuadro de la ciudad, e intentar averiguar o comprender como solucionar los problemas con la facturación automática o instantánea, se contempla realizar unas encuestas en los siguientes restaurantes como sigue: Hotel y restaurante Casa lobe, restaurante las Delicias, el restaurante y café el expreso, así como el restaurante y pizzas el desván, se tomó la decisión de encuestar a estos restaurantes por ser los más concurridos en esta área.

Como segundo paso, se realizara una búsqueda de información en los medios digitales que ayuden a comprender las nueva forma de facturar, estos serán por medio de computadoras buscando en páginas web, videos tutoriales que hablen del tema, conferencias en línea, enseñanza didáctica entre otros, lo cual propiciara dar un seguimiento a las innovaciones o actualizaciones de los comprobantes digitales fiscales por internet.

Se visitara a los gerentes o encargados a los cuales se hará saber el motivo por el cual se realizar la visita, solicitándoles de la más atenta, que permitan realizarles una encuesta, se les preguntara acerca de la facturación automática y para saber si tienen conocimiento de su existencia, en el supuesto caso de que ellos aún no haya escuchado de la mencionada facturación, se les hará un breve resumen con los puntos más importantes, con la finalidad de darles una idea de lo que es la comprobación fiscal automática, y así ellos puedan proporcionar respuestas adecuadas para las preguntas preparadas para este fin.

## **5.2 Tipo de investigación.**

Iniciando por obtener información de los medios electrónicos digitales al alcance, esto con el fin de involucrarse en el tema y así poder indagar más sobre la facturación automática, lo cual ayudara a la realización del planteamiento adecuado de las preguntas a realizar.

Una vez realizada la investigación en los medios digitales, se realizaran algunas interrogantes que ayuden a entender claramente las dudas que surjan, empezando por la obtención de información de la secretaria de hacienda y crédito público de esta localidad de Ocosingo, Chiapas.

Con la finalidad de poder obtener de primera mano la información necesaria, se iniciara solicitando una reunión para entrevistar a la persona encargada o a los responsables de llevar a cabo el sistema en la localidad para obtener información acerca del tema: emisión de comprobantes fiscales de manera automática, con el fin de entender más el planteamiento expresado por parte de las autoridades federales a nivel local.

Además, se pedirá una cita con el gerente del banco Banamex, el cual se encuentra en este municipio, para observar su punto de vista y de la Asociación de Bancos de México, así como alguna orden o disposición por parte de la mencionada Asociación, que ellos hayan recibido para la orientación de los usuarios de este nuevo sistema de facturación.

Para encontrar información sobre el uso de la facturación electrónica, se requiere realizar una búsqueda exhaustiva en los medios de comunicación electrónica, realizar entrevistas, búsqueda en libros o algún otro medio que se tenga al alcance.

Con esto se pretende definir, la factibilidad o no de esta modalidad de emisión de comprobantes fiscales, dentro del municipio, y determinar de ser posible la falta de estructura de sistemas en los establecimientos para dar este servicio de facturación, ya que en el municipio se cuenta con internet con la velocidad adecuada para los fines que se necesita en este tipo de comprobación fiscal.

### **5.3 Hipótesis**

Como se puede observar en la información recabada, en lo que respecta a la facturación electrónica, México está a la vanguardia en esta materia, y al parecer está innovando en relación a la facturación automática, al desarrollar esta asistencia, el servicio de administración tributaria está haciendo una apuesta a esta modalidad de emisión de comprobantes, se encuentra realizando una prueba piloto con un lapso de 6 meses tiempo en el cual observaran la factibilidad o eficiencia de este servicio, una vez concluida esta etapa de prueba, evaluarán los resultados obtenidos para tomar la decisión de llevarlo o elevarlo a una obligación de lo contrario se suspenderá este servicio, con esto México avanza y se pone de ejemplo para otros países en materia de fiscalización y recaudación de ingresos. Fuera de eso no se ha podido encontrar algún otro país que haya implementado este tipo de sistema.

Se realizarán encuestas de forma cerrada para la obtención de información por parte de los locatarios, encargados o propietarios de negocios de los lugares ya mencionados, estableciendo que esta observación tendrá un enfoque cuantitativo.

En este caso, con respecto a la facturación automática, por lo pronto no se podría llevar a cabo en esta modalidad de emisión de comprobantes fiscales, puesto que son muy pocos los dueños de negocios que están dispuestos a pagar las comisiones que en este momento cobran las instituciones bancarias, de los cuales se encuentran un poco elevadas, si existiera la posibilidad de que la secretaria de hacienda y crédito público, acordara junto con la asociación de bancos de México, disminuir significativamente las mencionadas comisiones por la utilización de las terminales bancarias, con esto tendría

una muy grande posibilidad que se implementaran estas en los comercios de esta ciudad, de lo contrario la aceptación de esta forma de expedir facturas sería escasa o nula.

Se espera que muchos comercios se unan a la nueva era creciente de la digitalización, que en nuestro tiempo, son los avances tecnológicos los que nos llevan a mejorar, y este es uno de ellos, del cual el sistema de tributación está echando mano para recaudar los impuestos y a su vez evitar el fraude fiscal.

Sé tiene cómo causa la modernización de los comprobantes fiscales, la cual se encuentra en constante modernización o actualización y la facturación automática es una de ellas, esto obliga a los contribuyentes a renovar la forma en la que está realizando la emisión de los comprobantes fiscales.

Una vez concluida la observación e investigación del tema, se analizará la información obtenida, para determinar si es posible la realización de la facturación automática, por lo pronto en los establecimientos antes mencionados, con el fin de que sean estos un punto de partida para los demás locales y con ello demostrar que si es posible la realización de este tipo de comprobación fiscal, en el caso de no poder obtener una factibilidad de los comprobantes, establecer el tiempo aproximado para su realización en estos y otros comercios de este tipo de giro, en este municipio.

La propuesta que se realiza en esta observación, cuenta con mucha factibilidad, como se ha mencionado antes, esto será siempre y cuando las instituciones financieras y del servicio de administración tributaria lleguen a un acuerdo para disminuir considerablemente o sustanciosa las comisiones que los bancos cobran por el uso de las terminales bancarias; pues estas tasas de cobro son el principal impedimento para que los comerciantes opten por la adquisición de las multicitadas terminales. En el caso de no llegar a un acuerdo con las instituciones crediticias, el servicio de administración tributaria debería voltear a ver los servicios de puntos de ventas llamados "clips", tomar en consideración los ajustes de los sistemas para que en ellos se puedan expedir las mencionadas facturas automáticas.

En el caso de llegar a un acuerdo con las instituciones bancarias y se disminuyan las comisiones, se debe realizar como primer paso la obtención de las terminales.

El segundo paso, es capacitar a los encargados(as) de realizar los cobros o cajeros en los restaurantes, en la utilización de las terminales y en la expedición de las facturas automáticas, además de contar con toda la información o antecedentes de la misma, con el fin de poder proporcionar datos sobre esta nueva forma de emitir comprobantes fiscales.

Facturación Electrónica en el Mundo, La facturación electrónica ha vivido un crecimiento exponencial en los últimos años gracias a que se instauró su obligatoriedad en varios países de Latinoamérica y los servicios de generación de documentos tributarios electrónicos mejoraron y crearon plataformas más eficientes<sup>9</sup>.

#### **5.4 Elección de técnicas para la recolección de datos**

Como estrategia para la recolección de datos, se maneja la encuesta de preguntas cerradas, además se utilizara la aplicación de grabación de un teléfono celular, para monitorear la entrevista, con el fin de que si a la persona que se entreviste desea hondar más en el tema o expresar su opinión, y esa información no se encuentre contemplada en la encuesta pueda tener su punto de vista al respecto.

---

<sup>9</sup> Información proporcionada por la página de internet de gosocket, <http://blog.gosocket.net/facturacion-electronica-en-el-mundo/>

#### **5.4.1. Técnica documental.**

En la presente investigación se observara el uso de la facturación automática en algunos restaurantes del primer cuadro de la ciudad de Ocosingo, del estado de Chiapas, con la finalidad de establecer la factibilidad de esta nueva forma de emitir comprobantes fiscales, y obtener los datos necesarios para saber si es o no realizable esta modalidad de facturas en este municipio.

Dentro de esta observación se abordara el tema de la facturación electrónica, siendo esta la base de la cual está partiendo para la implementación de la emisión de comprobantes fiscales instantáneos.

Además dentro del tema se revisara los sistemas o puntos de ventas con los que cuentan los restaurantes seleccionados siendo este parte primordial para la multicitada facturación.

#### **5.4.2. Técnica de campo.**

Esta forma de observación ayudara a obtener la información de primera mano y el cual proporcionara el contacto directo con los afectados y de esta forma poder entender más de cerca su forma en la que ven esta problemática.

Utilizando una técnica de campo, al indagar sobre información que ayude a la elaboración de las preguntas y de campo al presentarse ante los locatarios para realizar la entrevista, para lo cual se presenta la guía de entrevista, de la forma siguiente:

A continuación presento la propuesta de encuesta sobre la utilización de la facturación automática o electrónica en la ciudad de Ocosingo, Chiapas.

1. ¿Sabía usted, que existe una nueva facturación llamada facturación automática o instantánea, la cual se implementó a partir del 1°. de enero de este año, por parte de la secretaria de hacienda y crédito público en coordinación con la asociación de bancos?  
SI  NO
2. ¿Sabía usted, que para expedir comprobantes fiscales instantáneas se requiere de una terminal bancaria?  
SI  NO
3. ¿En el caso que un cliente le pida una factura automática, en ese momento, se encuentra en condiciones de expedirla?  
SI  NO
4. ¿Sabía usted adquirir una terminal bancaria, tiene un costo de 350 mensuales, aproximado, dependiendo del banco?  
SI  NO
5. ¿Sabiendo esto usted, adquiriría una terminal bancaria para el servicio de facturación automática?  
SI  NO
6. ¿Si existiera alguna otra forma de emitir comprobantes fiscales instantáneos, la utilizaría, como por ejemplo los llamados Clips?  
SI  NO
7. ¿En el supuesto caso que las sucursales bancarias bajaran sus comisiones por el uso de una terminal usted la usaría?  
SI  NO
8. ¿Cree que tendría algún beneficio para su negocio tener una terminal bancaria, y realizar la facturación automática?  
SI  NO
9. ¿Cuánta usted con personal capacitado para operar una terminal bancaria y a su vez emita factura automática?  
SI  NO
10. ¿Considera usted necesario que las entidades bancarias capaciten al personal que operaría una terminal para emitir comprobantes fiscales instantáneos?  
SI  NO

## 6. RECURSOS A UTILIZAR.

Para llevar a cabo esta investigación se estima un costo del proyecto aproximado de \$1,500.00 pesos; el cual podría aumentar en el caso de tener que visitar a los locatarios en más de una vez, cuando los responsables no se encuentren en los mismos; el costo de esta investigación serán absorbidos por la persona responsable de presentar este protocolo; Se utilizaran los siguientes recursos disponibles son:

➤ **Medios electrónicos.**

- ✓ Computadora personal. (la cual será utilizada para la captura de la información que se obtenga, así como de la redacción de los informes correspondientes).
- ✓ Servicio de internet. (con este servicio buscaremos en las diferentes páginas de internet, información relacionada con el proyecto de investigación).
- ✓ Teléfono celular (se utilizara para grabar las respuestas de la encuesta que se realizará, con la finalidad de obtener mayor información o algún otro comentario que realicen las personas encuestadas)

➤ **Mobiliario.**

- ✓ Escritorio. (en el cual se colocara la computadora para tomar nota y realizar actualizaciones y notas sobre el tema)
- ✓ Silla.

➤ **Material de papelería.**

- ✓ Cuaderno (se utilizara para llevar a cabo las anotaciones o apuntes necesarios)
- ✓ Bolígrafos de diferentes colores.
- ✓ Lápiz
- ✓ Goma de borrar.

Este servicio y el mobiliario se utilizaran, para buscar información sobre la facturación automática, y con esto poder determinar los pros y contras de esta investigación.

### CRONOGRAMA DE INVESTIGACION.

ACTIVIDAD.	MESES Y SEMANAS.							
	Enero				Febrero			
	1	2	3	4	1	2	3	4
Resumen del proyecto.								
Delimitación del problema.								
Marco teórico-conceptual.								
Marco contextual situacional								
Desarrollo metodológico.								
Que recursos se utilizaron para investigar.								
Cronograma de toda la investigación.								
Bibliografía.								

## 8. PAGINAS DE CONSULTA

### LIBROS

Barreix, Alberto; Zambrano, Raúl (2018). *Factura electrónica en América Latina 1ª*.

Edición. Publicaciones CIAT. Panamá.

Solano Rivero, Humberto Javier (2014), *Automatización de Construcción y gestión de Facturación electrónica*. Tesis Ing. En Computación. UNAM. Fac. de Ing. Ciudad universitaria. Ciudad de México. 70 p.

### WEB

Factura Instantánea Conoce la Nueva Factura Instantánea. 2019: (Disponible en: <https://www.sat.gob.mx/consulta/23896/factura-instantanea>. Consultado el 13 de enero de 2020)

Factura electrónica instantánea (automática) en pagos con tarjeta de crédito o débito. 21 de nov. 2019: (Disponible en: <https://contadormx.com/2019/11/21/factura-electronica-instantanea-automatica-en-pagos-con-tarjeta-de-credito-o-debito>. Consultado el: 14 de enero de 2020)

La historia de la facturación electrónica en México: (Disponible en: <https://blog.bind.com.mx/historia-facturacion-electronica-mexico>. Consultado el: 14 de enero de 2020)

Ejemplos de Factura Electrónica en Distintos Países. 2012: (Disponible en: <http://tfig.itcilo.org/SP/contents/country-examples-e-invoicing.htm>. Consultado el: 15 de enero de 2020)

SAT emitirá facturas instantáneas a través de pagos con tarjeta. 19 de noviembre 2019: (Disponible en: <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/sat-emitira-facturas-instantaneas-a-traves-de-pagos-con-tarjeta>. Consultado el: 16 de Enero de 2020)

SAT emitirá facturas instantáneas desde terminales bancarias en 2020. 19 de noviembre 2019: (Disponible en: <https://www.publimetro.com.mx/mx/noticias/2019/11/19/sat-emitira-facturas-instantaneas-desde-terminales-bancarias-2020.html>. Consultado el: 17 de Enero de 2020)

Facturación Electrónica en México, todo lo que necesitas saber: (Disponible en: <https://blog.ekomercio.com.mx/facturaci%C3%B3n-electr%C3%B3nica-en-m%C3%A9xico-todo-lo-que-necesitas-saber>. Consultado el: 3 de febrero de 2020)

La factura electrónica y su evolución en México. 28 de junio 2017: (Disponible en: <https://blog.mproerp.com/la-factura-electronica-y-su-evolucion-en-mexico>. Consultado el: 3 de febrero de 2020)

La historia de la Factura Electrónica en México. 19 de diciembre 2013: (Disponible en: <https://realvirtual.com.mx/la-historia-de-la-factura-electronica-en-mexico>. Consultado el: 3 de Febrero de 2020)

Emitirán terminales bancarias facturas automáticas. 16 de diciembre 2019: (Disponible en: <https://www.forbes.com.mx/emitiran-terminales-bancarias-facturas-automaticas>. Consultado el: 3 de Febrero de 2020)

Lo que debes saber sobre la facturación instantánea de 2020. 31 de diciembre 2019: (Disponible en: <https://polemon.mx/lo-que-debes-saber-sobre-la-facturacion-instantanea-de-2020>. Consultado el: 3 de Febrero de 2020)

Las tarjetas bancarias en México guardarán el RFC del usuario en su chip, para generar facturas automáticamente al pagar. 20 de noviembre 2019: (Disponible en: <https://www.xataka.com.mx/empresas-y-economia/tarjetas-bancarias-mexico-guardaran-rfc-usuario-su-chip-para-generar-facturas-automaticamente-al-pagar>. Consultado el: 3 de febrero de 2020)

Todo lo que debes saber sobre la facturación instantánea y sus posibles riesgos. 31 de diciembre 2019: Disponible en: <https://www.infobae.com/america/mexico/2019/12/31/todo-lo-que-debes-saber-sobre-la-facturacion-instantanea-y-sus-posibles-riesgos/>. Consultado el: 3 de Febrero de 2020)