



## Factoraje financiero con cobranza directa en Aspel-SAE 7.0

### ¿En qué consiste el factoraje financiero?

El factoraje es un mecanismo de financiamiento a corto plazo que apoya el crecimiento de las Empresas, obteniendo el pago anticipado de las cuentas por cobrar de ventas a crédito de los clientes.

En el factoraje suelen participar tres partes:

- **Factor o Factorante.** Empresa que presta un servicio financiero por el cual adquiere derecho de crédito, a cargo de terceros anticipando un porcentaje de su valor.
- **Factorado o cedente.** Aquella persona física o moral que realiza la cesión de los derechos de cobro por la producción de bienes.
- **Deudor o cedido.** Cliente al que se le genero el comprobante de ingreso.

Ejemplo:

Luis tiene una empresa dedicada a la construcción de mobiliario, él al ser fabricante requiere capital para comprar materia prima. Para captar clientes, Luis proporciona créditos por 90 días, pero requiere el capital antes para adquirir materia prima y seguir produciendo el mobiliario. Por dicha razón, Luis acude a una empresa de factoraje, esta empresa le pagará la cuenta con un porcentaje de descuento por el cobro anticipado.

De esta manera, Luis obtendrá el pago de sus facturas para invertir en la materia prima y sus clientes realizarán el pago a la empresa de factoraje en las fechas ya estipuladas.





## Implementación en el sistema

En este manual se explicará cómo llevar a cabo el factoraje financiero con cobranza directa visto desde el factorado (cedente).

Para este proceso, se deberá tener agregado al **Factor** como cliente y debemos de llevar a cabo los siguientes pasos:

1. Prepara tu sistema.
2. Emisión de comprobante fiscal de tipo ingreso.
3. Alta de movimiento de CxC.
4. Recepción de pago administrativo al factor.
5. Emisión de comprobante de pago al factor.
6. Recepción de pago administrativo al deudor.

A continuación se describe cada paso.

### 1. Prepara tu sistema.

Para llevar a cabo el proceso, debemos de registrar lo siguiente:

- a) Alta del Factor.
- b) Alta de concepto de CxC de tipo cargo (para el traspaso de la cuenta al Factor).
- c) Alta de concepto de CxC de tipo abono (para compensación).

A continuación se mostrara como llevarlos a cabo:

#### a) Alta del Factor



*Clientes /Clientes / clic en el icono de Agregar*



Para el manejo correcto del proceso de factoraje, es necesario dar de alta al factor como cliente, en caso de ya contar con el cómo cliente se debe de validar que cuente con el parámetro de **Manejo de crédito** habilitado tal como se muestra a continuación:



Expediente del cliente - detalle del cliente

Clave: 4 Nombre: Comercial Mercantil S.A. de C.V. Estatus: Activo Saldo: 0.00

Datos generales Datos de ventas Datos históricos Datos adicionales Emisión de documentos

Información de crédito

☒ Manejo de crédito

Días de crédito: 0 Días de revisión: Días de pago: Saldo: 0.00

Límite de crédito: 0.00




Método de pago: Número de cuenta:

Vendedor: % Descuento: Cuenta contable: Lista de precios: Documento modelo:

Aceptar Cancelar Guardar (F3) Ayuda

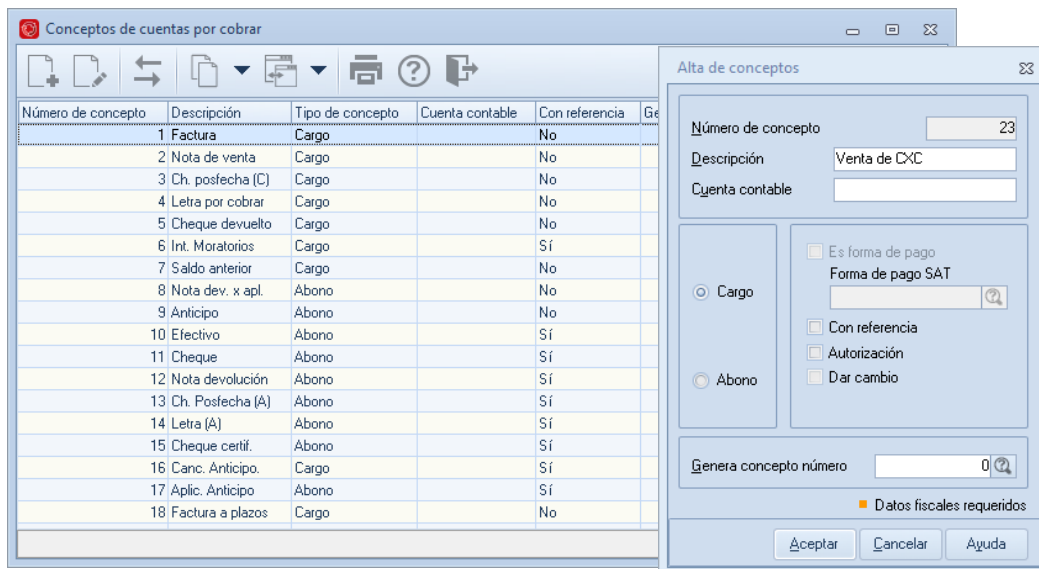
Figura 1. Manejo de crédito al factor.

## b) Alta de concepto de CxC de tipo cargo.

 Clientes / Movimientos / Conceptos de cuentas por cobrar  / clic en el icono de Agregar 

Se deberá de dar de alta el concepto con la siguiente información:

Campo	Descripción
Descripción (opcional)	Venta de CxC
Tipo	Cargo
Genera concepto número	0






The screenshot shows the 'Conceptos de cuentas por cobrar' window with a list of concepts. The 'Alta de conceptos' dialog box is open, showing the following fields:

- Número de concepto: 23
- Descripción: Venta de CxC
- Cuenta contable: (empty)
- Forma de pago SAT: (empty)
- Con referencia: (checked)
- Autorización: (unchecked)
- Dar cambio: (unchecked)
- Genera concepto número: 0
- Datos fiscales requeridos: (checked)

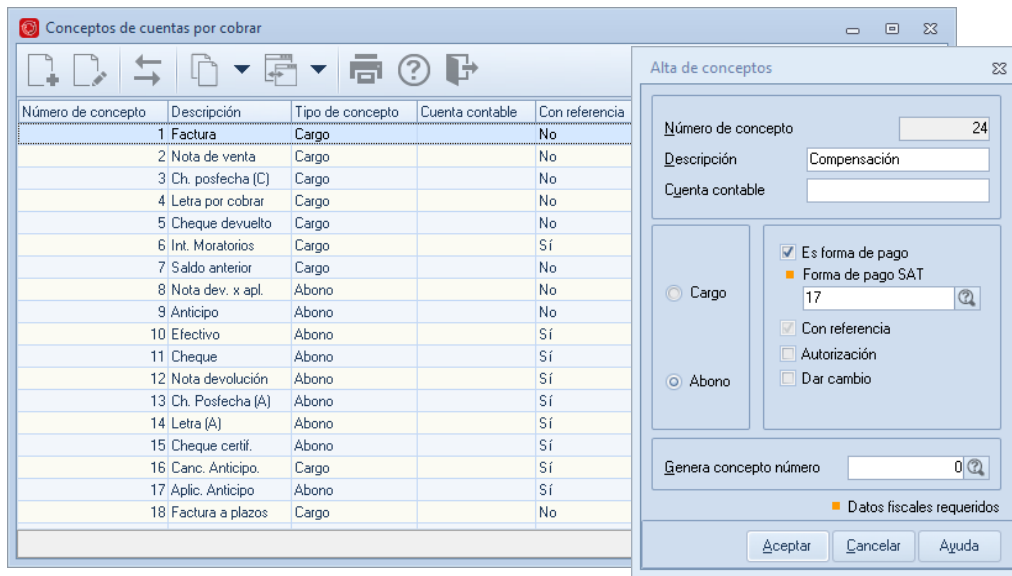
Figura 2. Alta de concepto de CxC de tipo cargo.

### c) Alta de concepto de CxC de tipo abono

 *Cientes / Movimientos / Conceptos de cuentas por cobrar*  / clic en el icono de Agregar 

Se deberá de dar de alta el concepto con la siguiente información:

Campo	Descripción
Descripción (opcional)	Compensación
Tipo	Abono
Es forma de pago	<input checked="" type="checkbox"/>
Forma de pago SAT	17 - Compensación
Con referencia	<input checked="" type="checkbox"/>
Genera concepto número	0



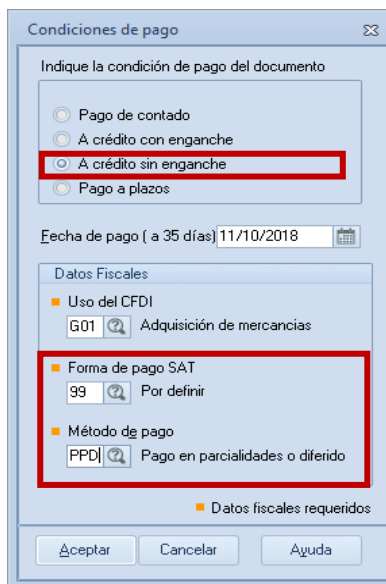
The screenshot shows a window titled 'Conceptos de cuentas por cobrar' with a table of concepts and a 'Alta de conceptos' dialog box. The table lists 18 concepts, including 'Factura', 'Nota de venta', 'Ch. postfecha (C)', 'Letra por cobrar', 'Cheque devuelto', 'Int. Moratorios', 'Saldo anterior', 'Nota dev. x apl.', 'Anticipo', 'Efectivo', 'Cheque', 'Nota devolución', 'Ch. Postfecha (A)', 'Letra (A)', 'Cheque certif.', 'Canc. Anticipo', 'Aplic. Anticipo', and 'Factura a plazos'. The 'Alta de conceptos' dialog box is open, showing fields for 'Número de concepto' (24), 'Descripción' (Compensación), and 'Cuenta contable'. It also has checkboxes for 'Es forma de pago', 'Forma de pago SAT' (17), 'Con referencia', 'Autorización', and 'Dar cambio'. The 'Genera concepto número' field is set to 0. The 'Aceptar', 'Cancelar', and 'Ayuda' buttons are at the bottom.

Figura 3. Alta de concepto de CxC de tipo abono.

## 2. Emisión de comprobante fiscal de tipo ingreso.

Una vez configurado el sistema para el manejo de factoraje, se debe de considerar en la emisión del comprobante de ingreso para el **deudor** (cedido), el cual debe de ser emitido con las siguientes características:

Campo	Descripción
<b>A crédito sin enganche</b>	<input checked="" type="radio"/>
<b>Forma de pago SAT</b>	99 - Por definir
<b>Método de pago</b>	PPD - Pago en parcialidades o diferido





The screenshot shows a 'Condiciones de pago' dialog box. It has a section for 'Indique la condición de pago del documento' with radio buttons for 'Pago de contado', 'A crédito con enganche', 'A crédito sin enganche' (selected), and 'Pago a plazos'. Below this is a 'Fecha de pago ( a 35 días)' field set to 11/10/2018. The 'Datos Fiscales' section includes 'Uso del CFDI' (G01 - Adquisición de mercancías), 'Forma de pago SAT' (99 - Por definir), and 'Método de pago' (PPD - Pago en parcialidades o diferido). The 'Aceptar', 'Cancelar', and 'Ayuda' buttons are at the bottom.

Figura 4. Formas de pago.



### 3. Alta de movimiento de CxC.

 Clientes /Movimientos / clic en Alta de cuentas por cobrar 

Ahora se debe de realizar el movimiento de CxC de tipo **cargo al factor** con los siguientes datos:

Campo	Descripción
Cliente	Cliente factor
Concepto	Venta de CxC (concepto de tipo cargo)
No. Documento	Factura del deudor
Fecha de aplicación	Fecha de recepción de pago de la CxC
Monto	Total de la factura incluyendo impuestos

 Es recomendable ocupar la misma serie y folio del CFDI de Ingreso, para el campo No. Documento.

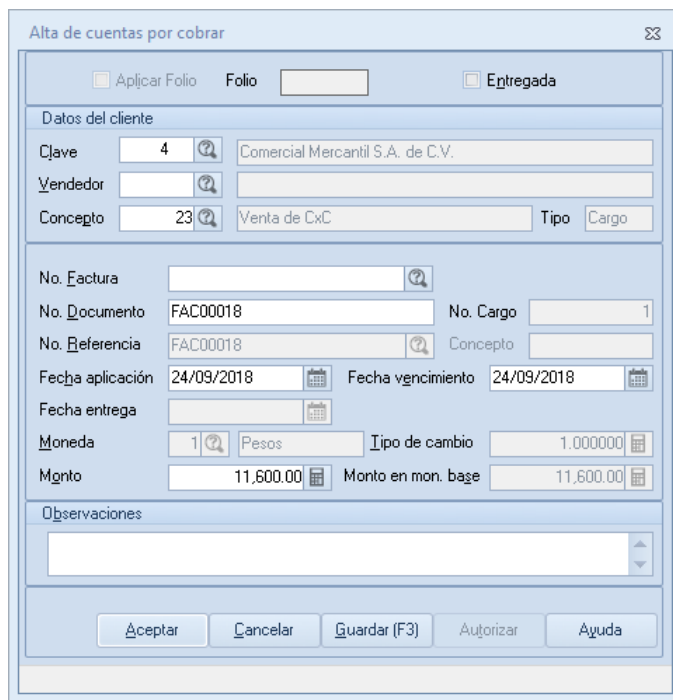




Figura 5. Alta de cuentas por cobrar.

### 4. Recepción de pago administrativo al factor.

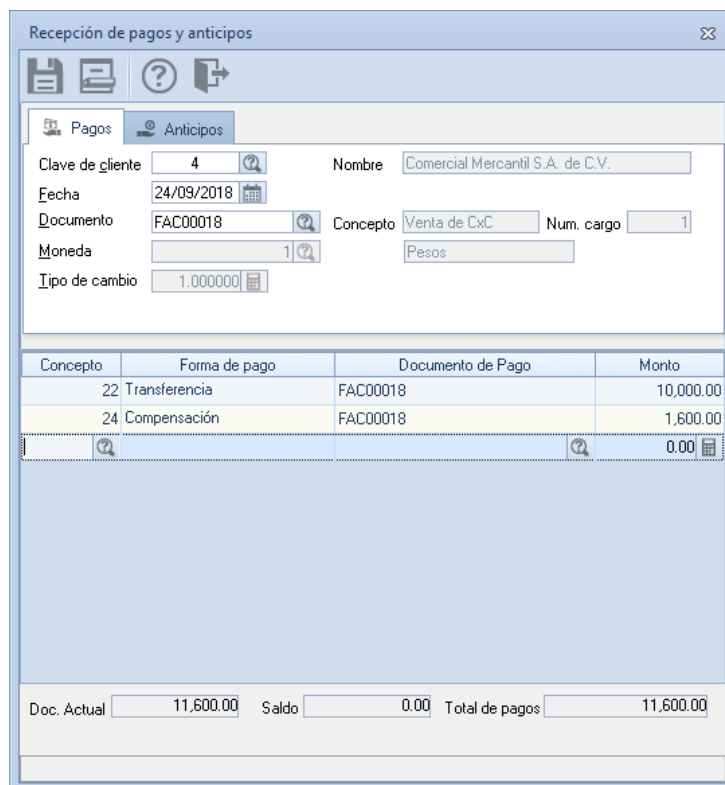
 Clientes /Recepción de pagos /clic en Recepción de pagos y anticipos 



Se debe de realizar la recepción del pago administrativo **al factor**. Dicho pago se tendrá que considerar de la siguiente manera:

Campo	Descripción
Cliente	Cliente factor
Fecha	Fecha de aplicación
Documento	Factura del deudor
<b>Partida 1</b>	
Concepto	Forma en que se recibe el pago de la CxC
Documento de pago	Factura del deudor
Monto	Monto pactado con el factor
<b>Partida 2</b>	
Concepto	Compensación
Documento de pago	Factura del deudor
Monto	Monto restante

 **Es recomendable ocupar la misma serie y folio del CFDI de Ingreso, para el campo Documento**



Concepto	Forma de pago	Documento de Pago	Monto
22 Transferencia		FAC00018	10,000.00
24 Compensación		FAC00018	1,600.00
			0.00

Doc. Actual: 11,600.00    Saldo: 0.00    Total de pagos: 11,600.00

Figura 6. Recepción de pagos y anticipos al factor.



## 5. Emisión del comprobante de pago al factor.



Ventas /Comprobantes de pago / clic en el icono de Agregar



Una vez realizada la recepción del pago administrativamente, se debe generar el comprobante de pago, de la siguiente manera:

Campo	Descripción
Cliente	Cliente Factor
Fecha	Fecha de aplicación
<b>Partida 1</b>	
Documento pagado	Documento con que se especifica la forma de pago con que se saldó la CxC.
UUID	Folio fiscal del CFDI de ingreso del <b>Deudor</b>
<b>Partida 2</b>	
Documento pagado	Documento con que se especifica la compensación.
UUID	Folio fiscal del CFDI de ingreso del <b>Deudor</b>



**En caso de no haber ocupado la misma serie y folio del CFDI de Ingreso, para el campo No. Documento y Documento. Se debe de capturar la información de manera manual.**

Cliente: 4    Número: PAG0000000008    Fecha: 24/09/2018  
 RFC: ZARD860219JMA    Nombre: Comercial Mercantil S.A. de C.V.

Documento de Pago	Forma de P. F. Aplicación	Importe	Moneda	Tipo cambio	Cuenta Ordenante	RFC Ordenante	Banco Ordenante	Cuenta Beneficiaria	RFC Beneficiario	N. Operación		
<div> <div>FAC00018</div> <div>03</div> <div>24/09/2018</div> <div>10,000.00 MEXN</div> <div>1</div> </div>										FAC00018		
Documento	No. Par	Fecha Registro	Saldo Anterior	Importe	Saldo	UUID		Serie	Folio	Moneda	Método	Tipo car
FAC00018	1	24/09/2018	11,600.00	10,000.00	1,600.00	D7C96553-97B3-45EE-BAE4-7B1C1E87D8E8	FAC	18	MEXN	PPD		1
<div> <div>FAC00018</div> <div>17</div> <div>24/09/2018</div> <div>1,600.00 MEXN</div> <div>1</div> </div>										FAC00018		
Documento	No. Par	Fecha Registro	Saldo Anterior	Importe	Saldo	UUID		Serie	Folio	Moneda	Método	Tipo car
FAC00018	2	24/09/2018	1,600.00	1,600.00	0.00	D7C96553-97B3-45EE-BAE4-7B1C1E87D8E8	FAC	18	MEXN	PPD		1

Datos Obligatorios para documentos digitales.

Figura 7. Alta de Comprobante de pago.





## ASPEL DE MEXICO SA DE CV (SOPORTE TECNICO) COMPROBANTE DE PAGOS

R.F.C.: AAA010101AAA  
Régimen fiscal: (601)General de Ley Personas Morales  
Domicilio fiscal  
Calle: Av. México, CP: 10400, Magdalena Contreras, CDMX, MX

Comprobante fiscal digital (P)Pago  
Serie: PAG  
Folio: 8  
Fecha: 2018-09-24T12:09:29

Expedido en  
Calle: Av. México, CP: 10400, MX

Lugar de expedición 10400

Cliente:RFC:ZARD860218UMA - Comercial Mercantil S.A. de C.V. ( 4 )  
Calle:

Concepto:	(03) Transferencia electrónica de fondos	Importe:	10,000.00			
Documento:	FAC00018	Moneda:	MXN			
Fecha aplicación:	2018-09-24T12:00:00	Tipo de cambio:	1.00			
Documento	Fecha	UUID	Saldo Anterior	Importe pagado	Saldo insoluto	Parc.
FAC/18	2018-09-24T12:00:00	D7C96553-97B3-45EE-BAE4-7B1C1E87D8E8	11,600.00	10,000.00	1,600.00	1
Concepto:	(17) Compensación	Importe:	1,600.00			
Documento:	FAC00018	Moneda:	MXN			
Fecha aplicación:	2018-09-24T12:00:00	Tipo de cambio:	1.00			
Documento	Fecha	UUID	Saldo Anterior	Importe pagado	Saldo insoluto	Parc.
FAC/18	2018-09-24T12:00:00	D7C96553-97B3-45EE-BAE4-7B1C1E87D8E8	1,600.00	1,600.00	0.00	2



"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

Folio fiscal: EB8938D8-3B7A-4976-88D0-B66F35CF9B4E

Fecha y hora de certificación: 2018-09-24T12:05:53

Sello digital del CFDI:

C9shIFW58ExwCpOjOaUfovp+aaA5R9lp9hd0VO4Q4VC9suGKnl39Mc7YRlthzTd/kVXdVQALvFI6ISfyvI7sUwsIXqK17ht1I37yWYkkcgGglfLsVgvVC+9CO7ShfEUG9mcMHX+wRlqRBz9Uv7qpmOruKH1q1Tty03w/1bYaaLCKTmgvNwQpKZeGKyhweYBWWwzls+HsnD/ITFXBoQzE9dvUkJ1GA8Kitw6+rW+2mrRPoYwrc43IUrznNbXovrJpRy8c7gezy9gSZxCGbhmAMK6y71Pc/4cC+XRv3nMHL/mqhP+FckC0Z8ESyl7ZG25Fn8A==

Figura 8.Comprobante de pago.

## 6. Recepción de pago administrativo al deudor.



Clientes /Recepción de pagos /clic en Recepción de pagos y anticipos



Una vez que se emite el comprobante de recepción de pagos al factor, solo resta **saldar la cuenta del cliente deudor**. Para ello se deberá de realizar la recepción del pago administrativo. En dicho pago se tendrá que considerar de la siguiente manera:

Campo	Descripción
Cliente	Cliente deudor.
Fecha	Fecha de aplicación.
Documento	Factura del deudor.
<b>Partida 1</b>	
Concepto	Forma en que se recibe el pago de la CxC.
Documento de pago	Factura del deudor.
Monto	Monto pactado con el factor.



Partida 2	
Concepto	Compensación.
Documento de pago	Factura del deudor.
Monto	Monto restante.

Figura 9.Recepción de pagos y anticipos al deudor.

Para mayor información sobre el **Factoraje Financiero**, puedes consultar las siguientes ligas del SAT:

<https://www.youtube.com/watch?v=fcAqBCmyTAI>

Apéndice 10 Caso de Uso Facturación con pago mediante factoraje financiero de la Guía de llenado del comprobante al que se le incorpore el complemento para recepción de pagos.

[http://omawww.sat.gob.mx/informacion\\_fiscal/factura\\_electronica/Documents/Complementoscfdi/Guia\\_comple\\_pagos.pdf](http://omawww.sat.gob.mx/informacion_fiscal/factura_electronica/Documents/Complementoscfdi/Guia_comple_pagos.pdf)

**¡Listo! Con estos pasos ya estás preparado para el manejo de factoraje financiero, de acuerdo con lo establecido por la autoridad.**

Te invitamos a consultar más documentos como este en [base de conocimientos](#) y a suscribirte a nuestro canal de [YouTube](#).



Dudas, comentarios y sugerencias sobre este documento [aquí](#).