

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



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:

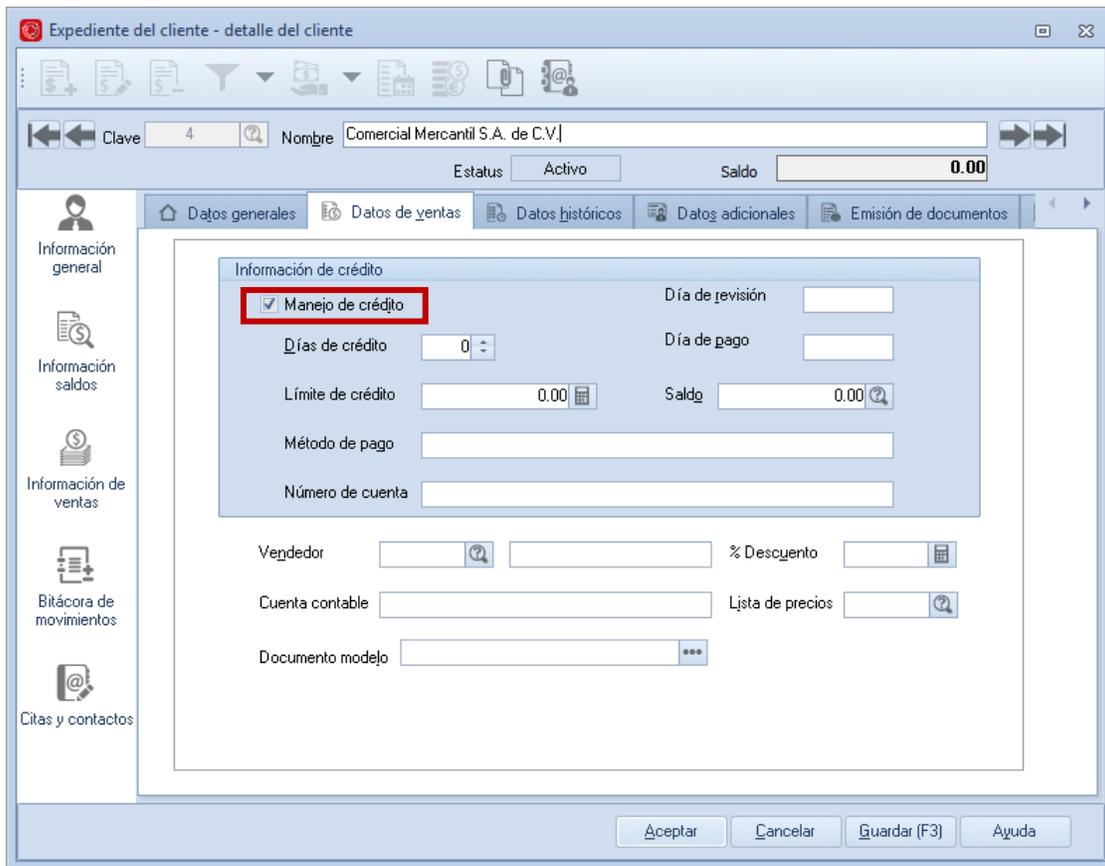


Figura 1. Manejo de crédito al factor.

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

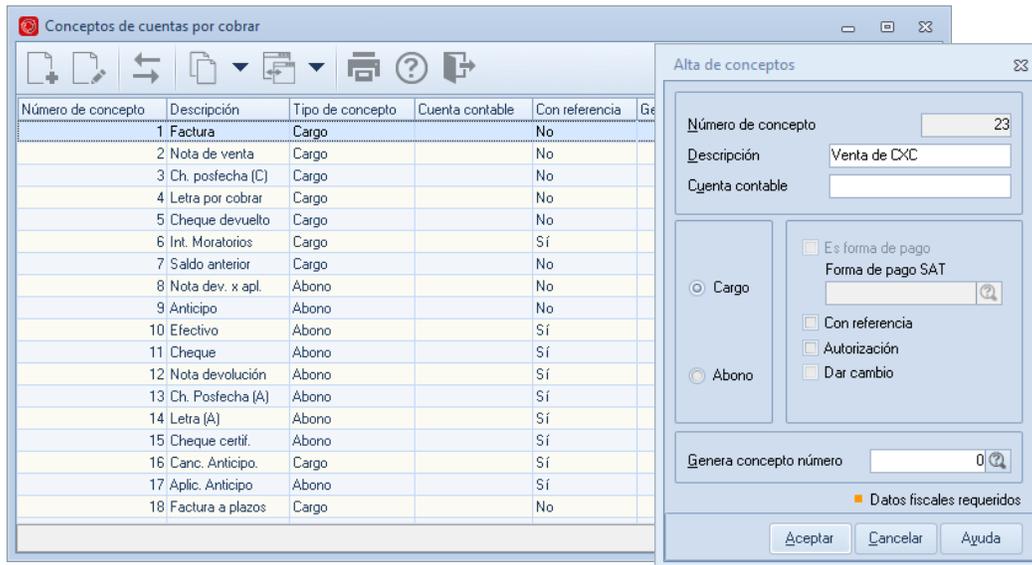


Figura 2. Alta de concepto de CxC de tipo cargo.

c) Alta de concepto de CxC de tipo abono


 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)	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

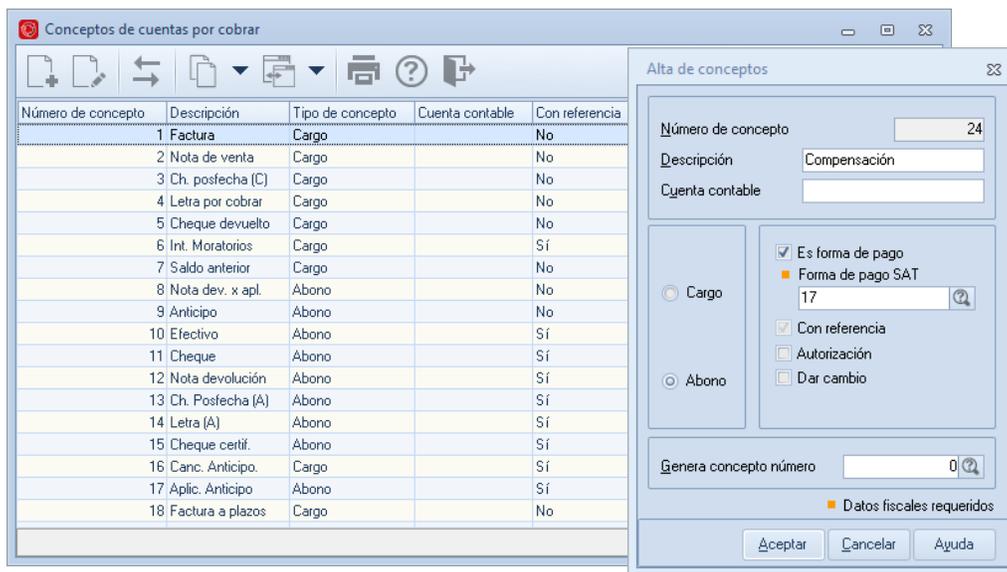


Figura 3. Alta de concepto de CxC de tipo abono.

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

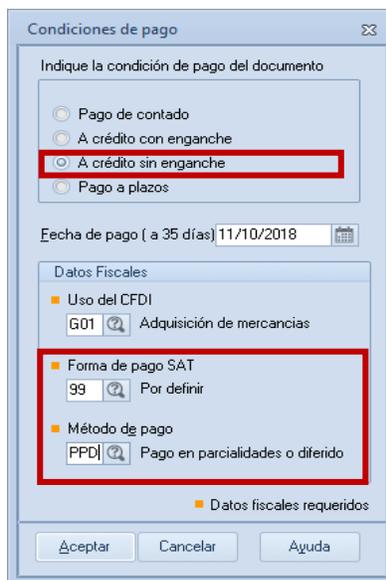


Figura 4. Formas de pago.



3. Alta de movimiento de CxC.

 *Cientes /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.**

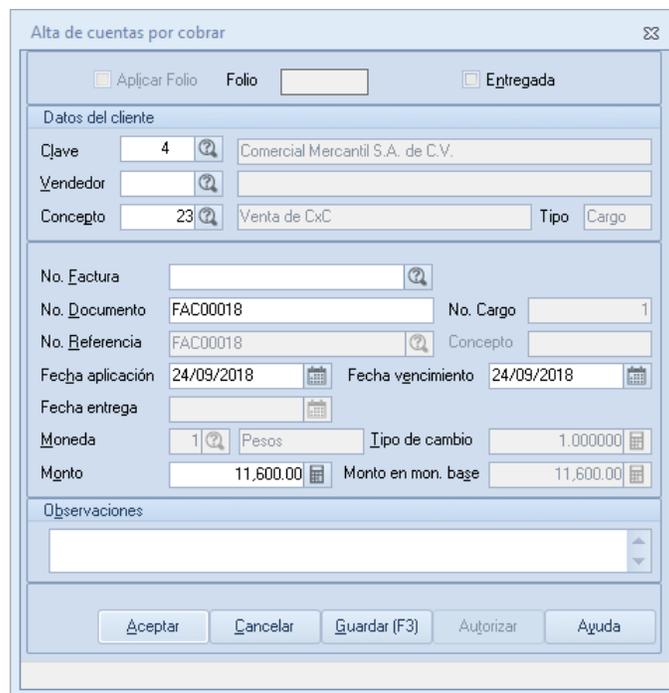


Figura 5. Alta de cuentas por cobrar.

4. Recepción de pago administrativo al factor.

 *Cientes /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
Partida 1	
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

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

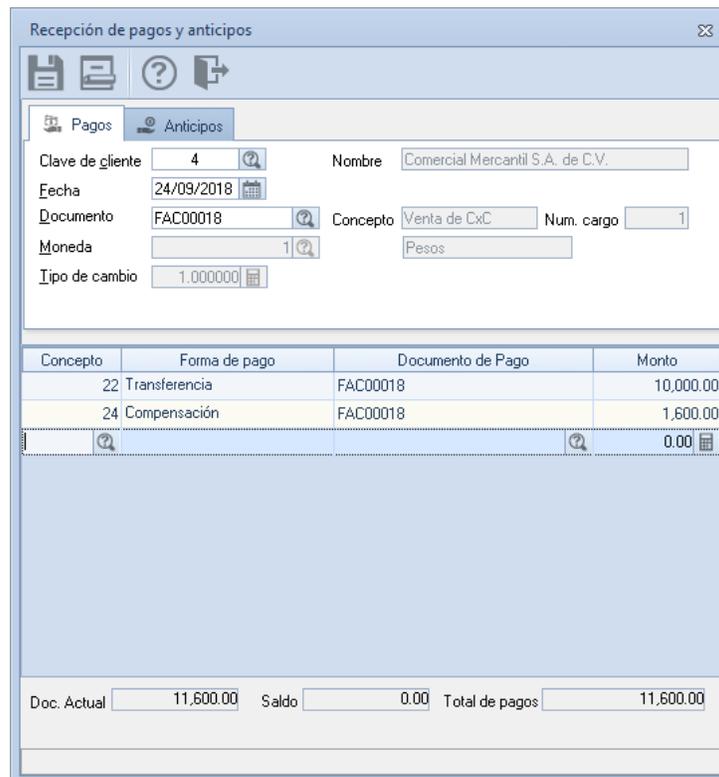


Figura 6. Recepción de pagos y anticipos al factor.



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
Partida 1	
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 Deudor
Partida 2	
Documento pagado	Documento con que se especifica la compensación.
UUID	Folio fiscal del CFDI de ingreso del Deudor

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.

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

Ciiente: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+aaA5R9lp9hd0VO4Q4VC9suGKnl39Mc7YRithzTd/kVXdVQALvFI6ISfyvI7sUwsXqK17htI137yWYkkcgGglfLsVgvVC+9CO7ShfEUG9mcMHX+wRlqRBz9Uv7qpmOruKH1q1Tty03w/1bYaaLCKTmgvNwQpKZeGKyhweYBWwzls+HsnD/ITFXBoQzE9dvUkJ1GA8Kitw6+rW+2mrRPoYwrc43IurzNbXovrJpRy8c7gezy9gSZxCGbhmAMK6y71Pc/4cC+XRv3nMHL/mqhP+FckC0Z8ESyl7ZG25Fn8A==

Figura 8. Comprobante de pago.

6. Recepción de pago administrativo al deudor.



Cientes /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.
Partida 1	
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.

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 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

¡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](#).