

Factoraje financiero con cobranza directa en Aspel SAE

¿En qué consiste el factoraje financiero?

El factoraje 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 en 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 crédito:** 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 del anticipo.

De esta manera, Luis obtendrá el pago de las 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

Se explicará cómo llevar a cabo el factoraje financiero con cobranza directa visto desde el factorado (cedente).

Para este proceso se deberá tener agregado el Factor como cliente y debemos 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.



Prepara tu sistema

A continuación, se describe cada paso:

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 conceptos de CxC de tipo abono (para la compensación y saldar al deudor)

A continuación, se mostrará cómo llevarlos a cabo:

a) Alta del factor.

ESS S 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



参 Expediente del cli	iente - detalle del cliente 🗉 🖸
: 5 , 5 , 5	
Clave	18 Q Nombre Industrial Corporativo S.A. de C.V
	Estatus Activo Saldo 0.00 1 Datos generales Datos te ventas Datos tristóricos 2 Datos adicionales Emisión de documentos
Información general Información saldos	Información de crédito Día de revisión
Información de ventas Elitácora de movimientos	Número de cuenta Vendedor Q Lista de precios
Citas y contactos	Documento modejo
	Aceptar Quardar (F3) Ayuda

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 agregar



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

Campo	Descripción
Descripción opcional	Venta de CxC
Тіро	Cargo
Genera concepto número	0

۲. ۲

-			•	ġ	?	ŀ	1	Buscar				(
Vúmero (de concep	Descripción	Tipo de concep	Cue	enta contab (Conire	eferenci G	enera concep Aut	orizació Es fo	rma de p	a <u>ç</u> Dar	C
	1	Factura	Cargo						••		No	
	2	Nota de venta	Cargo	A	Alta de conc	epto	s		23		No	
	3	Ch. posfecha (C	Cargo								No	
	4	Letra por cobrai	Cargo		Número de	conc	ento		23		No	
	5	Cheque devuel	Cargo			Conc	,opto				No	
	6	Int. Moratorios	Cargo		<u>D</u> escripciór	1	Ver	nta de CxC			No	
	7	Saldo anterior	Cargo		C <u>u</u> enta con	itable					No	
	8	Nota dev. x apl.	Abono								No	
	9	Anticipo	Abono								No	
	10	Efectivo	Abono				📃 Es fo	orma de pago			Sí	
	11	Cheque	Abono		0.5		Form	na de pago SAT			Sí	
	12	Nota devolució	Abono		O Largo				Q,		No	
	13	Ch. Posfecha (4	Abono				🗖 Con	referencia			No	
	14	Letra (A)	Abono				🗌 Auto	rización			No	
	15	Cheque certif.	Abono		🔿 Abono		Dar	cambio			Sí	
	16	Canc. Anticipo.	Cargo		O Abono			ounere			No	
	17	Aplic. Anticipo	Abono								No	
	18	Factura a plazo	Cargo								No	
	19	Ganancia camb	Cargo		<u>G</u> enera cor	ncept	o número		0 @		No	
	20	Pérdida camb.	Abono			· ·					No	
	21	Int x vta/plazos	Cargo					Datos fiscales r	equeridos		No	
	22	Transferencia	Abono				A	Conselar	Aunala		No	
	1001	Nota cred. x ap	Abono			1	Hueptar		-yuda		No	
	1002	Nota de crédito	Abono	_	2	51		U NO	INO		No	

Siigo | aspel

1.2 Alta de concepto de CxC de tipo cargo

c) Alta de conceptos de CxC de tipo abono.

Clientes > Movimientos > Conceptos de cuentas por cobrar > clic en el icono agregar



Se deberá de dar de alta los conceptos con la siguiente información:

Concepto 1 Campo	Descripción
Descripción (opcional)	Compensación
Тіро	Abono
Es forma de pago	
Forma de pago SAT	17-Compensación
Con referencia	
Genera concepto número	0

Concepto 2	
Campo	Descripción
Descripción (opcional)	Saldar deudor
Тіро	Abono
Es forma de pago	
Forma de pago SAT	Dejar en blanco
Con referencia	
Genera concepto número	0

۲<mark>۵</mark>





1.3 Alta de concepto de CxC de tipo abono



Una vez configurado el sistema para el manejo del 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:

Condiciones de pago 🛛	
Indique la condición de pago del documento	
 Pago de contado A crédito con enganche A crédito sin enganche Pago a plazos 	
<u>F</u> echa de pago (a 15 días) 13/04/2022 👘	
Datos Fiscales	I
 Régimen fiscal 601 Q General de Ley Personas Morales 	
 Uso del CFDI G01 Q Adquisición de mercancías. 	
 Método de pago PPD Q Pago en parcialidades o diferido 	
Forma de pago SAT 99 Q Por definir	
Datos fiscales requeridos	
Aceptar Cancelar Ayuda	

2.1 Formas de pago

Capacitación Soporte Técnico Todos los derechos reservados Aspel de México S.A. de C.V. ® 29/12/2022





۲<u>ر</u>

Clientes > Movimientos > clic en Alta de cuentas por cobrar.

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

Сатро	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.

Alta de cuer	ntas po	r cob	rar									Σ
	Aplicar	Folio	F	olio					E <u>n</u> treg	jada		
Datos del c	liente											
Cļave	2		2	INNOVA	CION	/ALOF	RYDES	ARROL	LO S/	DE C	/	
⊻endedor		(2									
Conce <u>p</u> to		23 (2	Venta de	: CxC					Tipo	Cargo)
No. <u>F</u> actura	ı –						0					
No. <u>D</u> ocum	ento	AA0(0000	1003				No. C	argo			1
No. <u>R</u> eferer	ncia	AAO	0000	1003			0	Conce	epto			
Fec <u>h</u> a aplic	ación	29/0	3/20	022		Fech	a v <u>e</u> ncir	miento	29/0	3/2022		
Fecha entre	ega											
<u>M</u> oneda		1	0	Pesos		I	ipo de c	ambio		1.(000000	▦
M <u>o</u> nto				2,668.00		Monto	o en mor	n. ba <u>s</u> e		2,	668.00	₽
0 <u>b</u> servacio	ines											
												Ŧ
								_				
	Acept	ar		<u>C</u> ancelar	9	<u>à</u> uarda	ar (F3)	Auto	orizar		Ayuda	

3.1 Alta de cuentas por cobrar





Recepción de pago administrativo al factor

Clientes > Recepción de pagos >clic en recepción de pagos y anticipos.

Se debe 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 la que se recibe el pago de la CxC
Documento de pago	Factura del deudor
Monto	Monto pactado por el factor
Partida 2	
Concepto	Compensación
Documento de pago	Factura del deudor
Monto	Monto restante

En el campo **Documento**, capture el folio del CFDI que se emitió al cliente deudor. En el campo **Documento de pago**, capture la información del CFDI emitido al cliente deudor o puede personalizar la referencia de cada pago como se muestra en la imagen.



4.1 Recepción de pagos y anticipos al factor





Emisión del complemento de pago al factor

Ventas > comprobantes de pago > clic en el botón 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 la 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 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 capturar la información de manera manual.

3	Alt	a de docu	mentos [C	ompro	bantes	s de pago No	o. 0	0000000	001]												_		3
E					-		.		- 88		ľ	a Ç	• 🤆	\mathcal{O}									
(Clier	nte	2		(🔍 Nú	mero	0	0000000	D1		Q,	Fecha	29/03/	2022								
-	RFC	:	IVD 92081	0GU2		No No	mbre	INNOV/	CION VA	ALOR Y I	DESA	RROLLO S	A DE C	N									
)00	umento de f	Pago		Eor	mau E. Anlica	cić – Imp	orte	Moned	Tipo c	am C	uenta Orde	nante	BEC Ordenante	Banco Ordenar	nt Cuer	nta Bene	ficiaria	BEC Bene	ficiario	N One	Impuesto	
	× .	AA0000000	1003		03	29/03/2	02:	1700	MXN		1										AA000(()	
		Documento)		No. I	Fecha Regis	Saldo .	Anterior	Import	e	■ Sal	do	U UI	D			Serie	Folio	Monec	Métc	Tipo	Impuesto	s
		AA0000000	0003		1	29/03/2022	2	2,668.00	1	,700.00		968.00	95094	4699-B7B6-4081	-A587-11D7D7D	7195B	AA	3	MXN	PPD	1	()	
	× [AA0000000	003		17	29/03/2	02:	968	MXN		1										AA000(()	
Þ		Documento)		No. I	Fecha Regis	Saldo /	Anterior	Import	e	Sal	do	U UI	D			Serie	Folio	Monec	Métc	Tipo	Impuesto	s
L.		AA0000000	0003		2	29/03/2022		968.00		968.00		0.00	95094	1699-B7B6-4081	-A587-11D7D7D	7195B	AA	3	MXN	PPD	1	()	
												P Da	atos Ob	ligatorios para d	ocumentos digita	iles.							

5.1 Alta de comprobante de pago



	NP.C. : EWE170 Négimen fiscal:	9045U0 (601)General de Ley Peri	sonaa Moralea		co	PAGOS	TE DE
	Calle: Bivd. Adolfo CDMK, Mitsico Expedido en Calle: Bivd. Adolfo	Lopez Mateos No. 124, C	ol. Los Alpes, CP: 97000, Col. Los Alpes, CP: 97000	Alvaro Obregon	Comprobanie Serie: Folio: 1 Fecha: 20	22-03-29712:41:1	P)Pago
	Johnson, CDMX, M	litico 18e 97000					
Cliente:	NPC/VD920810G		OR Y DESARNOLLO	2)		
Nëgimen fisc	al: (601)General	de Ley Personas Morales					
Calle: , CP. 970	00, Merida, Merida	, Yucatán					
Concepto:	(03) Transfe	rencia electrónica de fono	das Importe:	1,700.00			
Jocumento: Techa anlicari	AA0000000	112-00-00	Moneda: Tino de cambio	MAN			
lipe: Traslado	Base: 1465.52	Impuesto: 002	Tipo/Factor: Taxa	Tasa/Cu	ota: 0.160000 B	m porte : 234.48	
Documento	Fecha		uup	Saldo A	interior Importe	pagado Saldo	insoluto Parc.
AA/3	2022-03-29T12:0	2:00 95C94699-8786-4	081-A587-11D7D7D719	8 3	2,668.00	1,700.00	968.00 1
Tipo: Traslado	Base: 1465.52	Impuesto: 002	Tipo/Pactor: Taxa	Taxa/Co	aota: 0.160000	Importe:234.48	
Concepto:	(17) Comper	autorion (Contraction)	Im porte:	968.00			
Documento: Docha enliceri	AA0000000	003	Moneda: Tino de cambio	MON			
ecta apricaci	and an and a second	14.00.00	Tipe de califaia	1.00			
lipo: Traslado	Base: 534.45	Impuesto: 002	Tipo/Pactor: Tasa	Tasa/Cu	ota: 0.160000 B	mporte:133.52	
Documento	Fecha		UUD	Saldo A	aterior Importe	pagado Saldo	insoluto Parc.
AA/3	2022-03-29712-0	0:00 95094699-8786-4	1051-A587-11D7D7D719	8	968.00	968.00	0.00 2
Tipe: Traslado	Base:834.45	Impuesto: 002	Tipo/Pactor: Tasa	Taxa/Co	aota: 0.160000	importe:133.52	
1 12-13					Totates		
号の正			Traslado	IVA 16	NA 8	IVA 0	NA Esento
$\mathcal{D}(\mathcal{C})$	22.24		Dase	2300.00	0.00	0.00	0.00
नाम म	14月15日		Im porte	368.00	0.00	0.00	
- SSR-1			Retencion	IVA	ISR	IEPS	
on As	91 Q.		im porte	0.00	0.00	0.00	
Eate docum	ento es una repr	esentación impresa de	un CFDF				
Folio fiscal:	CBD699D9-F	851-4APT-AADC-675P1D	219APE				
Fecha y hora	de certificación:	2022-03-29712:41:10					
Sello digital d	el CFDE						
E0112PtvYWPL PerEFN9zmnNi (g2jD1Nez90Xc CentuLPersVU	Yny NekoQ1hV ys HogYJaQHJIGByN \$V0Deudkh/aM+bY Esch4WUM0PJ4L	SDaoCCJOK OPGHV x 4J9C PYNRI P4v3pPGeyOCLIme / TGPA.DgM862v X/yeKQhv V/3M8DqaqvWQXqv ==	35UAPj+OruCDV+G+OW UIZnNfnL59k2K3j7+aDQ mvaBGve/10UEnJc9vno	SuOfa3rXD0pxU Y4.FDaaCMLhT SLMzvCuGK+lcX	yNBOWY mbecch0 13Nirv2p8GmAWw jO4w gUZhtnY TQe	Ny N	

5.2 Comprobante de pago

6 Recepción de pago administrativo al deudor (cliente)

Clientes > Recepción de pagos > clic en recepción de pagos y anticipos.

Una vez que se emite el comprobante de recepción de pago al factor, solo se 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	25-Saldar deudor	
Documento de pago	Factura del deudor	
Monto	Monto total del documento	

Recepción de pagos y anticipos 83			
8 2 0 F			
🚇 Pagos 🚅 Anticipos			
Clave de <u>cliente</u> 1 (2) Nombre ILUNIMADORA DE ALMACENES SA DE CV			
Eecha 29/03/2022	-		
	Concepto Factura Num. ca	argo	
Moneda	Pesos		
_ipo de cambio 1.000000 📄			
Concerts Course do source	Desuments de Dese	Manta	
25 Saldar deudor		2 668 00	
0	0	0.00 🗐	
Doc. Actual 2,668.00 Saldo	0.00 Total de pagos	2,668.00	

6.1 Recepción de pagos y anticipos al deudor

Para más información sobre factoraje financiero, puedes consultar la siguiente liga:

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 la recepción de pagos.

http://omawww.sat.gob.mx/informacion_fiscal/factura_electronica/Documents/Comple_mentoscfdi/Guia_comple_pagos.pdf



iListo! Con estos sencillos pasos estarás actualizado.

Te invitamos a consultar más documentos como este en <u>Tutoriales</u> y a suscribirte a nuestro canal de <u>YouTube</u>



Dudas, comentarios y sugerencias sobre este documento aquí.