

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.

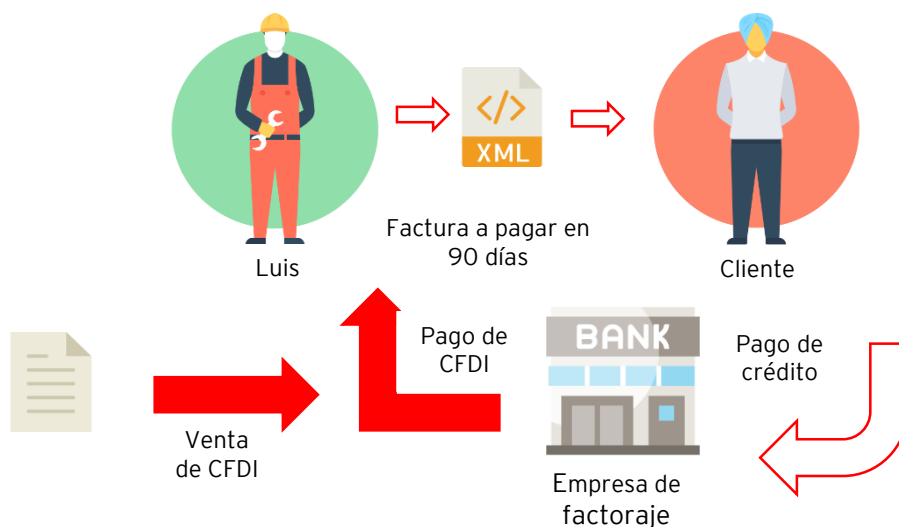
En el factoraje suelen participar tres partes:

- **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:

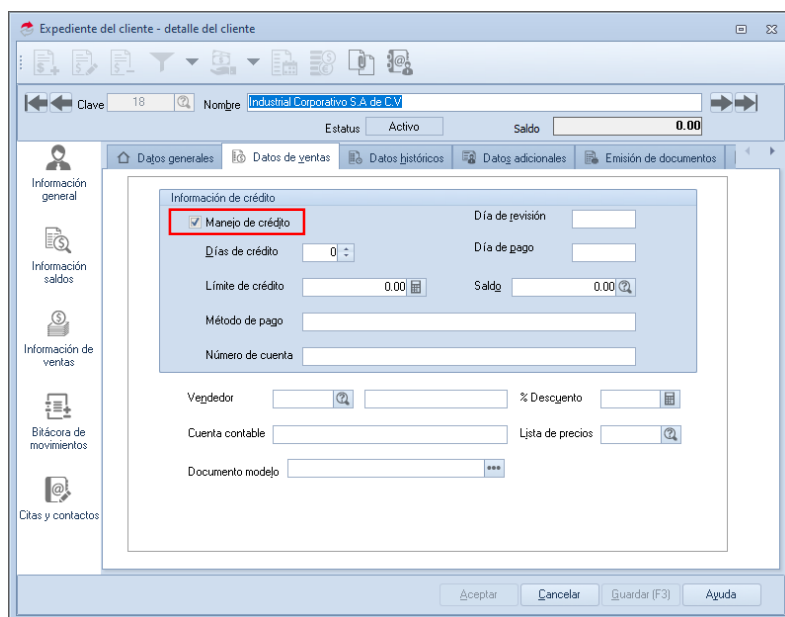
a) Alta del factor.



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



1. Manejo de crédito al factor

b) Alta de Concepto de CxC de tipo cargo.

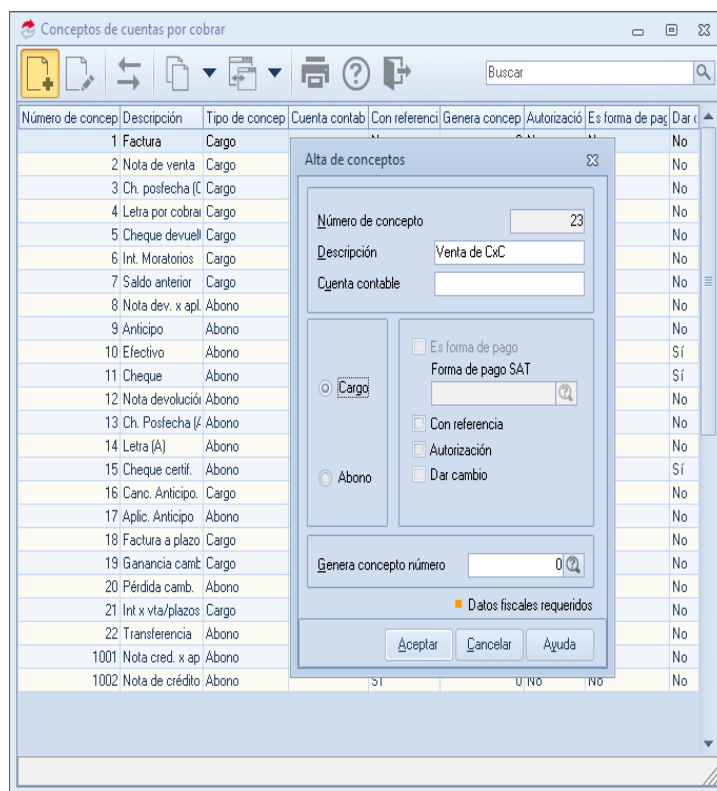


Cientes > Movimientos > Conceptos de cuentas por cobrar > clic en el icono agregar



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

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



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
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

Concepto 2	
Campo	Descripción
Descripción (opcional)	Saldar deudor
Tipo	Abono
Es forma de pago	<input checked="" type="checkbox"/>
Forma de pago SAT	Dejar en blanco
Con referencia	<input checked="" type="checkbox"/>
Genera concepto número	0

Concepto 1

Concepto 2

1.3 Alta de concepto de CxC de tipo abono

2 Emisión de comprobante fiscal de tipo ingreso

Una vez configurado el sistema para el manejo 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:

2.1 Formas de pago

3 Alta de movimiento de CxC



Cientes > 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:

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.

3.1 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 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

5 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.

Alta de documentos [Comprobantes de pago No. 000000001]

Cliente: 2 Número: 000000001 Fecha: 29/03/2022
 RFC: IVD920810GU2 Nombre: INNOVACION VALOR Y DESARROLLO SA DE CV

Documento de Pago	Forma	F. Aplicac	Importe	Moned	Tipo cam	Cuenta Ordenante	RFC Ordenante	Banco Ordenant	Cuenta Beneficiaria	RFC Beneficiario	N. Dpe	Impuestos	
AA000000003	03	29/03/2022	1700	MXN	1							AA000(...)	
Documento	No.	Fecha Regis	Saldo Anterior	Importe	Saldo	UUID							
AA000000003	1	29/03/2022	2,668.00	1,700.00	968.00	95C94699-B7B6-4081-A587-11D7D7D7195B	AA	3	MXN	PPD	1	(...)	
AA000000003	17	29/03/2022	968	MXN	1							AA000(...)	
Documento	No.	Fecha Regis	Saldo Anterior	Importe	Saldo	UUID							
AA000000003	2	29/03/2022		968.00	968.00	0.00	95C94699-B7B6-4081-A587-11D7D7D7195B	AA	3	MXN	PPD	1	(...)

Datos Obligatorios para documentos digitales.

5.1 Alta de comprobante de pago

R.F.C.: EWE1709045U0
Régimen fiscal: (801)General de Ley Personas Morales
Domicilio fiscal: Calle Blvd. Adolfo Lopez Mateos No. 124, Col. Los Alpes, CP: 97000, Alvaro Obregón, CDMX, México
Expedido en: Calle Blvd. Adolfo Lopez Mateos No. 124, Col. Los Alpes, CP: 97000, Alvaro Obregón, CDMX, México
Lugar de expedición: 97000

COMPROBANTE DE PAGOS
Comprobante fiscal digital (PDF)
Serie: Folio: 1
Fecha: 2022-03-29T12:41:10

Cliente: NPC/D920810GL2 - INNOVACION VALOR Y DESARROLLO (SA DE CV)

Régimen fiscal: (801)General de Ley Personas Morales
Calle: , CP: 97000, Mérida, Mérida, Yucatán

Concepto:	Importe:	Moneda:	Tipo de cambio:			
(03) Transferencia electrónica de fondos	1,700.00	MXN	1.00			
Documento: AA000000003						
Fecha aplicación: 2022-03-29T12:00:00						
Tipo/Traslado: Base: 1465.52 Impuesto: 002	Tipo/Factor: Tasa	Tasa/Cuota: 0.160000	Importe: 234.48			
Documento	Fecha	UUID	Saldo Anterior	Importe pagado	Saldo insoluto	Parc.
AA/3	2022-03-29T12:00:00	95C94699-8786-4081-A587-11D7D7D7195B	2,668.00	1,700.00	968.00	1
Tipo/Traslado: Base: 1465.52 Impuesto: 002	Tipo/Factor: Tasa	Tasa/Cuota: 0.160000	Importe: 234.48			
Concepto: (17) Compensación	Importe: 968.00	Moneda: MXN	Tipo de cambio: 1.00			
Documento: AA000000003						
Fecha aplicación: 2022-03-29T12:00:00						
Tipo/Traslado: Base: 534.48 Impuesto: 002	Tipo/Factor: Tasa	Tasa/Cuota: 0.160000	Importe: 133.52			
Documento	Fecha	UUID	Saldo Anterior	Importe pagado	Saldo insoluto	Parc.
AA/3	2022-03-29T12:00:00	95C94699-8786-4081-A587-11D7D7D7195B	968.00	968.00	0.00	2
Tipo/Traslado: Base: 534.48 Impuesto: 002	Tipo/Factor: Tasa	Tasa/Cuota: 0.160000	Importe: 133.52			

Totales				
Traslado	IVA 16	IVA 8	IVA 0	IVA Exento
Base	2300.00	0.00	0.00	0.00
Importe	368.00	0.00	0.00	0.00
Retención	IVA	ISR	IEPS	
Importe	0.00	0.00	0.00	

Este documento es una representación impresa de un CFDI
Folio fiscal: CBE6603-F851-4A77-AADC-675F1D219A7E
Fecha y hora de certificación: 2022-03-29T12:41:10
Sello digital del CFDI:
 8312RvYwRLYreNekoQ1hVwBDeoCCJkKOPGHv4J9Q5UAR*OruCDVvcG*OWBwOta3rXDDpsUyHBDWYmbeccnNy
 ReB7f6zmmhFCgYJnGHUGByRyP91F4y3pGayOCUheUz6NhlL59GK3J7*+DQY4JF0a6CMLhThD9v2p9GnAWieN
 igdD1NuzRf9yHOCuabdyRfH1TQPRdgm82xlywKQvms8Gve7OUBucjvmsd.RvCuGK*icXQhwglZ2HnfTQaA
 Cm5LLPe xVUScNAWUMERU4LV3M8DsqyWQKqg ==

Emite con **SAE**
 SAE de México S.A. de C.V.

5.2 Comprobante de pago

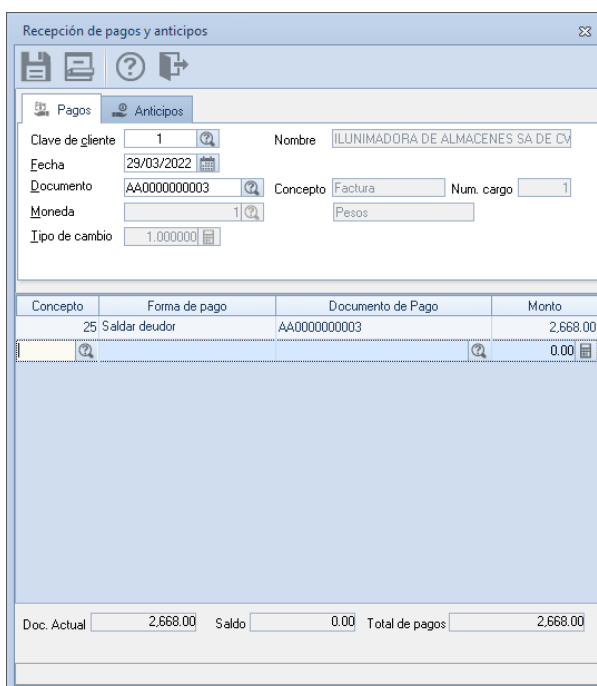
6 Recepción de pago administrativo al deudor (cliente)




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



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/Complementoscfdi/Guia_comple_pagos.pdf

¡Listo! Con estos sencillos pasos estarás actualizado.

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



aspel **SAE**



aspel **COI**



aspel **NOI**



aspel **CAJA**



aspel **FACTURE**



aspel **BANCO**



aspel **PROD**



aspel **ADM**

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