

Factoraje financiero con cobranza desde Aspel-BANCO 5.0



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.

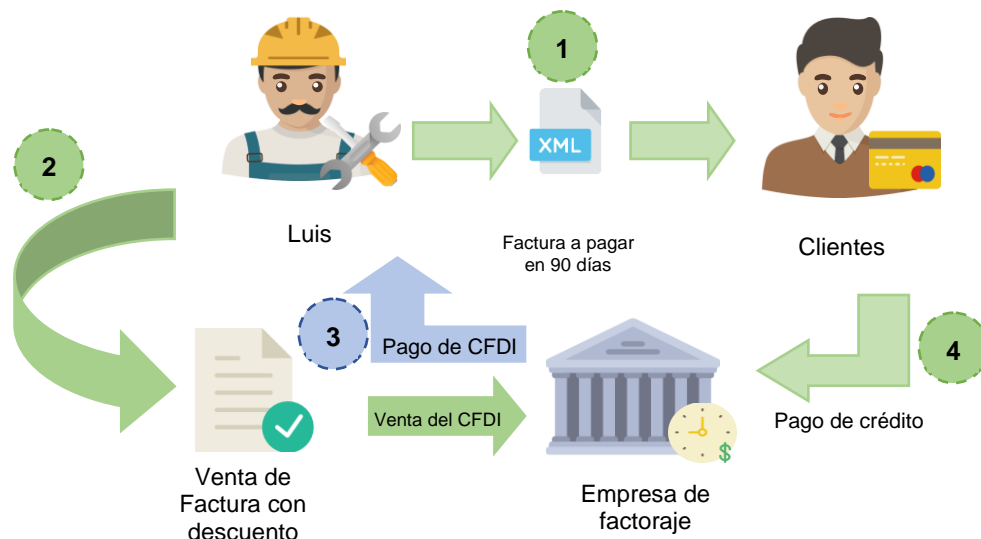
✍ En el factoraje intervienen tres partes importantes:


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

A continuación, se presenta el siguiente 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.



 Sigue los siguientes pasos para cumplir con el proceso de factoraje:

1 Prepara Aspe-SAE

a) Alta del Factor

Para el manejo correcto del proceso de factoraje, es necesario dar de alta el factor como **cliente** y con el parámetro activo **Manejo de crédito**, para ello ingresa a:

 Menú Clientes / Clientes da clic en 

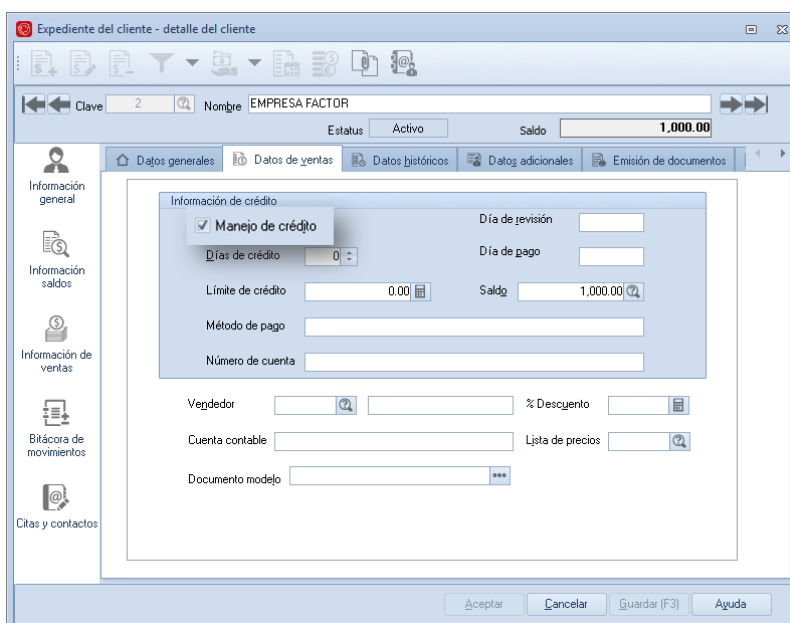


Figura 1. Alta de factor.

b) Alta de concepto de CxC de tipo cargo

El concepto tipo cargo hará referencia a la venta de la factura del cliente (**factorado o cedente**) al factor, toma en cuenta la siguiente información para darlo de alta:

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

 Menú Clientes / Movimientos / Conceptos de cuentas por cobrar , da clic en 

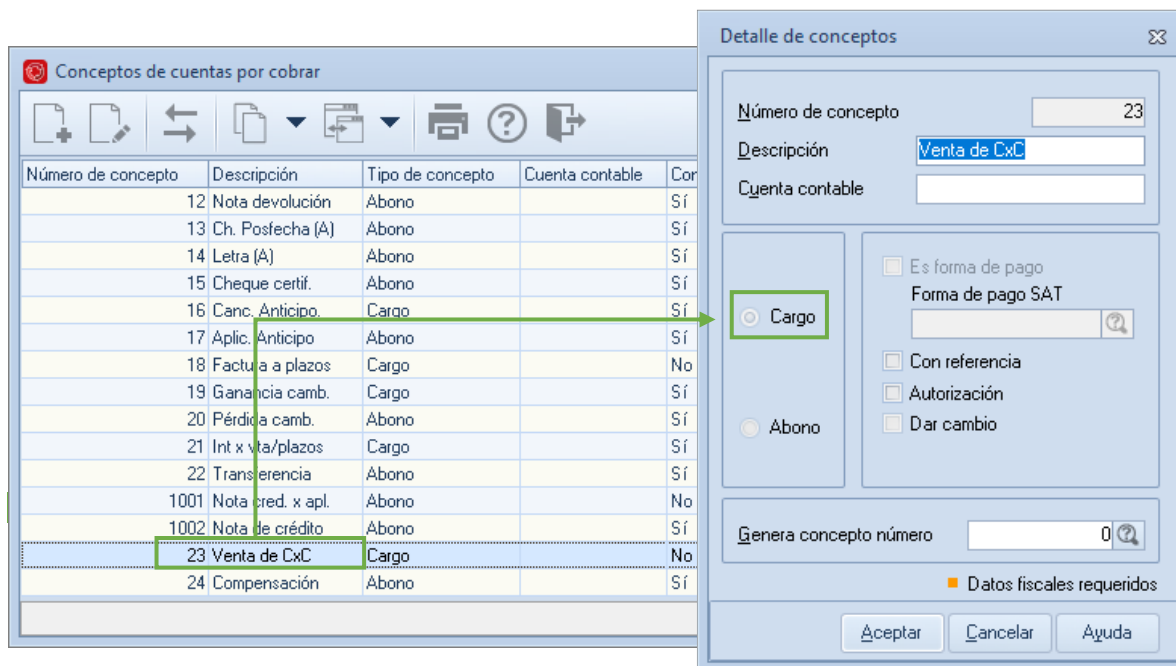


Figura 2. Alta de concepto de CxC de tipo cargo.

c) Alta de Conceptos de CxC de tipo abono

- **Compensación**

El concepto tipo abono hará referencia a el descuento otorgado al factor por la compra de la factura del cliente (**factorado o cedente**), toma en cuenta la siguiente información para darlo de alta:

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

 Menú Clientes / Movimientos / Conceptos de cuentas por cobrar , da clic en 

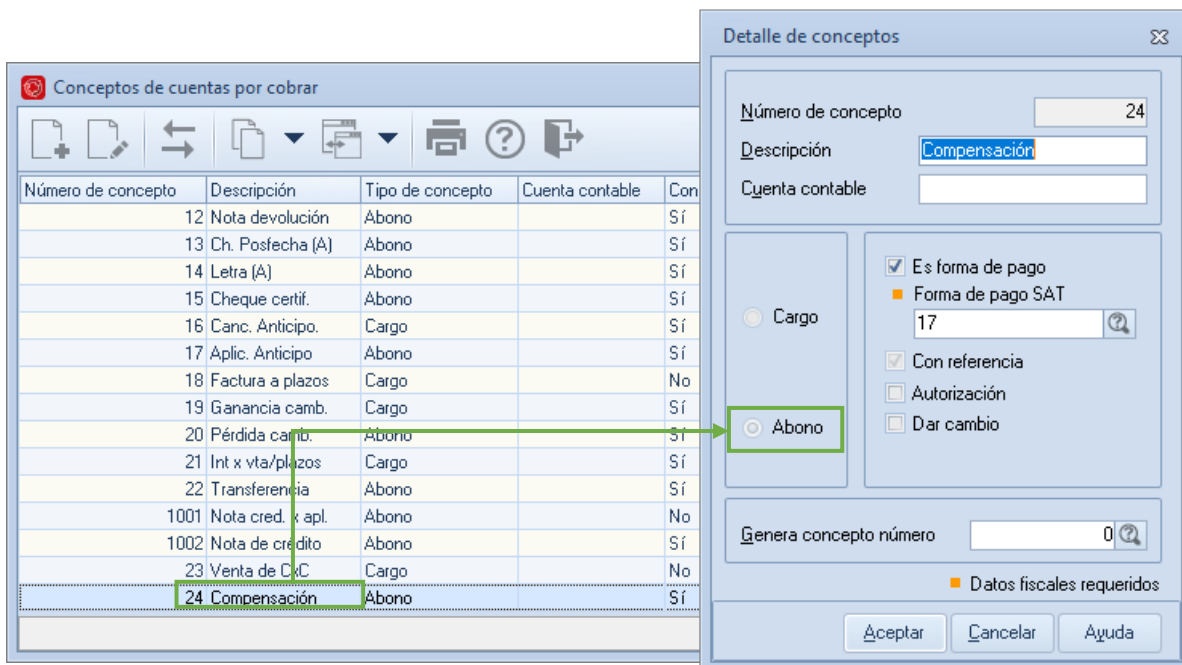


Figura 3. Alta de concepto de CxC de tipo abono (compensación).

- **Saldar deudor**

El concepto tipo abono hará referencia al movimiento administrativo que saldará la deuda del cliente (**deudor o cedido**), toma en cuenta la siguiente información para darlo de alta:

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



Menú Clientes / Movimientos / Conceptos de cuentas por cobrar



, da clic en



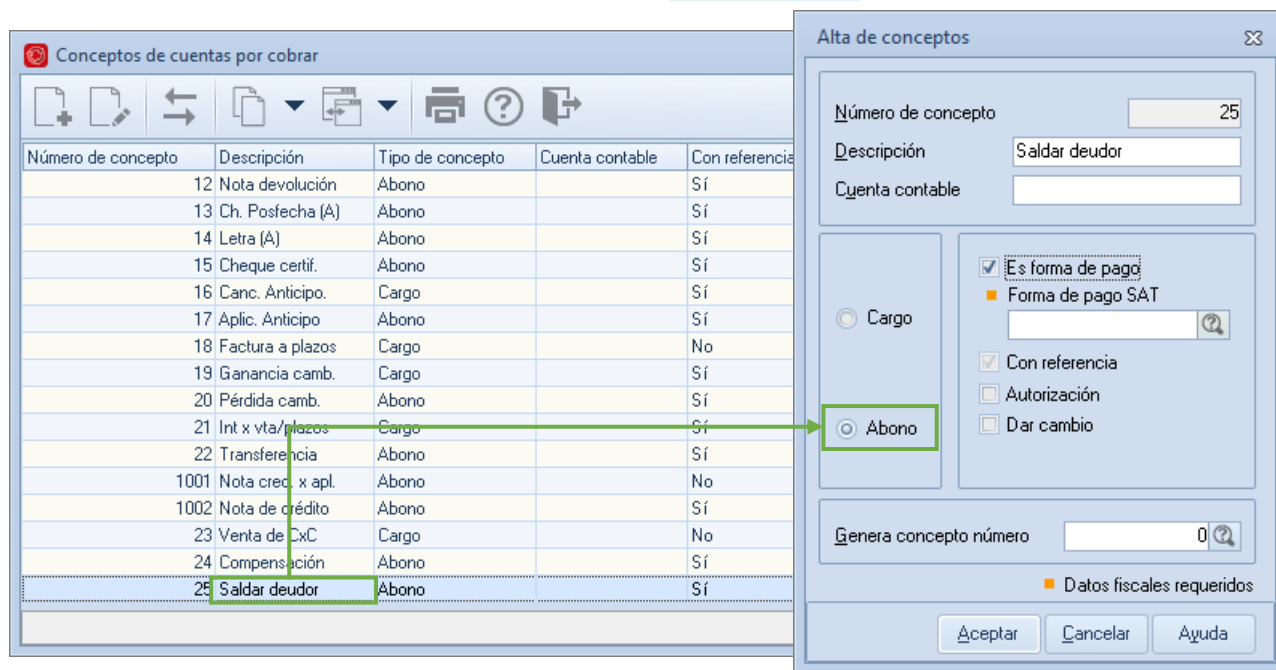


Figura 4. Alta de concepto de CxC de tipo abono (saldar deudor).


2) Prepara Aspe-BANCO

La cobranza desde Aspe-BANCO es únicamente administrativa para considera las siguientes configuraciones.

a) Interfaz con Aspel-SAE

Activa la interfaz con Aspel-SAE.

- ✍ La cobranza administrativa no afectará si se tiene activo el parámetro **Generar comprobante electrónico de pago en línea**

 Menú Configuración / Parámetros del sistema / Interfaces Aspel, pestaña SAE

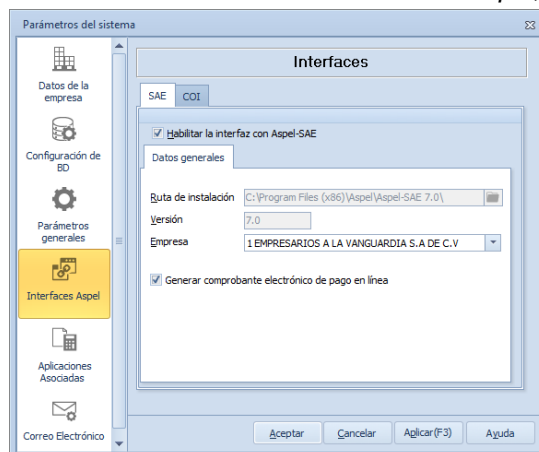


Figura 5. Parámetros de interfaz con Aspel-SAE.

b) Forma de pago de compensación

- Da de alta la forma de pago de compensación con las siguientes características.

 Menú Movimientos / Catálogos / Formas de pago

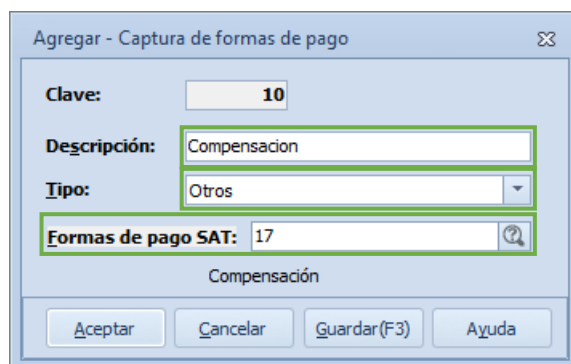


Figura 6. Alta de forma de pago de compensación.

c) Alta de conceptos en Aspel-BANCO

- Para dar de alta los conceptos ingresa a:

 Menú Movimientos / Conceptos da clic en 

- Concepto para el pago de la factura por parte del factor

Toma en cuenta que en el campo “Tipo” debe ser **Abono** y en el campo “CxC (Cuenta por cobrar)” el concepto de la forma de pago con la que se realizará el pago él factor.

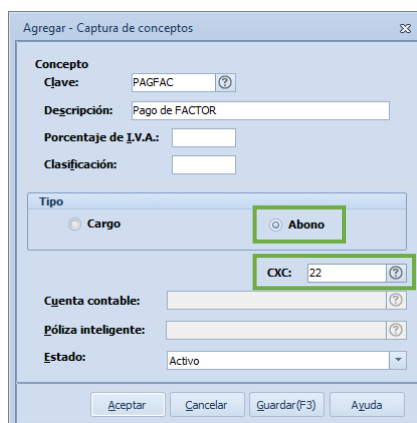


Figura 7. Concepto del pago de factura.

- Concepto por compensación

Realiza el alta del concepto de compensación, en el campo “Tipo” debe ser **Abono** y en el campo “CxC (Cuenta por cobrar)” el concepto de compensación que se dio de alta en el **Paso 1 inciso c).**

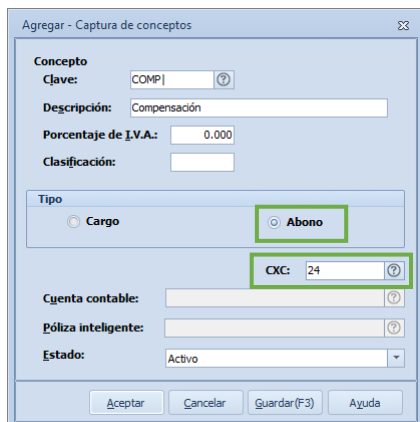


Figura 8. Concepto de compensación.

3 Realiza el proceso factoraje financiero.

a) Comprobante de ingresos en Aspel-SAE

Emite comprobante del cliente (**deudor o cedido**) con las siguientes características

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

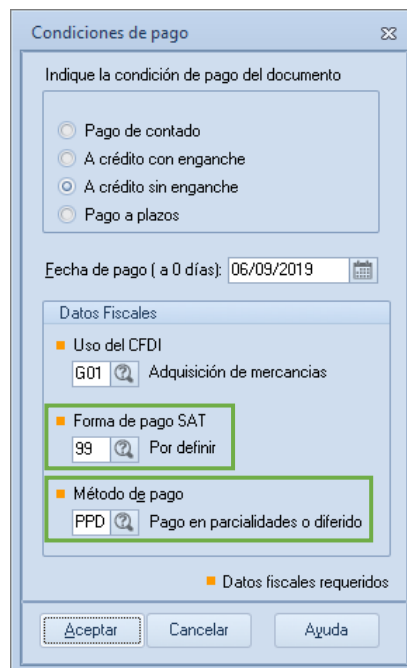




Figura 9. Condiciones de pago.

b) Alta de cuenta por cobrar en Aspel-SAE

Realiza el alta de la CxC (*cuenta por cobrar*) de tipo **cargo al factor** con los siguientes datos, ingresa a:

 Clientes /Movimientos / Alta de cuentas por cobrar, da clic en .

Campo	Descripción
Cliente	Cliente factor
Concepto	Venta de CxC (concepto de tipo cargo)
No. Documento	Factura del cliente (<i>deudor o cedido</i>)
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 cliente (deudor o cedido), para el campo No. Documento.*

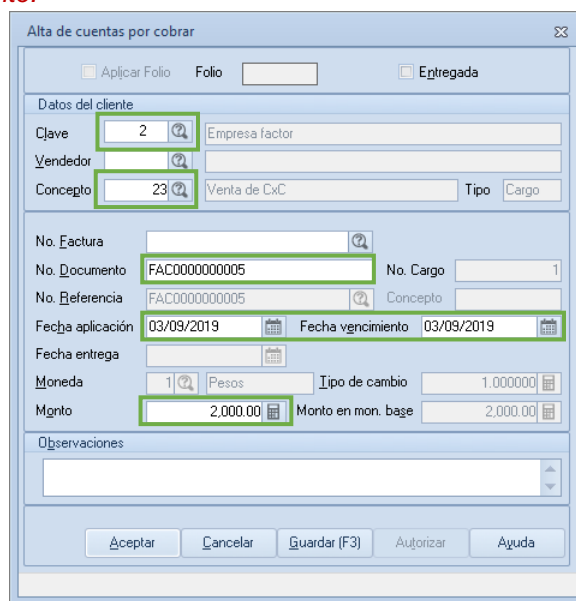


Figura 10. Alta de cuenta por cobrar.

c) Pago administrativo desde Aspel-BANCO al factor

Se debe realizar la recepción del pago administrativo desde Aspel-BANCO al cliente (**factor**) y la compensación de la factura comprada. Ingresar a:

 Movimientos /Movimientos / da clic en  y selecciona la pestaña  Abono de clientes - SAE

 *La cuenta por cobrar, la referencia 1 y 2 deberán ser las mismas para ambos movimientos.*

Movimiento 1

- 1) Concepto de pago del factor [paso 2 inciso c)].
- 2) Forma de pago con la que se pagó la factura.
- 3) Fecha de registro y aplicación del movimiento.
- 4) Cliente (**deudor o cedido**).
- 5) Referencias y numero de operación, información para identificar el movimiento.
- 6) Partida cliente (**factor**) y monto pactado con el factor.

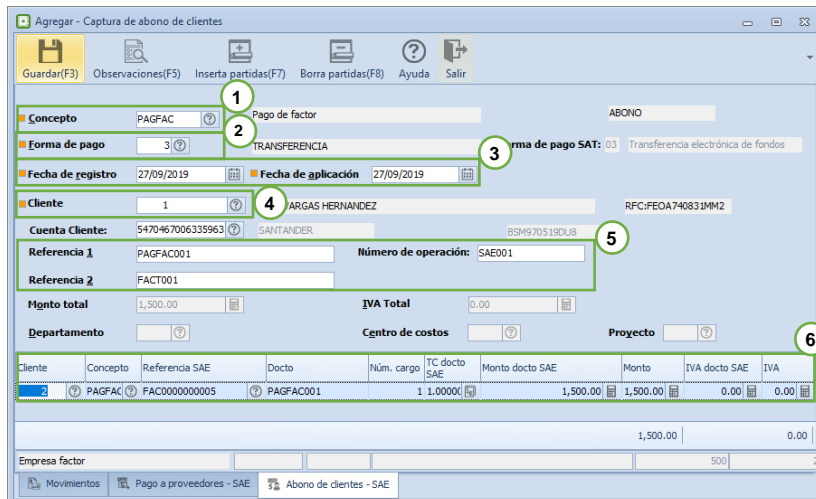


Figura 11. Movimiento uno.

Movimiento 2

- 1) Concepto de pago de la compensación [paso 2 inciso c)]
- 2) Forma de pago tipo compensación.
- 3) Fecha de registro y aplicación del movimiento (*misma del movimiento uno*).
- 4) Cliente (**deudor o cedido**).
- 5) Referencias y numero de operación, **la referencia 1 deberá ser la misma capturada en el movimiento uno.**
- 6) Partida con cliente (**factor**) y monto de compensación.

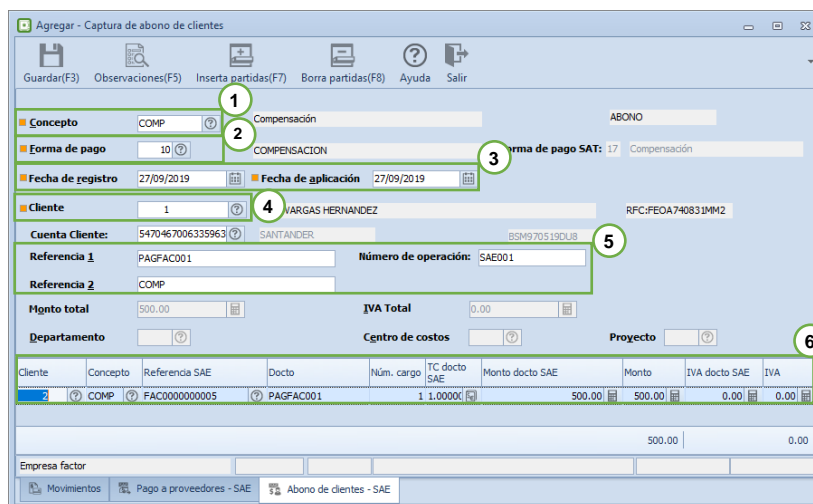


Figura 12. Movimiento dos

Al guardar los movimiento el sistema que los movimientos solo serán generados de forma administrativa esto debido a que los movimientos son multicliente.

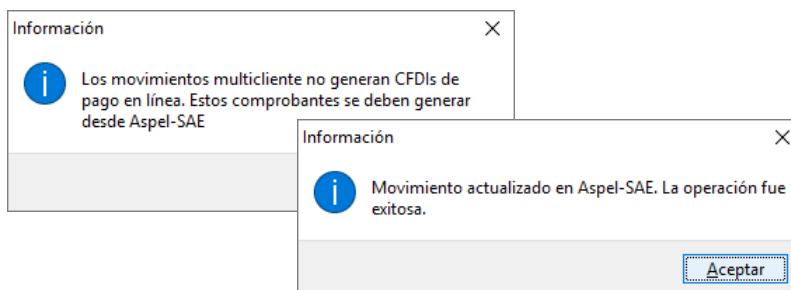


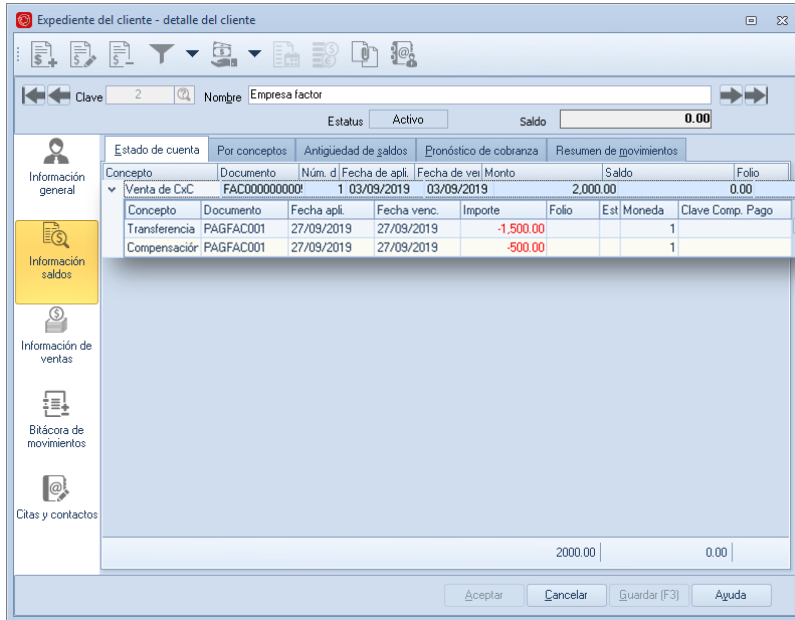


Figura 13. Alerta de movimiento administrativo en SAE.

d) **Genera comprobante de pago en Aspel-SAE**

 Antes de generar el comprobante de pago, consulta en la información del saldos del cliente (**factor**), se encuentren los movimientos del pago de la factura y la compensación que se generaron desde Aspe-BANCO.

 *Cientes / Cientes / Detalle del cliente da clic en Estado de cuenta / Información saldos*



Concepto	Documento	Fecha apl.	Fecha venc.	Importe	Folio	Est	Moneda	Clave Comp. Pago
Venta de CxC	FAC0000000001	03/09/2019	03/09/2019	2,000.00				
Transferencia	PAGFAC001	27/09/2019	27/09/2019	-1,500.00				1
Compensación	PAGFAC001	27/09/2019	27/09/2019	-500.00				1

Figura 14. Detalle del cliente.

1) Realiza el comprobante de pago, ingres a:

 *Menú Clientes o Ventas / Comprobantes de pago da clic en* 

2) Selecciona el cliente (*factor*)

3) En **Documento de pago** selecciona el movimiento del pago de la factura y el movimiento de la compensación. Posteriormente da clic en .

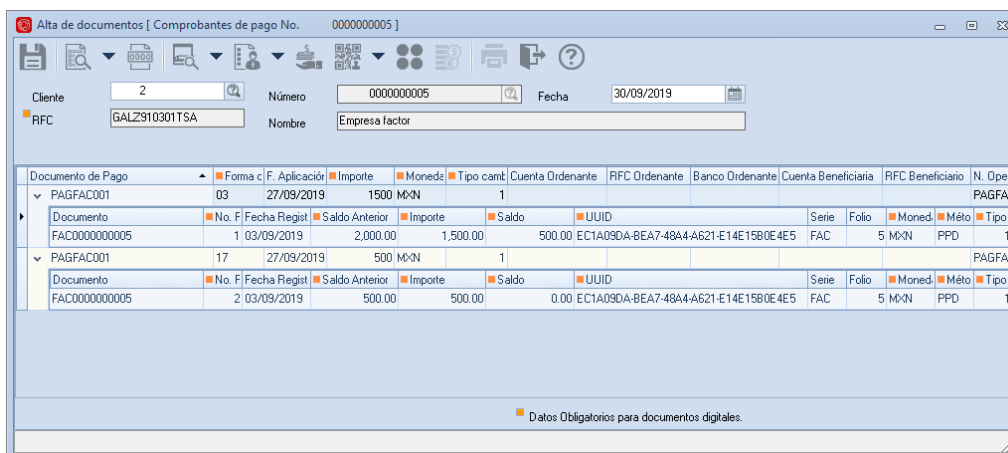


Figura 15. Alta de comprobante de pago.

- 4) Revisemos la representación impresa, en la consulta del comprobante de pago, selecciona el comprobante generado y da clic en **Imprimir comprobante de pago**, solo deja activo el parámetro impresión.



Figura 16. Vista preliminar del comprobante de pago.

e) Pago administrativo desde Aspel-SAE al cliente deudor

Una vez que se emite el comprobante de recepción de pagos al factor, solo resta saldar administrativamente **la cuenta del cliente deudor**.

- Ingresa a:



Menú *Cientes / Control de cuentas por cobrar / Movimientos da clic en alta de cuentas por cobrar.*

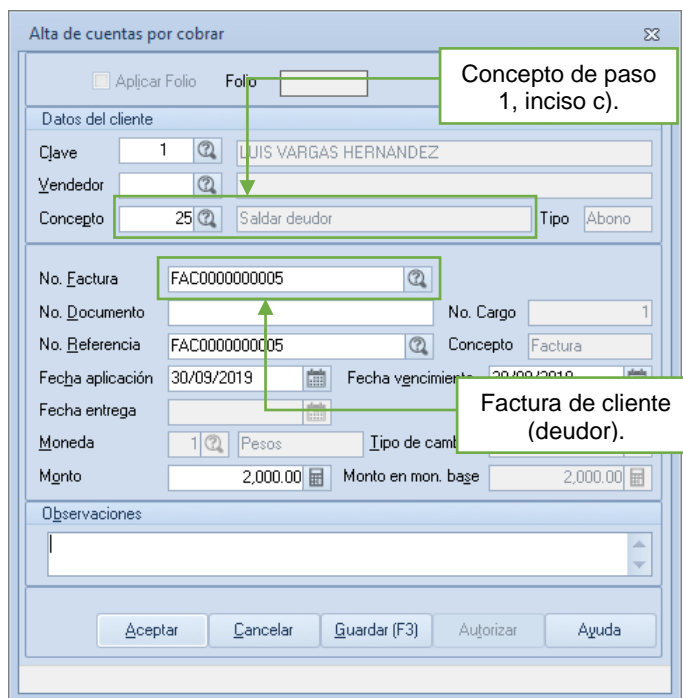


Figura 17. Movimiento administrativo del cliente deudor.



Para más información del **Factoraje financiero**, consulta las siguientes ligas.

- 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

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

¡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](#):



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