



Ejemplo

Facturación con pago mediante factoraje financiero

Disposiciones Generales

Todos los contribuyentes por los actos o actividades que realicen, por los ingresos que perciban, por el pago de sueldos y salarios o por las retenciones de impuestos que efectúen, deben emitir factura electrónica.

Planteamientos de factoraje financiero.

- A. Factoraje con esquema tradicional (cobranza directa) contratada por el proveedor (cedente).
- B. Factoraje con cobranza delegada contratada por el proveedor (cedente).
- C. Factoraje en plataforma electrónica.

A. Factoraje esquema tradicional (cobranza directa) contratada por el proveedor (cedente).

Planteamiento

La empresa “Nueva Factura, S.A. de C.V.”, con RFC NUF150930AAA tiene una cuenta por cobrar de una factura por un valor de \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00 con el Sr. Victor López de fecha 01 de julio de 2017, la cual pactó que se pagará el 30 de septiembre de 2017.

Por requerimientos de liquidez, “Nueva Factura, S.A. de C.V.” (cedente), se presenta el 10 de julio de 2017 ante la empresa de factoraje BAANN S.A.” (factor) con RFC BAN010101000 su cartera de cuenta por cobrar, cuyo valor nominal es de \$203,000.00, estableciéndose un contrato de factoraje con cobranza directa (el factor cobra directamente al deudor), con los siguientes datos:

Datos:		
Monto contrato		\$203,000.00
Aforo	10.00 %	\$20,300.00
Honorarios	1 %	\$2,030.00
Tasa de interés	5 % sobre valor aforado	\$9,135.00

Ejercicio práctico:

Valor nominal	\$203,000.00	Importe de los documentos entregados a la empresa de factoraje.
Menos: Aforo 10%	\$20,300.00	Depósito en garantía estipulada.
Igual: Importe o valor aforado	\$182,700.00	Cantidad pactada por factoraje y la empresa (proveedor-cedente).
Honorarios	\$2,030.00	Gestión administrativa
Igual: Monto total recibido (neto)	\$180,670.00	Cantidad entregada por la empresa de factoraje (Factor) a la empresa (proveedor cedente), importe total del documento sin aforo.



El 30 de septiembre el factor efectúa el cobro al Sr. Victor López (deudor) el monto de los \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00. El mismo día el factor le regresa el valor del aforo al cedente menos el importe de \$9,135.00 por concepto de intereses.

Nota: El factor (Institución financiera, en este caso) debe emitirle al cedente el Comprobante fiscal digital a través de Internet que ampara retenciones e información de pagos.

1. Emisión de la factura electrónica por la venta del producto (cliente-proveedor).

El 01 de julio el Sr. Victor López le compra una máquina de perforación y explotación a la empresa “Nueva Factura, S.A. de C.V.”, por un valor de \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00 el cual se pactó que se pagaría hasta el 30 de septiembre 2017, dicha empresa emite la factura conforme a lo siguiente:

Comprobante Fiscal Digital por Internet

Nombre del Emisor: Nueva Factura, S.A de C.V. Folio: Y
 RFC Emisor: NUF150930AAA Serie: 200
 Clave de Regimen Fii: 601, General de Ley Personas Morales
 Forma Pago: 99 Por definir
 Método pago: PPD Pago en parcialidades o diferido
 Tipo de comprobante: Ingreso
 Lugar de expedición: 12068
 Fecha y Hora de expedición: 2017-07-01 T00:00:00
 Versión 3.3 Moneda: MXN

RFC Receptor: LOAV890607PY7
 Uso del CFDI: 108 Otra maquinaria y equipo

Clav Prod. Serv.	No Identificación	Cantidad	Clave Unidad	Unidad	Descripción	Valor Unit	Importe	Base	Impuesto	Tipo factor	Tipo tasa	Importe
20111600		1	H87 Pieza		Maquinaria de perforación y explotación	\$175,000.00	\$175,000.00	\$175,000.00	'002	Tasa	0.16	\$28,000.00
Subtotal							\$175,000.00					
Total de impuestos trasladados:							\$28,000.00					
Total							\$203,000.00					

Sello digital del Emisor:
 mRoos2CKID8x3yYCommqomFp3sBFR36mlnJ0fz2i5bwJrjm8CJONmWfyoyGAPNBlnZnFvqywUr65T03PVl
 qPU0tczN3NwXNywcoNbZwUg4CcoyI2D6LkGn8eUtnjYcaTsRbbfOEUCbbSCayY+RyLn+Gjtbcl9jCcsFPI0>

Sello digital del SAT:
 dlqum58b4qY3j468pLmzbOlmk0eTPRdbX39UwNabe3Wc5pmwuzMwOCLzSlvFvvrKHw'dN8xchwYIS3Apl
 Twf4pgrgwyTolLmJmIc5t3VDwozyRcCLwd8iuv92ofTb+GvlyM3vb7MNv6qTUigWuTcP++NYRovMFL4s

Cadena original del complemento de certificación digital del SAT:
 ||10j6E05BB78-09F7-40C4-343E-31E4D5373439|2014-03-12T16:18:09|eCoon2CKID8x3yYCommqomFp3sB
 FwJ0fz2i5bwJrjm8CJONmWfyoyGAPNBlnZnFvqywUr3TT00PvNMqPU0tczN4NwXNywcoNbZwUg4Ccoy
 LiGn8eUtnjYcaTsRbbfOEUCbbSCayY+RyLn+Gjtbcl9jCcsFPI0>Y+|00001000000201748120||

UIDD: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05

Fecha y Hora del Certificado: 2017-07-01 T00:00:00



2. Emisión de la factura electrónica por la cesión de derechos de cobro.

Por requerimientos de liquidez, “Nueva Factura, S.A. de C.V.” (proveedorcedente), se presenta el 10 de julio ante la empresa de factoraje “BAANN S.A.” (factor) con RFC BAN010101000 con su cartera de cuenta por cobrar, cuyo valor nominal es de \$203,000.00 estableciéndose un contrato de factoraje con cobranza directa (el factor cobra directamente al deudor), con los siguientes datos:



Valor nominal	\$203,000.00	Importe de los documentos entregados a la empresa de factoraje.
Menos: Aforo 10%	\$20,300.00	Depósito en garantía estipulada.
Igual: Importe o valor aforado	\$182,700.00	Cantidad pactada por factoraje y la empresa (proveedor-cedente).
Honorarios	\$2,030.00	Gestión administrativa
Igual: Monto total recibido (neto)	\$180,670.00	Cantidad entregada por la empresa de factoraje (Factor) a la empresa (proveedor cedente), importe total del documento sin aforo.

Se pacta la operación y el factor entrega a través de transferencia electrónica de fondos el monto de \$180,670.00, ese mismo día el factor una vez entregado el dinero al cedente, emite la factura por sus honorarios, conforme a lo siguiente:

- a) Emisión del CDFI con complemento para recepción de pagos (REP) del cedente al factor por la recepción del pago.

Comprobante Fiscal Digital por Internet con Complemento para Recepción de Pagos														
Nombre del Emisor:		Nueva Factura, S.A de C.V.				Folio:	1							
RFC Emisor:		NUF150930AAA				Serie:	69							
Clave de Regimen Fiscal:		601,General de Ley Personas Morales												
Forma Pago:														
Método pago:														
Tipo de comprobante:		P Pago												
Luga de expedición:		12068												
Fecha y Hora de expedición:		2017-07-10 T00:00:00				Moneda:	XXX							
Versión 3.3														
RFC Receptor:		BAN010101000												
Uso del CDFI:		P01 Por definir												
Clav Prod. Serv.	No Identificac	Cantida	Clave	Unid	Unidad	Descripc	Valor	Unit	Importe	Base	Impuesto	Tipo fact	Tipo tas	Importe
84111506		1	ACT			Pago	\$0.00		\$0.00					
Subtotal		\$0.00												
Total		\$0.00												
Complemento 1														
Fecha pago:		2017-07-10												
Forma de pago:		03 Transferencia electrónica de fondos												
Monto		\$180,670.00												
Moneda de pago		MXN												
Tipo de cambio de pago														
IdDocumento:		d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05												
Moneda dcto relacionado		MXN												
Tipo de cambio dcto relacionado														
Método de pago dcto relacionado		FPD Pago en parcialidades o diferido												
Num Parcialidad:		1												
Importe saldo anterior:		\$203,000.00												
Imp Pagado:		\$180,670.00												
Impo Saldo Insoluto:		\$22,330.00												
Complemento 2														
Fecha pago:		2017-07-10												
Forma de pago:		17 Compensación												
Monto		\$2,030.00												
Moneda de pago		MXN												
Tipo de cambio de pago														
IdDocumento:		d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05												
Moneda dcto relacionado		MXN												
Tipo de cambio dcto relacionado														
Método de pago dcto relacionado		FPD Pago en parcialidades o diferido												
Num Parcialidad:		2												
Importe saldo anterior:		\$22,330.00												
Imp Pagado:		\$2,030.00												
Impo Saldo Insoluto:		\$20,300.00												



b) CFDI de ingresos del factor al cedente por el cobro de honorarios.

Comprobante Fiscal Digital por Internet												
Nombre del Emisor: BAANN S.A.				Folio: A								
RFC Emisor: BAÑ0101000				Serie: 15								
Clave de Regimen: 601, General de Ley Personas Morales												
Forma Pago: 17, Compensación												
Método pago: PUE Pago en una sola exhibición												
Tipo de comprobante: Ingreso												
Luga de expedición: 12068												
Fecha y Hora de expedición: 2017-07-10 T00:00:00												
Versión 3.3												
Moneda: MXN												
RFC Receptor: NUF150950AAA												
Uso del CFDI: P01 Por cobrar												
Clav Prod. Serv.	No. Identificación	Cantidad	Clave Unidad	Unidad	Descripción	Valor Unit	Importe	Clase	Impuesto	Tipo Factor	Tipo tasa	Importe
808700		1	H87 Pwca		Servicios de recuperación de deuda	\$1750.00	\$1750.00		1002	Tasa	0.16	\$280.00
Subtotal		\$1,750.00										
Total de impuestos trasladados:		\$280.00										
Total		\$2,030.00										

3.El factor emite factura electrónica al deudor por la liquidación del valor total de la operación.

El 30 de septiembre el factor recibe el pago del Sr. Víctor López (deudor) por el monto de los \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00, a través de transferencia electrónica de fondos, con el que se liquida el valor total de la operación, conforme a lo siguiente:

Comprobante Fiscal Digital por Internet con Complemento para Recepción de Pagos												
Nombre del Emisor: BAANN S.A.				Folio: 1								
RFC Emisor: BAÑ0101000				Serie: 25								
Clave de Regimen Fiscal: 601, General de Ley Personas Morales												
Forma Pago:												
Método pago:												
Tipo de comprobante: P Pago												
Luga de expedición: 12068												
Fecha y Hora de expedición: 2017-09-30 T00:00:00												
Versión 3.3												
Moneda: MXN												
RFC Receptor: LOAV190607PY7												
Uso del CFDI: P01 Por definir												
Clav Prod. Serv.	No. Identificación	Cantidad	Clave Unidad	Unidad	Descripción	Valor Unit	Importe	Clase	Impuesto	Tipo Factor	Tipo tasa	Importe
84111906		1	ACT		Pago	\$0.00	\$0.00					
Subtotal		\$0.00										
Total		\$0.00										

Complemento 1	
Fecha pago:	2017-09-30
Forma de pago:	03 Transferencia electrónica de fondos
Monto:	\$203,000.00
Moneda de pago:	MXN
Tipo de cambio de pago:	
IdDocumento:	d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05
Moneda dcto relacionado:	MXN
Tipo de cambio dcto relacionado:	
Método de pago dcto relacionado:	PPD Pago en parcialidades o diferido
Num Parcialidad:	1
Importe saldo anterior:	\$203,000.00
Imp Pagado:	\$203,000.00
Impo Saldo Insoluta:	\$0.00



4. Emisión de factura electrónica por cobro de interés y devolución del aforo.

El 30 de septiembre el factor devuelve el valor del aforo a través de transferencia electrónica al cedente, menos el importe de \$9,135.00 por concepto de interés, conforme a lo siguiente:

- a) Emisión del CDFI con complemento para recepción de pagos (REP) del cedente al factor por la recepción del aforo.

Comprobante Fiscal Digital por Internet con Complemento para Recepción de Pagos													
Nombre del Emisor:	Nueva Factiva, S.A de C.V.	Folio:	1										
RFC Emisor:	NUF150930AAA	Serie:	90										
Clave de Regimen Fiscal:	601, General de Ley Personas Morales												
Forma Pago:													
Método pago:													
Tipo de comprobante:	P Pago												
Luga de expedición:	12068												
Fecha y Hora de expedición:	2017-07-10 10:00:00	Moneda:	XXX										
Versión 3.3													
RFC Receptor:	BAN010101000												
Uso del CDFI:	P01	Por definir											
Clau Prod. Serv.	No Identificaci	Cantida	Clave Unit	Unidad	Descripci	Valor Unit	Importe	Base	Impuesto	Tipo facti	Tipo tasa	Importe	
84111506		1	ACT		Pago	\$0.00	\$0.00						
Subtotal											\$0.00		
Total											\$0.00		
Complemento 1													
Fecha pago:	2017-09-30												
Forma de pago:	03 Transferencia electrónica de fondos												
Monto	\$11,165.00												
Moneda de pago	MXN												
Tipo de cambio de pago													
IdDocumento:	d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05												
Moneda dcto relacionado	MXN												
Tipo de cambio dcto relacionado													
Método de pago dcto relacionado	PPD Pago en parcialidades o diferido												
Num Parcialidad:	3												
Importe saldo anterior:	\$20,300.00												
Imp Pagado:	\$11,165.00												
Impo Saldo Insoluto:	\$9,135.00												
Complemento 2													
Fecha pago:	2017-07-10												
Forma de pago:	17 Compensación												
Monto	\$9,135.00												
Moneda de pago	MXN												
Tipo de cambio de pago													
IdDocumento:	d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05												
Moneda dcto relacionado	MXN												
Tipo de cambio dcto relacionado													
Método de pago dcto relacionado	PPD Pago en parcialidades o diferido												
Num Parcialidad:	4												
Importe saldo anterior:	\$9,135.00												
Imp Pagado:	\$9,135.00												
Impo Saldo Insoluto:	\$0.00												



b) CFDI de ingresos del factor al cedente por el cobro de intereses

Comprobante Fiscal Digital por Internet												
Nombre del Emisor: BAANN S.A.				Folio: A								
RFC Emisor: BAN010101000				Serie: 22								
Clave de Regimen Fx 801, General de Ley Personas Morales												
Forma Pago: 17 Compensación												
Método pago: PUE Pago en una sola exhibición												
Tipo de comprobante: Ingreso												
Luga de expedición: 12068												
Fecha y Hora de expedición: 2017-07-10 T00:00:00												
Versión 3.3		Moneda: MXN										
RFC Receptor: NUF150830AAA												
Uso del CFDI: P01 Por definir												
Clav Prod. Serv.	No Identificación	Cantidad	Clave Unidad	Unidad	Descripción	Valor Unit	Importe	Base	Impuesto	Tipo factor	Tipo tasa	Importe
84101700		1	C62 Uno		Manejo de deuda	\$9,135.00	\$9,135.00	\$9,135.00	002	Exento		
Subtotal							\$9,135.00					
Total de impuestos trasladados:							\$0.00					
Total							\$9,135.00					

B. Factoraje con cobranza delegada contratada por el proveedor (cedente).

Planteamiento

La empresa “Nueva Factura, S.A. de C.V.”, con RFC NUF1509030AAAA tiene una cuenta por cobrar de una factura por un valor de \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00 con el Sr. Victor López de fecha 01 de julio, la cual pactó que se pagaría el 30 de septiembre de 2017.

Por requerimiento de liquidez, “Nueva Factura, S.A. de C.V.” (proveedorcedente), presenta el 10 de julio ante la empresa de factoraje “BAANN S.A.” (factor) con RFC BAN010101000 su cartera de cuenta por cobrar, cuyo valor nominal es de \$203,000.00 estableciéndose un contrato de factoraje con cobranza delegada (el proveedor cobra al deudor) con los siguientes datos:

Datos:		
Monto contrato		\$203,000.00
Aforo	10.00 %	\$20,300.00
Honorarios	1 %	\$2,030.00
Tasa de interés	5 % sobre valor aforado	\$9,135.00

Ejercicio Práctico:

Valor nominal	\$203,000.00	Importe de los documentos entregados a la empresa de factoraje.
Menos: Aforo 10%	\$20,300.00	Depósito en garantía estipulada.



Igual: Importe o valor aforado	\$182,700.00	Cantidad pactada por factoraje y la empresa (proveedor-cedente).
Honorarios	\$2,030.00	Gestión administrativa
Igual: Monto total recibido (neto)	\$180,670.00	Cantidad entregada por la empresa de factoraje (Factor) a la empresa (proveedor-cedente), importe total del documento sin aforo.

El 30 de septiembre el proveedor-cedente efectúa el cobro al Sr. Victor López (deudor) el monto de los \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00. El mismo día el factor le regresa el valor del aforo al proveedor-cedente menos el importe de \$9,135.00 por concepto de intereses.

1. Emisión de la factura electrónica por la venta del producto (cliente proveedor).

El 01 de julio el Sr. Victor López le compra una máquina de perforación y explotación a la empresa “Nueva Factura, S.A. de C.V.”, por un valor de \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00 el cual se pactó que se pagaría hasta el 30 de septiembre 2017, dicha empresa emite la factura conforme a lo siguiente:

Comprobante Fiscal Digital por Internet

Nombre del Emisor: Nueva Factura, S.A de C.V. Folio: Y
 RFC Emisor: NUF150930AAA Serie: 200

Clave de Régimen Fis 501, General de Ley Personas Morales

Forma Pago: 99 Por definir

Método pago: PPD Pago en parcialidades o diferido

Tipo de comprobante: Ingreso

Lugar de expedición: 12068

Fecha y Hora de expedición: 2017-07-01 T00:00:00

Veración 3.3 Moneda: MXN

RFC Receptor: LCAV890607PY7

Uso del CFDI: 108 Otra maquinaria y equipo

Clav Prod. Serv.	No Identificación	Cantidad	Clave Unidad	Unidad	Descripción	Valor Unit	Importe	Base	Impuesto	Tipo Factor	Tipo tasa	Importe
201800		1	1417	Flaca	Requisitos de perforación y explotación	\$175,000.00	\$175,000.00	\$175,000.00	1082	Tasa	0.16	\$28,000.00
Subtotal							\$175,000.00					\$28,000.00
Total de impuestos trasladados:												\$28,000.00
Total												\$203,000.00

Sello digital del Emisor:
 eRf0a2CEID5dyYComapnFp3dPR0vvaJ0GZB5uKj9dCk3NuvYy3y6APNEBzVf3y3uH16T00PvE
 qPUBuN3W7X7YwefB2vUgT0s2D5tLkG8uLWjYvY7R8M0EUB65CwT4RfL5uGj8d8jC5tF197

Sello digital del SAT:
 d4qu59MqYQj48BpUMs0k90eTp0d6X90UaR6b3v03pssu0f4CC0L8hFaw0Nw0ffB0h7103uqf
 Twt4pghyqT4R0JMs00V0wYfR0C0d0k0d0T0k0G0yM90u3k0h0qfM0y0uZ0P00NTR0u0L0u0

Códigos originales del complemento de certificación digital del SAT:

EL08095B78-03P1-40C4-343E-2184D63F3430|2014-03-12T16:10:09+06:00|0203092700000030E
 P4J0t250v0j06C00N0V0e0DAPNEBzVf3y3uH16T00PvEMqPUBuN3W7X7YwefB2vUgT0s2D5tLkG8uLWjYvY7R8M0EUB65CwT4RfL5uGj8d8jC5tF197

UIDO: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05

Fecha y Hora del Certificado: 2017-07-01 T00:00:00

2. Emisión de la factura electrónica por la cesión de derechos de cobro.

Por requerimiento de liquidez, “Nueva Factura, S.A. de C.V.” (proveedorcedente), presenta el 10 de julio ante la empresa de factoraje “BAANN S.A.” (factor) con RFC BAN010101000 con su cartera de cuenta por cobrar, cuyo valor nominal es de



\$203,000.00 estableciéndose un contrato de factoraje con cobranza delegada (el proveedor cobra al deudor), con los siguientes datos:

Valor nominal	\$203,000.00	Importe de los documentos entregados a la empresa de factoraje.
Menos: Aforo 10%	\$20,300.00	Depósito en garantía estipulada.
Igual: Importe o valor aforado	\$182,700.00	Cantidad pactada por factoraje y la empresa (proveedor-cedente).
Honorarios	\$2,030.00	Gestión administrativa
Igual: Monto total recibido (neto)	\$180,670.00	Cantidad entregada por la empresa de factoraje (Factor) a la empresa (proveedor-cedente), importe total del documento sin aforo.

Se pacta la operación y el factor entrega a través de transferencia electrónica de fondos el monto de \$180,670.00, ese mismo día el factor una vez entregado el dinero al cedente, emite la factura por sus honorarios, conforme a lo siguiente:

- a) Emisión del CFDI con complemento para recepción de pagos (REP) del cedente al factor por la recepción del pago.

Comprobante Fiscal Digital por Internet con Complemento para Recepción de Pagos

Nombre del Emisor: Nueva Factura, S.A de C.V. Folio: 1
 RFC Emisor: NUF150930AAA Serie: 69
 Clave de Régimen Fiscal: 601_General de Ley Personas Morales
 Forma Pago:
 Método pago:
 Tipo de comprobante: P Pago
 Lugar de expedición: 12968
 Fecha y Hora de expedición: 2017-07-10 100:00:00 Moneda: MXN
 Versión 3.3

RFC Receptor: BAN010101000
 Uso del CFDI: P01 Por definir

Clave Prod. Serv.	No. Identificac.	Cantidad	Clase	Unidad	Unidad	Descripción	Valor	Unid	Importe	Base	Impuesto	Tipo facta	Tipo tasa	Importe
84111506		1	ACT			Pago	\$0.00		\$0.00					

Subtotal \$0.00
 Total \$0.00

Complemento 1

Fecha pago: 2017-07-10
 Forma de pago: 03 Transferencia electrónica de fondos
 Monto: \$180,670.00
 Moneda de pago: MXN
 Tipo de cambio de pago:
 IdDocumento: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05
 Moneda dcto relacionado: MXN
 Tipo de cambio dcto relacionado:
 Método de pago dcto relacionado: PPD Pago en parcialidades o diferido
 Num Parcialidad: 1
 Importe saldo anterior: \$203,000.00
 Imp Pagado: \$180,670.00
 Impo Saldo Insoluto: \$22,330.00

Complemento 2

Fecha pago: 2017-07-10
 Forma de pago: 17 Compensación
 Monto: \$2,030.00
 Moneda de pago: MXN
 Tipo de cambio de pago:
 IdDocumento: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05
 Moneda dcto relacionado: MXN
 Tipo de cambio dcto relacionado:
 Método de pago dcto relacionado: PPD Pago en parcialidades o diferido
 Num Parcialidad: 2
 Importe saldo anterior: \$22,330.00
 Imp Pagado: \$2,030.00
 Impo Saldo Insoluto: \$20,300.00

- b) CFDI de ingresos del factor al cedente por el cobro de honorarios.



Comprobante Fiscal Digital por Internet

Nombre del Emisor: BAANN S.A. Folio: A
 RFC Emisor: BAN010101000 Serie: 15
 Clave de Regimen Fis: 601, General de Ley Personas Morales
 Forma Pago: 17 Compensación
 Método pago: PUE Pago en una sola exhibición
 Tipo de comprobante: Ingreso
 Lugar de expedición: 12068
 Fecha y Hora de expedición: 2017-07-10 T00:00:00
 Versión 3.3 Moneda: MEX\$

RFC Receptor: NUF150930AAA
 Uso del CFDI: P01 Por cobrar

Clav Prod. Serv.	No Identificación	Cantidad	Clave Unidad	Unidad	Descripción	Valor Unit	Imposte	Base	Impuesto	Tipo Factor	Tipo tasa	Imposte
8018700		1	H87 Piza		Servicios de recuperación de deudas	\$1,750.00	\$1,750.00	\$1,750.00	1002	Tasa	0.16	\$280.00
Subtotal		\$1,750.00										
Total de impuestos trasladados:		\$280.00										
Total		\$2,030.00										

3. El factor emite factura electrónica al deudor por la liquidación del valor total, de la operación.

El 30 de septiembre el proveedor-cedente recibe el pago del Sr. Victor López (deudor) por el monto de los \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00, a través de transferencia electrónica de fondos con la que se liquida el valor total de la operación, ese mismo día el proveedor-cedente le realiza una transferencia electrónica de fondos al factor por el monto de los \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00, en este caso el CFDI con complemento para recepción de pagos lo emite el factor, conforme a lo siguiente:

a) El Sr. López realiza la transferencia electrónica a la cuenta del proveedor-cedente.



El banco

Victor López Aguilar
RFC: LOAV890607PY7

Página 1 de 1

Estado de cuenta
Cta. 800X00007522
Septiembre 2017

Movimientos					
#	Fecha	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
1		Saldo inicial			203,000.00
2	30-sep-17	CargoRef#1520	203,000.00		0.00
					0.00

b) El proveedor-cedente recibe la transferencia y a su vez hace la transferencia electrónica de fondos al factor.



El banco

Página 1 de 1

Nueva Factura, S.A.
de C.V.
RFC: BAN010101000

Estado de cuenta
Cta. 800X00007568
Septiembre 2017

Movimientos

#	Fecha	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
1		Saldo inicial			1,000.00
2	30-sep-17	Transferencia Ref#1520		203,000.00	204,000.00
3	30-sep-17	Cargo Ref#2115	203,000.00		1,000.00

c) El factor recibe la transferencia del proveedor-cedente.



El banco

Página 1 de 1

Baann, S.A.
RFC: BAN010101000

Estado de cuenta
Cta. 100X00001111
Septiembre 2017

Movimientos

#	Fecha	Concepto	Cargos	Abonos	Saldo
1		Saldo inicial			0.00
2	30-sep-17	Transferencia Ref#2115		203,000.00	203,000.00
3					

d) El factor emite el CFDI con complemento para recepción de pagos al Sr. López (deudor).

Comprobante Fiscal Digital por Internet con Complemento para Recepción de Pagos

Nombre del Emisor: BAANN S.A. Folio: 1
RFC Emisor: BAN010101000 Serie: 25
Clave de Regimen Fiscal: 601-General de Ley Personas Morales
Forma Pago:
Método pago:
Tipo de comprobante: P. Pago
Lugar de expedición: 12060
Fecha y Hora de expedición: 2017-09-30 T00:00:00 Moneda: MXN
Versión 3.3

RFC Receptor: LOAV050607PY7
Uso del CFDI: P01 Por definir

Clav Prod. Serv.	No. Identificación	Cantidad	Clave	Unid	Unidad	Descripción	Valor	Unid	Imposte	Base	Impuesto	Tipo fact	Tipo tax	Imposte
84111506		1	ACT			Pago	\$0.00		\$0.00					

Subtotal: \$0.00
Total: \$0.00

Complemento 1

Fecha pago: 2017-09-30
Forma de pago: 03-Transferencia electrónica de fondos
Monto: \$203,000.00
Moneda de pago: MXN
Tipo de cambio de pago:
IdDocumento: d21ca0e2-3ea4-450-abe3-f05772413e05
Moneda dcto relacionado: MXN
Tipo de cambio dcto relacionado:
Método de pago dcto relacionado: PPD Pago en parcialidades o diferido
Num Parcialidad: 1
Importe saldo anterior: \$203,000.00
Imp Pagado: \$203,000.00
Impo Saldo Insoluta: \$0.00



4. Emisión de factura electrónica por cobro de interés y devolución del aforo.

El 30 de septiembre el factor devuelve el valor del aforo a través de transferencia electrónica al cedente, menos el importe de \$9,135.00 por concepto de interés, conforme a lo siguiente:

- a) Emisión del CDFI con complemento para recepción de pagos (REP) del cedente al factor por la recepción del aforo.

Comprobante Fiscal Digital por Internet con Complemento para Recepción de Pagos												
Nombre del Emisor:	Nueva Factura, S.A de C.V.	Folio:	1									
RFC Emisor:	NUF150503AAA	Serie:	90									
Clave de Regimen Fiscal:	601,General de Ley Personas Morales											
Forma Pago:												
Método pago:												
Tipo de comprobante:	P Pago											
Luga de expedición:	12068											
Fecha y Hora de expedición:	2017-07-10 10:00:00	Moneda:	XXX									
Versión 3.3												
RFC Receptor:	BAN010101000											
Uso del CDFI:	F01	Por definir										
Clau Prod. Serv.	No Identificaci	Cantida	Clave Unid	Unidad	Descripci	Valor Unit	Importe	Base	Impuesto	Tipo fact	Tipo tasa	Importe
84111505		1	ACT		Pago	\$0.00	\$0.00					
Subtotal	50.00											
Total	50.00											
Complemento 1												
Fecha pago:	2017-09-30											
Forma de pago:	03 Transferencia electrónica de fondos											
Monto	\$11,165.00											
Moneda de pago	MXN											
Tipo de cambio de pago												
IdDocumento:	d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05											
Moneda dcto relacionado	MXN											
Tipo de cambio dcto relacionado												
Método de pago dcto relacionado	PPD Pago en parcialidades o diferido											
Num Parcialidad:	3											
Importe saldo anterior:	\$20,300.00											
Imp Pagado:	\$11,165.00											
Impo. Saldo Insoluto:	\$9,135.00											
Complemento 2												
Fecha pago:	2017-07-10											
Forma de pago:	17 Compensación											
Monto	\$9,135.00											
Moneda de pago	MXN											
Tipo de cambio de pago												
IdDocumento:	d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05											
Moneda dcto relacionado	MXN											
Tipo de cambio dcto relacionado												
Método de pago dcto relacionado	PPD Pago en parcialidades o diferido											
Num Parcialidad:	4											
Importe saldo anterior:	\$9,135.00											
Imp Pagado:	\$9,135.00											
Impo. Saldo Insoluto:	\$0.00											



b) CFDI de ingresos del factor al cedente por el cobro de intereses.

Comprobante Fiscal Digital por Internet												
Nombre del Emisor: BAANN S.A.				Folio: A								
RFC Emisor: BAN010101000				Serie: 22								
Clave de Régimen Fii 801, General de Ley Personas Morales												
Forma Pago: 17 Compensación												
Método pago: PUE Pago en una sola exhibición												
Tipo de comprobante: Ingreso												
Lugar de expedición: 12068												
Fecha y Hora de expedición: 2017-07-10 T00:00:00												
Versión 3.3										Moneda: MXN		
RFC Receptor: NUF150930AAAA												
Uso del CFDI: P01 Por definir												
Clav Prod. Serv.	No Identificación	Cantidad	Clave Unidad	Unidad	Descripción	Valor Unit.	Importe	Base	Impuesto	Tipo factor	Tipo tasa	Importe
84101700		1	CE2 Uno		Manejo de deuda	\$9,135.00	\$9,135.00	\$9,135.00	002	Exento		
Subtotal							\$9,135.00					
Total de impuestos trasladados:							\$0.00					
Total							\$9,135.00					

C. Factoraje en plataforma electrónica.

Planteamiento

La empresa “Nueva Factura, S.A. de C.V.”, con RFC NUF1509030AAAA tiene una cuenta por cobrar de una factura por un valor de \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00 con el Sr. Víctor López de fecha 01 de julio, la cual pactó que se pagaría el 30 de septiembre de 2017.

El Sr. López se afilia a una plataforma de factoraje financiero, en la cual contactan a su proveedor para ofrecerle el pago de su factura anticipado, en el cual debe cubrir la comisión correspondiente por ésta operación.

Por requerimiento de liquidez, “Nueva Factura, S.A. de C.V.” (proveedorcedente), presenta el 10 de julio ante la empresa de factoraje “BAANN S.A.” (factor) con RFC BAN010101000 con su cartera de cuenta por cobrar, cuyo valor nominal es de \$203,000.00 estableciéndose un contrato de factoraje con cobranza directa (el factor cobra directamente al deudor), con los siguientes datos:

Datos:		
Monto contrato		\$203,000.00
Comisión	3 %	\$6,090.00



Ejercicio práctico:

Valor nominal	\$ 203,000.00	Importe de los documentos entregados a la empresa de factoraje.
Comisión	\$ 6,090.00	Gestión administrativa
Igual: Monto total recibido (neto)	\$ 196,910.00	Cantidad entregada por la empresa de factoraje (Factor) a la empresa (proveedor-cedente), importe

El 30 de septiembre el factor efectúa el cobro al Sr. Víctor López (deudor) respecto del monto de los \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00.

1. Emisión de la factura electrónica por la venta del producto (cliente proveedor).

El 01 de julio el Sr. Víctor López le compra una máquina de perforación y explotación a la empresa “Nueva Factura, S.A. de C.V.”, por un valor de \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00 el cual se pactó que se pagaría hasta el 30 de septiembre 2017, dicha empresa emite la factura conforme a lo siguiente:

Comprobante Fiscal Digital por Internet

Nombre del Emisor: Nueva Factura, S.A de C.V. Folio: Y
 RFC Emisor: NUF150990AAA Serie: 200
 Clave de Régimen FISC: 601, General de Ley Personas Morales
 Forma Pago: 99 Por definir
 Método pago: PPD Pago en parcialidades o diferido
 Tipo de comprobante: Ingreso
 Lugar de expedición: 12068
 Fecha y Hora de expedición: 2017-07-01 T00:00:00
 Versión 3.3 Moneda: MXN

RFC Receptor: LCAV80607PY7
 Uso del CFDI: 108 Otra maquinaria y equipo

Clav Prod. Serv.	No Identificación	Cantidad	Clave Unidad	Unidad	Descripción	Valor Unit	Importe	Base	Impuesto	Tipo Factor	Tipo Tasa	Importe
201800		1	H87 Ffaca		Máquina de perforación y explotación	\$175,000.00	\$175,000.00	\$175,000.00	1002	Tasa	0.16	\$28,000.00
Subtotal							\$175,000.00					
Total de impuestos trasladados:							\$28,000.00					
Total							\$203,000.00					

Sello digital del Emisor:
 nF0ax2CKD0xY0CxxqFp0,0FR05xk0Gz0Bw0k00U0Nv0Y0y0AN0Ez0F0y0U06T0CPV
 qP0B0x0N0W0x0T0ax0B0Z0U0g0C0g0D0B0L0B0s0U0q0Y0s0R0M0B0E0U0s0C0y0T0s0j0s0g0j0C0F0B0

Sello digital del SAT:
 d4qs5B0qY0j0R0P0L0s0G0n000tP0d0x0S0U0k0b03V0s0p0a0s0M0G0L0s0F0a0G0W0B0x0T0C0A0t
 T0t0p0g0y0T0L0U0M0B0Q0Y0s0y0R0C0d0L0K0Z0F0B0G0y0M0V0L0M0V0q0U0q0V0d0L0N000V0L0s0

Códigos originales del complemento de certificación digital del SAT:
 F106050B08-00F1-40C4-040E-0EAD639400E014-00-8216-8000-C0ax20R0D0s0y0Z0CxxqFp0B0
 P0s0R0Z0B0x0j0s0C0R0N0Y0y0G0R0B0L0Z0F0q0U0s0T0D0P0M0q0U0B0x0N0W0x0T0ax0B0Z0U0g0C0g
 L0G0s0U0q0Y0c0T0R0B0E0U0s0C0y0T0s0j0s0g0j0C0F0B0

UdID: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-405772413e05

Fecha y Hora del Certificado: 2017-07-01 T00:00:00



2. Emisión de la factura electrónica por la cesión de derechos de cobro.

El Sr. López se afilia a una plataforma de factoraje financiero, en la cual contactan a su proveedor para ofrecerle el pago anticipado de su factura, en el cual debe cubrir la comisión correspondiente por esta operación.

Por requerimiento de liquidez, “Nueva Factura, S.A. de C.V.” (proveedorcedente), presenta el 10 de julio ante la empresa de factoraje “BAANN S.A.” (factor) con RFC BAN010101000 con su cartera de cuenta por cobrar, cuyo valor nominal es de \$203,000.00 estableciéndose un contrato de factoraje con cobranza directa (el factor cobra directamente al deudor), con los siguientes datos:

Datos:		
Monto contrato		\$203,000.00
Comisión	3 %	\$6,090.00

Ejercicio práctico:

Valor nominal	\$ 203,000.00	Importe de los documentos entregados a la empresa de factoraje.
Comisión	\$ 6,090.00	Gestión administrativa
Igual: Monto total recibido (neto)	\$ 196,910.00	Cantidad entregada por la empresa de factoraje (Factor) a la empresa (proveedor-cedente), importe

Se pacta la operación y el factor entrega a través de transferencia electrónica de fondos el monto de \$196,910.00, ese mismo día el factor una vez entregado el dinero al cedente, emite la factura por su comisión, conforme a lo siguiente:

- a) Emisión del CDFI con complemento para recepción de pagos (REP) del cedente al factor por la recepción del pago.



Comprobante Fiscal Digital por Internet
con Complemento para Recepción de Pagos

Nombre del Emisor: Nueva Factus, S.A de C.V. Folio: 1
RFC Emisor: NUF150930AAA Serie: 69
Clave de Régimen Fiscal: 601_General de Ley Personas Morales
Forma Pago:
Método pago:
Tipo de comprobante: P Pago
Luga de expedición: 12068
Fecha y Hora de expedición: 2017-07-10 T00:00:00 Moneda: XXX
Versión 3.3

RFC Receptor: BAN0101000
Uso del CFDI: P01 Por definir

Clav Prod. Serv.	No Identificación	Cantidad	Clave Unidad	Unidad	Descripción	Valor Unit	Importe	Base	Impuesto	Tipo fact	Tipo tasa	Importe
84111506		1	ACT		Pago	\$0.00	\$0.00					

Subtotal \$0.00
Total \$0.00

Complemento 1

Fecha pago: 2017-07-10
Forma de pago: 03 Transferencia electrónica de fondos
Monto: \$196,910.00
Moneda de pago: MXN
Tipo de cambio de pago
IdDocumento: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05
Moneda dcto relacionado: MXN
Tipo de cambio dcto relacionado
Método de pago dcto relacionado: PPD Pago en parcialidades o diferido
Num Parcialidad: 1
Importe saldo anterior: \$203,000.00
Imp Pagado: \$196,910.00
Impo Saldo Insoluto: \$6,090.00

Complemento 2

Fecha pago: 2017-07-10
Forma de pago: 17 Compensación
Monto: \$6,090.00
Moneda de pago: MXN
Tipo de cambio de pago
IdDocumento: d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05
Moneda dcto relacionado: MXN
Tipo de cambio dcto relacionado
Método de pago dcto relacionado: PPD Pago en parcialidades o diferido
Num Parcialidad: 2
Importe saldo anterior: \$6,090.00
Imp Pagado: \$6,090.00
Impo Saldo Insoluto: \$0.00

b) CFDI de ingresos del factor al cedente por el cobro de honorarios.

Comprobante Fiscal Digital por Internet

Nombre del Emisor: BAANN S.A. Folio: A
RFC Emisor: BAN0101000 Serie: 15
Clave de Régimen Fis 601_General de Ley Personas Morales
Forma Pago: 17 Compensación
Método pago: PUE Pago en una sola exhibición
Tipo de comprobante: Ingreso
Luga de expedición: 12068
Fecha y Hora de expedición: 2017-07-10 T00:00:00
Versión 3.3 Moneda: MXN

RFC Receptor: NUF150930AAA
Uso del CFDI: P01 Por definir

Clav Prod. Serv.	No Identificación	Cantidad	Clave Unidad	Unidad	Descripción	Valor Unit	Importe	Base	Impuesto	Tipo factor	Tipo tasa	Importe
8081700		1	H67 PAGO		Comisión	\$5,250.00	\$5,250.00	\$5,250.00	002	Tasa	0.15	\$840.00

Subtotal \$5,250.00
Total de impuestos trasladados: \$840.00
Total \$6,090.00



3. El factor emite factura electrónica al deudor por la liquidación del valor total de la operación.

El 30 de septiembre el factor recibe el pago del Sr. Víctor López (deudor) por el monto de los \$175,000.00 más IVA de \$28,000.00, a través de transferencia electrónica de fondos, con la que se liquida el valor total de la operación, conforme a lo siguiente:

Comprobante Fiscal Digital por Internet con Complemento para Recepción de Pagos														
Nombre del Emisor:	BAANN S.A.		Folio:	1										
RFC Emisor:	BAN010101000		Serie:	25										
Clave de Régimen Fiscal:	801, General de Ley Personas Morales													
Forma Pago:														
Método pago:														
Tipo de comprobante:	P Pago													
Luga de expedición:	12060													
Fecha y Hora de expedición:	2017-09-30 T00:00:00		Moneda:	XXX										
Versión 3.3														
RFC Receptor:	LOAV950607PY7													
Uso del CFDI:	P01		Por definir											
Clav Prod. Serv.	No Identificazi	Cantida	Clave	Unid	Unidad	Descripcia	Valor	Unit	Importe	Base	Impuesto	Tipo facta	Tipo tasa	Importe
84111506		1	ACT			Pago	\$0.00		\$0.00					
Subtotal	\$0.00													
Total	\$0.00													
Complemento 1														
Fecha pago:	2017-09-30													
Forma de pago:	03 Transferencia electrónica de fondos													
Monto	\$203,000.00													
Moneda de pago	MXN													
Tipo de cambio de pago														
IdDocumento:	d21ca0c2-3ea4-450-abe3-f05772413e05													
Moneda dcto relacionado	MXN													
Tipo de cambio dcto relacionado														
Método de pago dcto relacionado	PPD Pago en parcialidades o diferido													
Num Parcialidad:	1													
Importe saldo anterior:	\$203,000.00													
Imp Pagado:	\$203,000.00													
Impo Saldo insoluto:	\$0.00													