

# Factoraje

Escarpulli (2012, p. 154-156) nos dice lo siguiente en cuanto al factoraje: “Es la operación mediante la cual una empresa vende o cede (cedente) sus cuentas por cobrar a una entidad financiera denominada factor, pudiendo o no asumir el riesgo del crédito y las gestiones del cobro”.

En este caso el cliente sigue con el derecho a pagar, pero a otro acreedor.

Y podemos encontrar dos tipos de factoraje:

1. Con recursos: la empresa factor adquiere la cartera y se hace cargo de la cobranza, sin aceptar el riesgo. Esto quiere decir que si el cliente (debe) no paga la empresa (cedente) tiene que cubrir el monto a la empresa factor.
2. Sin recursos: la empresa factor asume el riesgo del crédito y gestiones de cobro

En ambos casos la empresa factor cobra una comisión por apertura del crédito y un interés por el financiamiento.

Ahora veamos los ejemplos del libro de Contabilidad Financiera de Escarpulli (2012, p.154)

## FACTORAJE CON RECURSOS

Volvamos a la compañía Intercontinental, pero esta vez celebra un contrato de factoraje con la empresa Factoraje de Sureste, S.A. por 25 mil 700 pesos de nuestro cliente Industrias Unidas, S.A. el 1 de marzo.

Se acordó una comisión del 2% más 15%IVA, un interés del 42% anual, a un plazo de 60 días, mientras que la empresa factor retiene el 10% como garantía.

# Factoraje

Comencemos a realizar los cálculos para después hacer nuestros asientos contables:

Importe de la factura:

25,700 Factura - 10% de retención (2,570) = 23,130.00

Importe financiado:

Interés del 42 % anual ( $42/12 = 3.5\%$  mensual) =  $23,130 \times 3.5\% = 809.55$  mensual  $\times 2$  (60 días) = 1,619.10

Comisión del 2% sobre 25,700 = 514.00

15% IVA sobre la comisión = 77.10

Total importe financiado =  $1,619.10 + 514 + 77.10 = 2,210.20$

Importe de la factura + importe financiado =  $23,130 + 2,210.20 = 20,919.80$

Nuestro asiento contable queda de la siguiente manera:

FECHA	CUENTAS	DEBE	HABER
1 de Marzo	Bancos	20,919.80	
	Gastos financieros	514.00	
	Intereses pagados por anticipado	1,619.10	
	IVA acreditable	77.10	
	Cuentas por cobrar en garantía de factoraje	2,570.00	
	Cuentas por cobrar cedidas en factoraje		25,700.00

# Factoraje

Intereses devengados el 31 de marzo y el 30 de abril:

$$1,619.10 / 60 \text{ días} * 30 \text{ días} = 809.55$$

FECHA	CUENTAS	DEBE	HABER
31 de marzo	Gastos Financieros	809.55	
	Intereses devengados Intereses pagados por anticipado		809.55

Ahora supongamos que el 2 de mayo el cliente pagó, entonces se acreditará a la cuenta el importe que nos fue retenido:

FECHA	CUENTAS	DEBE	HABER
2 DE Mayo	Bancos	2,570.00	
	Cuentas por Cobrar cedidas en factoraje	25,700.00	
	Cuentas por cobrar en garantía de factoraje		2,570.00
	Clientes: Industrias Unidas, S.A.		25,700.00

# Factoraje

## FACTORAJE SIN RECURSOS

Considerando el mismo ejemplo pero sin la retención y con una comisión del 3.5%.

Importe financiado de la factura: 25,700.00

Intereses 42% anual (3.5% mensual sobre el importe financiado) =  
 $25700 \cdot 0.035 \cdot 2 = 1,799.00$

Comisión del 3.5% = 899.50

15% IVA de comisión = 134.92

Valor neto es:  $25,700 - (1,799 + 899.50 + 134.92) = 25,700 - 2,833.42 = 22,866.58$

Asiento contable:

FECHA	CUENTAS	DEBE	HABER
1 de Marzo	Bancos	22,866.58	
	Gastos financieros	2,698.50	
	IVA acreditable	134.92	
	Cientes: Industrias Unidas, S.A.		25,700

### Referencia:

Escarpulli, A. (2012). Contabilidad Financiera: Ciclo financiero a corto plazo (5ta Ed.) México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Guajardo, G., Andrade, N. (2012). Contabilidad para no contadores (2nda ed). México: McGraw Hill