



Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

CTCP-10-00296-2016

Bogotá, D.C.,

Señor
JOSE MANUEL GOMEZ SARMIENTO
Vicepresidente Jurídico
ASOBANCARIA
Carrera 9 No. 74-08 Piso 9 Edificio Profinanzas
Bogotá



MinCIT

2-2016-004386 REF: 1-2016-001637
2016-03-18 08:18:42 AM FOL: 2
MEDIO: Email ANE:
REM: WILMAR FRANCO FRANCO
DES: ASOBANCARIA

Asunto: Consulta 1-2016-001637
Destino: Externo
Origen: 10

REFERENCIA	
Fecha de Radicado	01 de 02 de 2016
Entidad de Origen	Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Nº de Radicación CTCP	2016-085 -CONSULTA
Tema	Tratamiento contable de cuentas a pagar en factoring

El Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) en su carácter de Organismo de Normalización Técnica de Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, de acuerdo con lo dispuesto en el Decreto Único 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, el cual faculta al CTCP para resolver las inquietudes que se formulen en desarrollo de la adecuada aplicación de los marcos técnicos normativos de las normas de información financiera y de aseguramiento de la información, y el numeral 3º del Artículo 33 de la Ley 43 de 1990, que señala como una de sus funciones el de servir de órgano asesor y consultor del Estado y de los particulares en todos los aspectos técnicos relacionados con el desarrollo y el ejercicio de la profesión, procede a dar respuesta a una consulta en los siguientes términos.

CONSULTA (TEXTUAL)

La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia – ASOBANCARIA, consiente de la importancia que tienen actualmente las operaciones de factoring para la financiación de las pequeñas y medianas empresas, está interesada en obtener, por parte del Consejo Técnico de la Contaduría Pública, un concepto sobre la forma como los compradores de bienes y servicios deben reflejar en su contabilidad las cuentas por pagar a sus proveedores, cuando dichos proveedores descuentan sus facturas a través de figuras como el factoring, descuento o compra de cartera.

Para mayor entendimiento de la necesidad planteada, se procede a detallar una operación básica de factoring:

Nit. 830115297-6
Calle 28 N° 13A -15 / Bogotá, Colombia
Conmutador (571) 6067676
www.minclt.gov.co



GD-FM-009.v11

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Las empresas compran bienes y servicios de sus proveedores y, en algunos casos, pactan el pago del precio de contado –contra la entrega de los bienes o la prestación de los servicios–, y, en otros casos, cada vez más frecuentes, se estipula el pago del precio a un plazo determinado. Así mismo, las partes pueden acordar otros términos comerciales para su negocio, como, por ejemplo, descuentos de precio por volumen o por pronto pago.

Cuando el pago del precio del contrato comercial se pacta a plazo, surge un derecho de crédito a favor del proveedor como acreedor y a cargo del comprador como deudor, que usualmente se hace constar en facturas.

A nivel contable, las partes del contrato comercial deben registrar y reflejar el negocio acordado, para lo cual el comprador/deudor debe registrar en su contabilidad una cuenta por pagar a favor de su proveedor, y éste a su vez debe registrar en su contabilidad una cuenta por cobrar a cargo de su comprador/deudor.

Cuando el proveedor quiere obtener liquidez puede, entre otras opciones, acudir a un factor y firmar con éste un contrato de factoring, como medio para anticiparse los dineros cuyo recaudo a futuro tiene proyectado el proveedor, sobre la base de las cuentas por cobrar existentes a su favor.

En las operaciones de factoring, descuento o venta de cartera, el proveedor transfiere las facturas al factor, mediante endoso o cesión con responsabilidad, asumiendo el riesgo de impago del deudor de la factura, o sin responsabilidad, caso en el cual no asume el mencionado riesgo.

El factor paga al proveedor el valor de la factura transferida menos un descuento acordado previamente, notifica al deudor sobre la transferencia y el nuevo acreedor a quien debe realizar el pago en la fecha de vencimiento de la factura, sin que esto implique para el deudor un cambio en la naturaleza jurídica de la operación comercial con su proveedor y que dio origen a la factura que fue objeto de la operación de factoring. Lo anterior es así independientemente del tipo de entidad que actúe como factor (nuevo acreedor), esto es, sea una entidad financiera o cualquier otro tipo de entidad.

En las operaciones de factoring con responsabilidad o con recurso, si el deudor no paga la factura el factor puede cobrar el valor pagado por la operación al proveedor, y en las operaciones sin recurso el factor solo puede cobrar al deudor de la misma, sin posibilidad de cobrarle al proveedor.

De acuerdo con la operación anteriormente descrita, y en aplicación de las normas contables actualmente aplicables en nuestro país, se solicita comedidamente precisar las consideraciones que el deudor de las facturas debe tener en cuenta para los registros contables cuando las cuentas por pagar a sus proveedores son objeto de operaciones de factoring, descuento o venta de cartera, de acuerdo con las inquietudes que se plantean a continuación:

1. Cuando el deudor recibe la notificación del cambio de acreedor de la factura por efectos de la operación de factoring, ¿debe hacer algún cambio en el registro contable de su cuenta por pagar producto de una compra de bienes o servicios?
2. Siendo el nuevo acreedor de la factura una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia o una sociedad sometida a la vigilancia de la Superintendencia de Sociedades o una empresa no vigilada pero

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

válidamente constituida, ¿se genera alguna diferencia en cuanto al registro contable de la cuenta por pagar al factor que debe tener el deudor en sus estados financieros?

3. *¿El tipo de operación de factoring, descuento o venta de cartera, con recurso o sin recurso, que realice el proveedor con el factor implica para el deudor de la factura algún cambio en su cuenta por pagar al factor como nuevo acreedor?*

CONSIDERACIONES Y RESPUESTA

Dentro del carácter ya indicado, las respuestas del CTCP son de naturaleza general y abstracta, dado que su misión no consiste en resolver problemas específicos que correspondan a un caso particular.

En orden a los planteamientos e inquietudes del consultante, nos permitimos señalar:

El CTCP es el organismo encargado de dar orientación técnica de los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia, y sus conceptos no tienen aplicación cuando se trata de asuntos relacionados con las obligaciones fiscales de los contribuyentes.

Tal como se indica en la consulta existen dos modalidades de las operaciones factoring: a) en la primera modalidad, denominada **factoring sin recurso** se libera al cedente de toda responsabilidad frente al pago del acreedor, esto es se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios y el cedente procede a la baja de las cuentas por cobrar en sus estados financieros; b) En la segunda modalidad, denominada **factoring con recurso**, el cedente no transfiere los riesgos y beneficios, por lo que mantiene el registro de sus cuentas por cobrar y reconoce un préstamo a favor del factor.

Decreto 2669 del 21/12/2012

"Artículo 2. Definiciones. Para los efectos de este decreto se adoptan las siguientes definiciones:

(...) 5. Factoring sin recurso: Es la operación de factoring en la cual el factor asume el riesgo de la cobranza de los créditos que adquiere y libera al cedente o al endosante, de toda responsabilidad patrimonial relacionada con la solvencia del deudor o del pagador cedido.

6. Factoring con recurso: Es la operación de factoring en la cual el factor no asume el riesgo de la cobranza de los créditos que se le transfieren y el cedente o el endosante, responden ante los posteriores adquirentes del título por la existencia y por el pago de las acreencias objeto de negociación."

De acuerdo con lo anterior, el cliente proveedor que debe realizar el pago no debe efectuar ninguna modificación en sus registros contables, salvo por los ajustes que sean requeridos para la medición posterior de sus cuentas por pagar y las reclasificaciones que deba realizar en sus registros auxiliares para identificar que la cuenta por pagar ha sido vendida,

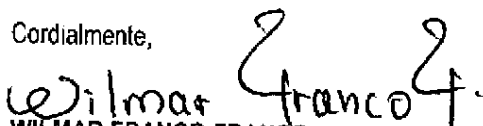
Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo

(ii) Si la entidad ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en la medida de su implicación continuada en el activo financiero (véase el párrafo 3.2.16).

3.2.7 La transferencia de riesgos y recompensas (véase el párrafo 3.2.6) se evaluará comparando la exposición de la entidad, antes y después de la transferencia, a la variación en los importes y en el calendario de los flujos de efectivo netos del activo transferido. Una entidad ha retenido de manera sustancial todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad de un activo financiero, si su exposición a la variación en el valor presente de los flujos de efectivo futuros netos del mismo no varía de forma significativa como resultado de la transferencia (por ejemplo, porque la entidad ha vendido un activo financiero sujeto a un acuerdo para la recompra a un precio fijo o al precio de venta más la rentabilidad habitual de un prestamista). Una entidad ha transferido de forma sustancial los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad de un activo financiero si su exposición a tal variabilidad deja de ser significativa en relación con la variabilidad total del valor presente de los flujos de efectivo futuros netos asociados con el activo financiero (por ejemplo, porque la entidad ha vendido un activo financiero sujeto sólo a una opción de recompra por su valor razonable en el momento de ejercerla o ha transferido una parte proporcional completa de los flujos de efectivo de un activo financiero mayor en un acuerdo, tal como la en un préstamo, que cumpla las condiciones del párrafo 3.2.5).

En los términos anteriores se absuelve la consulta, indicando que para hacerlo, este organismo se ciñó a la información presentada por el consultante y los efectos de este escrito son los previstos por el artículo 28 Ley 1755 de 2015, los conceptos emitidos por las autoridades como respuestas a peticiones realizadas en ejercicio del derecho a formular consultas no serán de obligatorio cumplimiento o ejecución.

Cordialmente,


WILMAR FRANCO FRANCO
Presidente CTCP

Proyectó: María Amparo Pachón P.

Consejero Ponente: Wilmar Franco F.

Revisó y aprobó: Wilmar Franco F., Luis Henry Moya M.

