

Faktoring jako sposób na poprawę płynności finansowej.

Kompasfinansowy.pl jako niezależny przedstawiciel 20 instytucji finansowych oferuje Państwu możliwość skorzystania z nowoczesnej formy finansowania, jaką jest faktoring.

Jak to działa ?

Faktoring to usługa finansowa, przeznaczona dla firm prowadzących sprzedaż towarów i usług innym firmom lub instytucjom. Jeżeli firma wystawia faktury z odroczonym terminem płatności, może odnieść duże korzyści ze stosowania faktoringu.

Przedsiębiorca, który sprzedaje towar, zazwyczaj ustala ze swoim odbiorcą, że płatność za dostawę nastąpi w ciągu np. 60 dni. Jest to czas, w którym formalnie realizowany jest przychód, jednak nie następuje faktyczny spływ gotówki. W praktyce powstaje obowiązek zapłacenia podatków i niejednokrotnie zapłacenia zobowiązań wobec dostawców, a pieniądze za fakturę jeszcze nie wpływają. W tym czasie może zaistnieć potrzeba uregulowania innych należności: za dostawy materiałów do produkcji, wynagrodzeń itp.

Jak wywiązać się z tych zobowiązań, kiedy zamiast pieniędzy mamy fakturę, której termin płatności jeszcze nie nadszedł?

Wtedy właśnie przydaje się faktoring. Faktura trafia do faktora, który wypłaca przedsiębiorcy pomiędzy do 90% wartości faktury. Pozostała część kwoty, na którą opiewa faktura, trafia na konto firmy niezwłocznie po tym, jak dłużnik zapłaci faktorowi całość należności.

W rzeczywistości to nie przedsiębiorca musi czekać na zapłatę, lecz faktor. Firma korzystająca z faktoringu dysponuje swoimi pieniędzmi zaraz po dokonaniu sprzedaży i może nimi obrócić z zyskiem nawet kilka razy zanim nadejdzie termin, w którym dostałaby te pieniądze bez faktoringu.

Ciąg dalszy artykułu, w dalszej części dokumentu.



Pomagamy w finansowaniu kompleksowych potrzeb Klientów:

- Nie chcesz wyłożyć środków własnych na maszyny czy samochody?
- Potrzebujesz najtańszej formy finansowania?
- Leasing lub kredyt jest ci potrzebny natychmiast, bez zbędnych formalności?
- Nie wykazujesz zysków a potrzebujesz sprzętu, auta lub środków obrotowych?
- Chcesz zmniejszyć swoje zobowiązania finansowe?
- Gubisz się w gąszczu ofert i formalnościach kredytu hipotecznego?
- Nie chcesz przedstawiać dokumentów podatkowych i zaświadczeń?
- Nie wiesz jak najlepiej sfinansować swoje zakupy?
- Nie jesteś pewien czy Twój samodzielny wybór będzie trafny, szukasz pomocy doradcy?
- Nie ufasz ofertom finansowym proponowanym u sprzedawców ?

W każdym przypadku jesteśmy w stanie pomóc. Jako niezależny doradca i broker finansowy działamy przede wszystkim w interesie Klientów.

Kim jesteśmy

Jesteśmy niezależnym doradcą i brokerem finansowym. Oferujemy profesjonalne usługi finansowe dla przedsiębiorstw i dla rodziny. Nasza siedziba mieści się w Warszawie.

W naszej ofercie znajdziecie: **leasing, kredyty samochodowe, kredyty dla firm, kredyty hipoteczne oraz faktoring**. Dzięki umowom przedstawicielskim z instytucjami finansowymi możemy bezpośrednio finansować Klientów w 20 Bankach i 10 firmach leasingowych.

Co nas wyróżnia

1. Jako jedyni proponujemy naszym Klientom kompleksową ofertę finansowania ich działalności gospodarczej i potrzeb osobistych.
2. Pracują dla nas wyłącznie doradcy z wieloletnim doświadczeniem w bankach i firmach leasingowych.
3. Proponujemy każdego rodzaju finansowanie leasingiem, kredyty samochodowe, na działalność, hipoteczne, refinansowanie posiadanych kredytów, kredyty konsolidacyjne i faktoring.
4. Szczycimy się tym, że jesteśmy w stanie pomóc w każdej sprawie dotyczącej finansowania.
5. Dzięki programom partnerskim oferujemy również najlepsze w kraju ceny na nowe samochody z gwarancją, wprost z sieci dealerskiej wybranych marek.

Zapytaj o ofertę dla Ciebie – formularze kontaktowe na stronie www.kompasfinansowy.pl

Kontakt telefoniczny: 600 460 640

email: biuro@kompasfinansowy.pl

Zbigniew Szczygielski
Ekspert Finansowy



Faktoring to inteligentne rozwiązanie dla przedsiębiorców na każdym etapie prowadzenia działalności. Przeznaczony jest zarówno dla firm, które dynamicznie się rozwijają, lecz nie chcą czekać na pieniądze z faktur od 30 do 120 dni, ale również dla tych którym zdarza się tracić płynność finansową. Faktoring to narzędzie, które sprawdza się zarówno w czasie kryzysu jak i rozkwitu gospodarczego, gdyż decyzja o przyznaniu finansowania nie opiera się jedynie na wynikach finansowych firmy.

Z faktoringu mogą skorzystać firmy które:

- posiadają grono stałych odbiorców
- prowadzą sprzedaż towarów lub usług z odroczonym terminem płatności
- chcą zdywersyfikować swoje źródła finansowania
- chcą poprawić swoją płynność finansową

Jakiego rodzaju Klientów obsługujemy? Naszym rynkiem docelowym nie są duże korporacje, które mają szansę pozyskania finansowania w banku, lecz firmy, które nie przekraczają rocznych obrotów na poziomie 50 mln zł. Są to najczęściej firmy produkcyjne i handlowe z branży przetwórstwa tworzyw sztucznych, spożywczej, budowlanej (tylko sprzedaż materiałów budowlanych), poligraficznej, kosmetycznej.

Docelowego Klienta na proponowane przez nas usługi faktoringowej można opisać następująco:

- Roczne przychody od 500 tys. zł. do 50 mln zł.
- Potwierdzone istnienie wierzytelności (potwierdzenie odbioru towaru, protokół wykonania usługi, itp.)
- Dobry, dobrze sprzedający się produkt
- Brak płatności stopniowych
- Gwarancje nie wpływające na poziom wierzytelności
- Brak powiązań kapitałowych bądź osobistych pomiędzy dostawcą a odbiorcą
- Brak sprzedaży łączonej z towarami nie należącymi do dostawcy
- Brak zwrotów i sprzedaży komisowej

Proste i szybkie procedury podpisania umowy

Współpracujemy z przedsiębiorcami z sektora MSP, którzy często nie mają zbyt wiele czasu na to, żeby wypełniać skomplikowane wnioski i formularze, dlatego proces podpisania umowy opracowaliśmy tak, aby był jak najmniej uciążliwy dla przedsiębiorcy i jednocześnie został szybko przeprowadzony.

Elastyczne i indywidualne podejście do każdego Klienta

Spotykając się z przedsiębiorcą nie zastanawiamy się czy, ale jak możemy mu pomóc. Dzięki naszej niezależności od banku jesteśmy w stanie współpracować z firmami, które teoretycznie nie mają zdolności kredytowej. Dla nas nie są najważniejsze wyniki finansowe firmy, ale to, w jaki sposób jest prowadzona firma, jaką ma historię, kim są jej odbiorcy.

Procedura skorzystania z usług faktoringowych

Jeśli jesteście Państwo zainteresowani faktoringiem, zapraszamy do kontaktu z nami. Postaramy się odpowiedzieć na wszystkie Państwa pytania, przybliżyć działanie naszych produktów oraz przedstawić wstępne informacje na temat oferty.



Krok 1

Po zgromadzeniu podstawowych informacji o Państwie firmie, nasz doradca przedstawi pełną ofertę, a podczas spotkania wyjaśni wszystkie aspekty współpracy.

Krok 2

Po dostarczeniu przez Państwa kompletu dokumentów finansowych i rejestrowych oraz wypełnieniu wniosku Komitet Kredytowy ocenia transakcję. Po pozytywnej weryfikacji podpisana zostaje umowa faktoringu. Cała procedura, (od momentu zgromadzenia dokumentów do podpisania umowy), trwa tylko około 5 dni roboczych.

Krok 3

Przekazujecie Państwo faktury firmie faktoringowej, a po zawiadomieniu odbiorców o cesji i potwierdzeniu sald rozpoczyna się finansowanie. Na tym etapie przyjmujemy do finansowania również faktury wystawione przed datą podpisania umowy, co pozwala Państwu na uzyskanie większego zastrzyku gotówki już na początku współpracy z faktorem.

Mechanizm transakcji faktoringu obrazują następujące kroki:

1. Dostarczenie towaru, bądź usługi wraz z fakturą.
2. Przesłanie kopii faktury do faktora.
3. Wypłata zaliczki na konto przedsiębiorcy (80% należności).
4. Monitorowanie spływu należności przez faktora.
5. Płatność odbiorcy faktury/Państwa kontrahenta na konto faktora.
6. Wypłata pozostałej części należności dla Państwa.

Aby otrzymać pieniądze za swoje faktury w tak krótkim czasie należy przede wszystkim zawrzeć umowę z faktorem. Umowa taka najczęściej jest zawierana na czas nieokreślony, co stanowi jej przewagę nad umowami kredytowymi zawieranymi zwykle na jeden rok. Nie ma potrzeby corocznego odnawiania umowy!

Decyzja o zawarciu umowy faktoringu jest podejmowana szybko, ponieważ ocena transakcji opiera się o inne kryteria niż w przypadku np. kredytu bankowego (maksymalny czas do podpisania umowy to 5 dni roboczych). Ocena zdolności kredytowej ma mniejsze znaczenie, ważna staje się tzw. faktorowalność transakcji czyli w skrócie to, czy nie występują okoliczności utrudniające skuteczne egzekwowanie cedowanej należności. Inną ważną cechą faktoringu jest brak obowiązku ustanawiania materialnych zabezpieczeń. Standardowymi formami zabezpieczenia w faktoringu są same faktury (wierzytelności) oraz weksel przedsiębiorcy.

Pieniądze przekazywane na bieżąco dostawcy to nie tylko przykładowe 80% zaliczki od nowo przesłanych faktur. Należy pamiętać, że pozostałe 20% również wpływa do przedsiębiorcy jak tylko odbiorca ureguluje należność.

Brak zapłaty za fakturę przez Państwa kontrahenta w terminie powoduje automatyczną reakcję faktora w postaci telefonu do odbiorcy celem wyjaśnienia przyczyn braku zapłaty oraz ustalenia daty spodziewanej płatności. Opóźnienie dłuższe niż kilka dni powoduje automatyczną wysyłkę wezwania do zapłaty. W przypadku gdy opóźnienie w płatności się przedłuża, faktor może zaproponować restrukturyzację należności polegającą na rozłożeniu jej na kilka bardziej dogodnych rat. Jeżeli odbiorca uporczywie odmawia płatności, istnieje możliwość na wniosek przedsiębiorcy wszczęcia windykacji sądowej.

Jeśli płatność nie następuje, a opóźnienie przekracza termin jaki przedsiębiorca ustalił z faktorem, może zaistnieć obowiązek zwrotu faktorowi zaliczki wypłaconej wcześniej na tę fakturę. Praktycznie odbywa się to w formie potrącenia odpowiedniej kwoty z kolejnej zaliczki lub też 20% pozostałości od zapłaconych już faktur, bez konieczności dokonywania fizycznego zwrotu środków do Faktora. Ten mechanizm jest bardzo wygodny dla przedsiębiorcy i odróżnia faktoring od innych podobnych usług bankowych.



Podsumowując, zawierając umowę faktoringu przedsiębiorca nie tylko zapewnia sobie wygodne źródło finansowania, ale też uzyskuje wsparcie w procesie zarządzania należnościami.

Ile to kosztuje ?

O koszcie faktoringu decyduje wiele czynników co sprawia, że podanie ceny podczas pierwszej rozmowy z potencjalnym klientem najczęściej nie jest możliwe.

Na wysokość poszczególnych składowych ceny mają wpływ:

- planowany obrót do faktoringu przekazany w ciągu kolejnych 12 miesięcy współpracy
- ilość zgłoszonych odbiorców
- przybliżona ilość faktur wystawianych rocznie na zgłoszonych odbiorców
- stosowane terminy płatności
- jakość portfela wierzytelności
- rodzaj faktoringu

Po uzyskaniu wstępnych informacji o firmie jesteśmy w stanie przedstawić konkretne rozwiązanie wraz ze wstępną propozycją kosztu usługi.

Koszt faktoringu składa się głównie z:

- prowizji operacyjnej: prowizji z tytułu nabycia i obsługi wierzytelności, jej wysokość zawiera się w przedziale od 0,4% do 4%, jest naliczana od każdej faktury brutto zaakceptowanej do finansowania przez faktora,
- odsetek: naliczanych od aktualnego salda konta finansowania, tj od wartości wykorzystanych przez Klienta środków. Poziom odsetek to WIBOR (miesięczny) + 2% do 5% w stosunku rocznym. Odsetki są naliczane na koniec miesiąca w oparciu o dzienne salda konta finansowania. W przypadku faktoringu eksportowego poziom odsetek oparty jest o 1 miesięczny EURIBOR lub LIBOR, w zależności od waluty w jakiej prowadzone są rozliczenia z Odbiorcą,
- prowizja za przyznanie limitu: prowizja stanowiąca od 0,2% do 3% wartości przyznanego limitu finansowania,
- prowizja administracyjna: naliczana na koniec każdego miesiąca.

Przy ocenie oferty faktoringowej nie należy się skupiać jedynie na samym koszcie. Najważniejsze jest to jakie czynności są objęte daną opłatą. Każdy faktor stosuje inne procedury, inne rozwiązania systemowe, co wiąże się z dużą rozbieżnością w opłatach i ich wysokościach. Warto zwrócić uwagę na to, czy tabela opłat dodatkowych nie zawiera opłat za czynności, które muszą zostać wykonane, aby usługa właściwie funkcjonowała. Przykładem takiej pozycji może być np. opłata za codzienne księgowanie płatności – bez tej czynności korzystanie z faktoringu nie jest możliwe.

Bardzo często faktoring jest porównywany do kredytu, także pod względem kosztu, mimo że usługi znacznie się od siebie różnią.

W przypadku kredytu ryzyko jest dobrze pokryte przez potencjał wynikający ze zdolności kredytowej klienta. W tego typu usługach nie ma np. konieczności wykonywania przez faktora czynności związanych z kontrolą jakości należności czy monitoringiem spłat, dlatego kredyt zawsze będzie tańszy od usługi faktoringu. Jest tu jednak pewne ryzyko, które może firmę sporo kosztować, gdy zawczasu nie zareaguje na opóźnienia kontrahentów lub bank negatywnie oceni zdolność kredytową takiej firmy i zadłużenie postawi w stan wymagalności. Wówczas finansowanie jest wycofywane i szybko może się okazać, że warto było zapłacić trochę więcej i mieć zapewnione stałe źródło finansowania.



Rodzaje faktoringu

Faktoring występuje w kilku odmianach. Ich podział można przedstawić następująco:

Ze względu na to, kto ponosi ryzyko niewypłacalności odbiorcy:

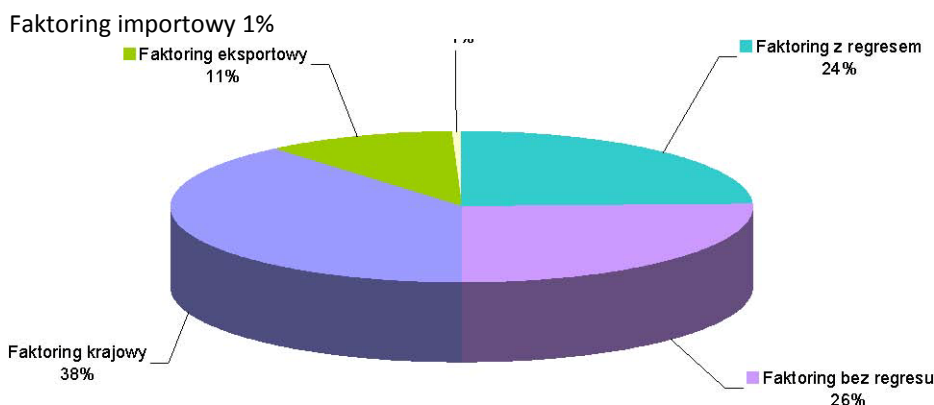
- faktoring z regresem (niepełny) – ryzyko niewypłacalności odbiorcy pozostaje po stronie przedsiębiorcy
- faktoring bez regresu (pełny) – faktor przejmuje ryzyko niewypłacalności Odbiorcy

Ze względu na kraj pochodzenia odbiorców:

- faktoring krajowy – obejmuje Odbiorców krajowych
- faktoring eksportowy – obejmuje Odbiorców zagranicznych

Ze względu na ilość zgłoszonych odbiorców:

- faktoring portfelowy – przedsiębiorca zgłasza wszystkich swoich kontrahentów
- faktoring selektywny – przedsiębiorca sam wybiera, których kontrahentów chce finansować



Wykres 4. Udział poszczególnych rodzajów faktoringu w 2008 r. wśród instytucji zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów.

Aby sprostać oczekiwaniom klientów oferujemy Państwu w ramach naszych usług doradczych również dedykowane produkty faktoringowe:

- **faktoring dla branży transportowej** – usługa przeznaczona dla firm transportowych uwzględniająca specyfikę tej branży
- **faktoring cichy** – polegający na finansowaniu Odbiorców, którzy nie zgadzają się na współpracę z faktorem (nie dotyczy zakazów cesji)
- **faktoring bez obsługi** – usługa polegająca na finansowaniu Odbiorców, gdzie monitoring spływu należności leży po stronie Klienta
- **faktoring eksportowy w systemie dwóch faktorów** – obsługa wierzytelności eksportowych leży po stronie faktora działającego w kraju Odbiorcy.
- **faktoring bez dokumentowy** – usługa polegająca na finansowaniu wierzytelności bez konieczności przesyłania ich w formie papierowej
- **faktoring dla mikroprzedsiębiorstw** – usługa skierowana do przedsiębiorstw z obrotami do 1,5 mln zł. rocznie.
- **Program Ochrony Należności** - usługa dla każdej firmy, która chce chronić swoje należności i zabezpieczyć się na wypadek niewypłacalności kontrahentów.



Jaki faktoring dla kogo ?

Faktoring z regresem (niepełny)

Faktoring z regresem stanowi **optymalne źródło finansowania bieżącej działalności dla firm, które stosują wobec swoich kontrahentów kredyty kupieckie – odroczone terminy płatności**. Zawarcie umowy faktoringowej skraca czas oczekiwania przedsiębiorcy na wpływ środków z tytułu sprzedanych towarów lub świadczonych usług. Dzięki temu, przedsiębiorstwo zwiększa swój potencjał kapitałowy na regulowanie zobowiązań i inwestycji. Cechą charakterystyczną tego produktu jest okres finansowania czas, w którym wierzytelność może być finansowana. Po jego upływie faktor wycofuje wierzytelność z finansowania (następuje zwrot zaliczki).

Produkt ten najlepiej jeśli jest stosowany w przypadku Odbiorców znanych przedsiębiorcy oraz nie opóźniających się znacznie w regulowaniu swoich należności.

Korzyści jakie można uzyskać dzięki tej usłudze to:

- poprawa płynności finansowej
- finansowanie działalności bieżącej dostosowane do poziomu sprzedaży
- wykorzystywanie sprzętu, wiedzy i doświadczenia faktora w prowadzeniu kont dłużników, monitowaniu i egzekwowaniu należności, pozwalające na redukcję związanych z tym kosztów własnych
- wzrost konkurencyjności dzięki szerszemu wykorzystywaniu rabatów i proponowaniu odbiorcom dłuższych terminów płatności

Faktoring eksportowy

Ta usługa pomaga uzyskać środki finansowe zablokowane w niezapłaconych fakturach wystawionych dla odbiorców zagranicznych zarówno w ramach faktoringu z regresem, jak i w faktoringu bez regresu.

Faktoring eksportowy ułatwia współpracę z odbiorcami zagranicznymi oraz znacznie obniża ryzyko współpracy międzynarodowej. Dzięki wcześniejszej weryfikacji odbiorcy, przedsiębiorca otrzymuje informacje gospodarcze na temat kontrahentów praktycznie z każdego kraju świata.

Faktoring eksportowy to przede wszystkim dostęp do wygodnego źródła stałego finansowania, opartego na przychodach ze sprzedaży dóbr lub usług i dostosowanego do waluty rozliczeń z odbiorcą. Naszym klientom oferujemy wsparcie międzynarodowego zespołu, stworzonego specjalnie do obsługi transakcji na rynkach zagranicznych.

Korzyści z zastosowania faktoringu eksportowego to przede wszystkim:

- większe bezpieczeństwo prowadzenia działalności,
- wsparcie dotyczące prawa i zwyczajów handlowych panujących w kraju odbiorcy, dzięki współpracy z IFG
- weryfikacja wiarygodności odbiorców zagranicznych przed realizacją dostawy (możliwość wyeliminowania niesolidnych lub niewypłacalnych kontrahentów i uniknięcia strat)
- przejęcie przez faktora w 100% ryzyka wypłacalności odbiorców zagranicznych
- poprawa płynności finansowej dostawcy (eksportera)
- finansowanie działalności bieżącej dostosowane do poziomu sprzedaży
- wzrost konkurencyjności dzięki szerszemu wykorzystywaniu rabatów i proponowaniu odbiorcom dłuższych terminów płatności
- poprawa struktury bilansowej
- większa stabilność wyników finansowych uzyskiwana poprzez zdyscyplinowanie odbiorców w zakresie terminowej realizacji płatności i prowadzenie windykacji przez faktora importowego
- skuteczniejsze i tańsze niż działania windykacyjne
- redukcja kosztów finansowych i administracyjnych



Faktoring bez regresu

Całkowitą gwarancją bezpieczeństwa daje faktoring bez regresu. **Dzięki tej usłudze przedsiębiorca zyskuje pewność otrzymania płatności za sprzedany towar lub wykonaną usługę, nawet w przypadku niewypłacalności odbiorcy lub nieuzasadnionej zwłoki.** Jest to szczególnie istotne w sytuacji braku zapłaty ze strony odbiorcy działającego na obcym rynku, na którym dochodzenie należności wymaga znajomości lokalnych warunków prawnogospodarczych i jest bardzo kosztowne.

Faktoring dla transportu

Usługa faktoringu dla transportu przeznaczona jest dla przewoźników krajowych i międzynarodowych, którym zależy na utrzymaniu stałego dostępu do gotówki oraz uniknięciu przeterminowanych płatności. Produkt ten uwzględni specyfikę branży transportowej i został opracowany w oparciu o obowiązujące prawa.

Jakie korzyści daje faktoring dla transportu:

- Doświadczenie w finansowaniu działalności polskich firm transportowych
- Dedykowany zespół wyspecjalizowany w obsłudze firm transportowych
- Elastyczność dobieramy najkorzystniejsze rozwiązania dla każdej firmy, biorąc pod uwagę jej wielkość, zasięg działalności, ilość kontrahentów i inne czynniki
- Obsługa transakcji eksportowych, która ułatwia współpracę z zagranicznym kontrahentem i obniża ryzyko współpracy międzynarodowej.
- Bezpłatne szkolenie z faktoringu dla każdego Klienta

Program Ochrony Należności

Udzielając odroczonej terminowości płatności nawet zaufanemu odbiorcy przedsiębiorca naraża się na realne niebezpieczeństwo, że wraz z nadejściem dnia zapłaty, nie wpłynie ona na konto firmy. W takim przypadku konieczne jest szybkie i skuteczne działanie.

Oferowany przez nas w ramach pakietu usług Program Ochrony Należności to szereg działań, mających na celu skuteczne odzyskanie należności poprzez:

Aktywny monitoring – polegający na diagnozowaniu i natychmiastowej reakcji na zjawiska mogące mieć wpływ na terminowość regulowania zobowiązań przez Państwa odbiorców, w tym: zarządzanie informacją gospodarczą z wykorzystaniem biur informacji gospodarczej (w tym KRD, Coface, InfoMonitor), doradztwo i analiza wiarygodności, monitoring telefoniczny i listowny

Postępowanie polubowne: negocjacje i mediacje mające na celu opracowanie planu restrukturyzacji przeterminowanych należności, wizyta bezpośrednia. Odpowiednio przygotowane i przeprowadzone postępowanie polubowne gwarantuje odzyskanie należności w krótkim czasie i przy minimalnych kosztach.

Windykacja sądowa efektywna i skuteczna dzięki odpowiedniemu przygotowaniu formalnej dokumentacji i rozpoznaniu składników majątkowych na etapie monitoringu oraz na etapie postępowania polubownego.

Zapraszamy do korzystania ze wszystkich naszych usług doradczych i brokerskich:

- **Leasing i kredyty samochodowe,**
- **kredyty hipoteczne,**
- **kredyty dla firm i faktoring**

Zapytaj o ofertę dla Ciebie – formularze na stronie www.kompasfinansowy.pl

Kontakt telefoniczny: 600 460 640

email: biuro@kompasfinansowy.pl

