



**Factoring**

Financiamiento de Facturas por Cobrar

El Financiamiento de **Factoring**, en su forma más simple, es cuando una empresa vende sus cuentas por cobrar antes de la fecha de pago estipulada a cambio de liquidez inmediata. El perfil del cliente que estamos buscando son empresas exportadoras con operaciones recurrentes, que requieran de liquidez y aumento en su capital de trabajo. A través de este producto, podremos financiar a nuestros clientes en base a sus facturas por cobrar, a tasas competitivas y con el mejor servicio personalizado.

A continuación, encontrarán las condiciones, comisiones y la documentación a consignar para este producto:

**Condiciones:**

- Tener Historial con el comprador de al menos 3 experiencias.
- Factura(s) mínima(s) de USD 250.000 mensuales.

**Detalle de Costo del Financiamiento de Facturas por Cobrar:**

- Tasa de Descuento: 0.95% a 1.50% mensual (negociable según perfil de operaciones).
- Costo de Registro: USD 245 (pago único).
- Costo para Análisis de Crédito al importador: Se realiza un análisis por importador cada 12 meses.  
Importador de EEUU: USD 200 / Importador No-EEUU: USD 250.
- Seguro de Crédito (Euler Hermes): 0.29% de la factura.
- Costo de Transferencia: Doméstico USD 25 / Internacional USD 50.

**Recaudos:****Fase 1 – Documentación para la Solicitud:**

- ☐ Estados Financieros últimos 2 cierres y del año en curso.
- ☐ Reporte de CxC al corriente.
- ☐ Reporte de CxP al corriente.
- ☐ Historial de Pago entre el exportador e importador con un mínimo de 3 facturas.
- ☐ Nombre del importador y dirección fiscal.

**Fase 2 – Documentación para Contrato de Factoring:****Documentos de la empresa:**

- ☐ Acta Constitutiva.
- ☐ Declaraciones de Impuestos, últimos 2 ejercicios.
- ☐ Copia de RIF/RUC/RFC
- ☐ Documentación de dueños con 10% o más de participación accionaria.
- ☐ Deuda Bancaria de la empresa.
- ☐ Proyecciones del año el curso.
- ☐ Copia de Estados de Cuenta donde se reflejen pagos entrantes de los clientes propuestos para Factoring.

**Documentos de Factoring:**

- ☐ Ejemplo de Invoice, PO, BL, POD.
- ☐ Propuesta Firmada.
- ☐ Pago de Fees.
- ☐ Factoring Request Form (adjunto)
- ☐ Ownership Declaration (adjunto)