

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)