

Compania de Factoring IFN SA

“Antreprenor in Romania”

Primul eveniment dedicat sectorului IMM

Howard Johnson

16-17noiembrie 2006

Factoringul

O alternativa de finantare a capitalului circulant

Cine suntem noi ?

> **prima societate** din Romania, membra FCI, specializata in servicii de factoring

> **actionarii**

» Intermarket Bank AG, Austria 50.00%

» Banca Transilvania Group, Cluj 50.00%

> **misiune**

“Specializati doar in servicii de factoring, misiunea noastra este sa indeplinim asteptarile atat a IMM-urilor cat si a clientilor din categoria corporatiilor, printr-un parteneriat permanent.”

Ce este factoringul?

- > Factoringul este operațiunea prin care clientul denumit “aderent” **vinde facturile comerciale** către Compania de Factoring denumită “factor”.
- > Factorul poate asigura suplimentar **administrarea și încasarea facturilor**, precum și **protecția pentru riscul de neplată al acestora**.

Ce ofera factoringul clientilor?

(1) Finantarea facturilor la termen

- > Compania de factoring si clientul semneaza un acord cadru de factoring
- > Clientul transmite prin fax sau posta o copie a facturii pe care doreste sa o finanteze
- > Compania de Factoring cumpara facturile transmise de client **si plateste, in maxim 24h, 80% din valoarea bruta a acestora**
- > Compania de Factoring **transfera restul de 20%** din valoarea facturilor in momentul in care debitorul clientului efectueaza plata.

Ce ofera factoringul clientilor?

(2)Managementul debitorilor

- > Externalizarea controlului creantelor precum si a activitatii de colectare
- > Desfasurarea tuturor activitatilor privind recuperarea debitelor inclusiv administrarea creantelor si a debitorilor
- > Evidenta termenelor de plata stabilite cu clientii, urmarirea si colectarea creantelor (fie prin contactarea telefonica a debitorilor, fie prin trimiterea de notificari de plata)

Ce ofera factoringul clientilor?

(3) Acoperirea riscului de neplata a debitorilor

- > In cazul factoringului intern in RON Compania de Factoring isi asuma riscul de neincasare a debitorilor pana la **80%** din valoarea creantei;
- > In cazul operatiunilor de export, Compania de Factoring isi asuma riscul de neincasare a debitorilor pana la **100%** din valoarea creantei.

Ce produse vindem?

- > **Factoring intern**
 - » Factoring
 - » ***Plus***Factoring
 - » ***Premium***Factoring
 - » ***Total***Factoring

- > ***Export*** Factoring

- > ***Import*** Factoring

Ce produse vindem?

Produse factoring - caracteristici

Produse / Serv.oferite	Finantare	Managementul incasarilor/ debitorilor	Acoperirea riscului de neplata
Factoring	Da	Nu	Nu
PlusFactoring	Da	Da	Nu
PremiumFactoring	Da	Nu	Da
TotalFactoring	Da	Da	Da
ExportFactoring	Da	Da	Da
ImportFactoring	Nu	Da	Da

Ce clienti sunt recomandati pentru factoring?

- > Societati ce detin **creante la termen** ce provin din livrari de marfuri, executari de lucrari si prestari de servicii
- > Societati cu o **crestere rapida a cifrei de afaceri** sau cu o cifra de afaceri sezoniera
- > Societati ce **nu detin alte garantii** in afara de propriile incasari
- > Societati **nou infiintate sau infiintate de curand**
- > **Majoritatea tipurilor de activitati economice**, in special cele legate de comertul cu bunuri de larg consum, productie si servicii

Ce afaceri nu pot fi eligibile?

6.1. Contracte de livrari de bunuri si prestari de servicii a caror plata depinde de inspectii/garantii/conditionalitati:

- activitatea de constructii**
- activitatea de proiectare**
- obiectivele industriale complexe**
- productia de serie foarte mica sau unicat.**

6.2. Contracte compensare/barter/consignatie/plati in avans

Cui se adreseaza produsele noastre?

IMM- cifra de afaceri peste 250.000 EURO pe an

> De ce?

- » nu au suficiente garantii reale;
- » au o dinamica sustinuta a cifrei de afaceri;
- » au vanzari cu preponderenta la termen;
- » necesita expertiza in gestiunea incasarilor;
- » clienti noi - protectie impotriva ricalului de neplata.

Ce avantaje are factoringul?

- > **Finantare capital circulant**
- > Corelarea finantarii cu volumul/dinamica cifrei de afaceri
- > Managementul riscului de neplata a debitorilor
- > Externalizarea managementului debitorilor
- > **Finantare fara garantii materiale**

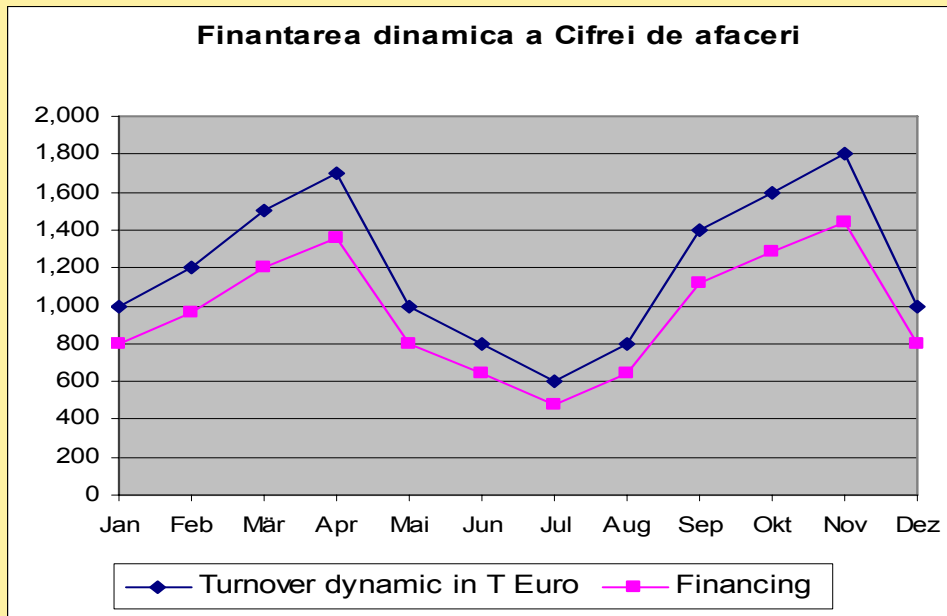
Ce avantaje are factoringul?

Finantare capital circulant

**Onorarea platii in maxim 24 h de la primirea facturii
dumneavoastra!**

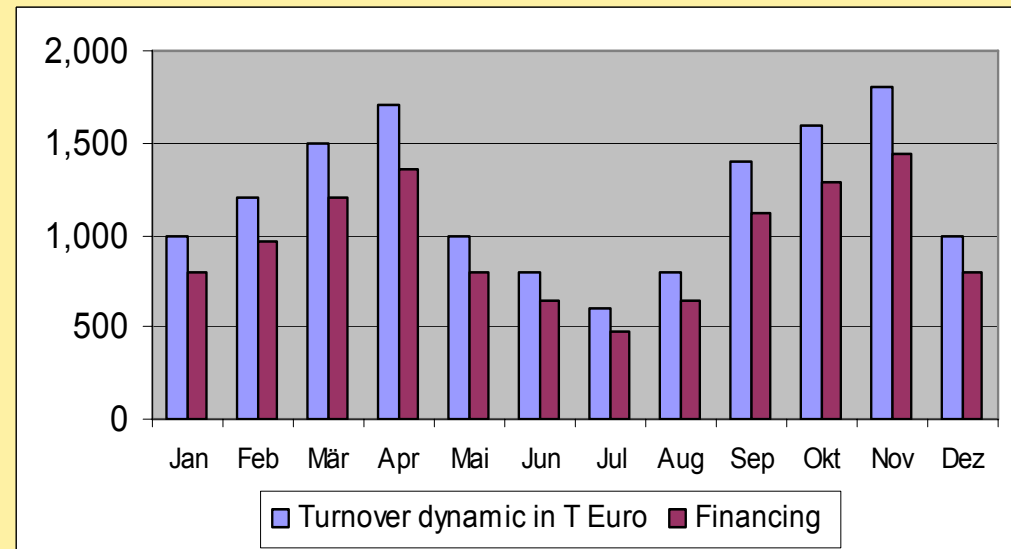
Ce avantaje are factoringul?

Finantarea dinamica a cifrei de afaceri



Cresterea lichiditatilor in aceeasi masura cu cresterea cifrei de afaceri

Plafonul de factoring depinde de afacerea dumneavoastra.



Ce avantaje are factoringul?

Managementul riscului

Compania de factoring isi asuma responsabilitatea incasarii creantelor de la debitorii dvs in proportie de maxim 100%, in cazul in care clientul devine insolvabil.

Ce avantaje are factoringul?

Externalizarea managementului debitorilor

Conducerea societatii se poate concentra cu prioritate pe managementului afacerii.

Noi vom asigura urmarirea debitorilor.

Ce avantaje are factoringul?

Nu sunt necesare garantii reale

Singura garantie sunt facturile.

Nu este solicitat ca garantie nici un alt activ.

Ce avantaje au clientii sa lucreze cu noi?

- > **Cea mai mare diversitate** de produse de factoring din piata romaneasca
- > **Documentatie simpla** de aprobare
- > Costurile pentru clienti sunt percepute **la incasarea facturilor de la debitori**
- > Finantam facturi emise in baza unor **contracte cadru** (fara valoare)
- > **Finantam start-up-uri**
- > **Nu impunem conditii de rulaj**

Costuri

- > **Dobanda**
 - » BUBOR + marja negociabila

- > **Comision de factoring – % la valoarea facturilor finantate**
 - » in functie de tipul de produs utilizat
 - » in functie de numarul si valoarea facturilor

Documente necesare pentru evaluare

Lista de informatii generale

- > Certificat constatator la zi de la Oficiul Registrul Comertului.
- > Copie dupa certificatul de inregistrare (insotit de original, pentru verificare)
- > In cazul in care societatea face parte dintr-un grup de firme: declaratie privind apartenenta societatii la un grup de firme.
- > Certificat de atestare fiscala.
- > Lista persoanelor autorizate sa reprezinte societatea in relatia cu Compania de Factoring impreuna cu speciemenele de semnaturi autorizate.
- > Copie dupa actele de identitate ale persoanelor sa reprezinte legal societatea (impreuna cu originalele actelor de identitate, pentru verificare)
- > Declaratie referitoare la Biletul la ordin impreuna cu Biletul la Ordin in alb.

Documente necesare pentru evaluare

Lista de documente specifice

- > **Bilanturile contabile si balantele de verificare** pentru ultimii doi ani precum si ultima balanta de verificare.
- > **O lista a creantelor in sold** (pentru fiecare dintre clientii pe care doriti sa-i includeti in contractul de factoring) continand cel putin urmatoarele informatii: Nr. Factura/Data Factura/Scadenta Factura/Valoare Factura/Sold Factura la data prezentei.
- > **Copii ale contractelor comerciale** incheiate cu fiecare client care se doreste a fi finantat de Compania de Factoring.
- > **Chestionarul de factoring si Anexa 1** (Tabel cu informatii relevante despre clientii pe care doriti sa-i includeti in contractul de factoring) completate.

Cum colaboram?

Cu ajutorul....

- a. Sucursalelor Bancii Transilvania**
- b. Unitatilor noastre din Bucuresti si Cluj**

Care sunt mesajele noastre catre clienti?

- > **O alternativa de finantare**
- > **Rapiditate in acordarea finantarii**
- > **Solutii personalizate**

Care este avantajul nostru competitiv major?

Specializare unica – operatiuni de factoring

Cum colaboram?

Etapa 1:

1. Analiza documente financiare (bilant, balante) => rating client.

Etapa 2:

2. Prezentarea celorlalte documente specifice
 - **lista a creantelor in sold;**
 - **copii ale contractelor comerciale;**
 - **chestionarul de factoring si Anexa 1.**

Etapa 3:

- oferta Compania de factoring;
- semnare contract si prezentarea celorlalte documente de ordin general (statut, semnături autorizate, etc...)

Contact

Compania de Factoring IFN SA

8 George Calinescu, Bucuresti

Tel: +(40.21) 231.55.77 Fax: +(40.21) 231.55.80

www.companiadefactoring.ro

Director vanzari

Dana Dragoi

e-mail: dragoi@companiadefactoring.ro

Mobil: 0728.870.795

Ileana Nastasia

e-mail: nastasia@companiadefactoring.ro

Mobil: 0728.870.794

Multumesc pentru atentie!

Compania de Factoring IFN S.A.

8 George Calinescu, Bucuresti

Tel: +(40.21) 231.55.77 Fax: +(40.21) 231.55.80

e-mail: info@companiadefactoring.ro

www.companiadefactoring.ro