



Unterlagen Checkliste für Factoring

Unterlagen zur Antragsvorprüfung und Angebotserstellung

- **Kurzanfrage Finanzierung Analysebogen**
Hinweis: Die Online Anfrage oder Kurzanfrage dient der Ersteinschätzung zur grundsätzlichen Umsetzbarkeit und der Beratungsgrundlage. Angebote können nach Vorlage nachfolgender Unterlagen erstellt werden.
- **Letzter Jahresabschluss / Bilanz** (bitte vollständige Version)
Sofern aus dem Vor-Vorjahr, bitte zusätzlich vollständige kumulierte BWA des Vorjahres (z.B. aus 12-2017, inkl. Summen- und Saldenlisten)
- **Aktuelle BWA laufendes Jahr**
soweit gebucht, bitte inkl. Summen- und Saldenlisten / Kontenblätter
- **Aktuelle offene Postenliste Debitoren**
OP-Liste bitte mit Debitor, Rechnungsbetrag, Rechnungsdatum & Fälligkeit
Hinweis: Bitte möglichst aktuelle OP-Liste, wenn möglich mit Daten aus Ihrer eigenen Buchhaltung, (ansonsten aus der letzten vorliegenden BWA)
- **Aktuelle offene Postenliste Kreditoren**
OP-Liste bitte mit Kreditor, Rechnungsbetrag, Rechnungsdatum & Fälligkeit
Hinweis: Bitte möglichst aktuelle OP-Liste, wenn möglich mit Daten aus Ihrer eigenen Buchhaltung, (ansonsten aus der letzten vorliegenden BWA)
- **Debitoren-Limitliste**
- siehe Vorlage 6.0 (Aufstellung der umsatzstärksten Debitoren, die ins Factoring sollen mit vollständiger Anschrift, Jahresumsatz, max. OP-Bestand und gelebtem Zahlungsziel).
- **Bankenspiegel**
- siehe Vorlage 7.0 (Sie können einen eigenen Bankenspiegel verwenden, sofern dieser mindestens die gleichen Parameter unserer Vorlage enthält).

Unterlagen zur finalen Vertragsprüfung / Finanzierungszusage / Auszahlung

- **Kopie Handelsregisterauszug / Gewerbeanmeldung** (bei Personengesellschaften)
- **Personalausweiskopie** (vom GF / Inhaber)
- **Umsatz-, Liquiditäts- u. Ertragsplanung** (auf Anfrage)
für die kommenden 12 – 24 Monate, erforderlich bei Restrukturierungen und bei Unternehmen mit schwächerer Kapitaldienstfähigkeit oder Bonität.
Hinweis: Unternehmen mit einer aussagefähigen Umsatz-, Ertrags- und Liquiditätsplanung für 12-24 Monate erhalten in aller Regel verbesserte Konditionen.
- **Negativklärung** (Bestätigung, dass Forderungen nicht abgetreten sind – Vorlage Factor)
- **Bankverbindung / Auszahlungskonto**

Senden Sie die Unterlagen bitte an:

E-Mail: info@fgm-factoring.de oder per Fax: **02904 - 97 66 81**

Für weitere Rückfragen stehen wir Ihnen unter **02904 – 97 66 80** gerne zur Verfügung.