



Ifis finance

Banca Ifis

Praktyczne aspekty kosztów faktoringu

29/09/2022

Fakty i mity o kosztach faktoringu

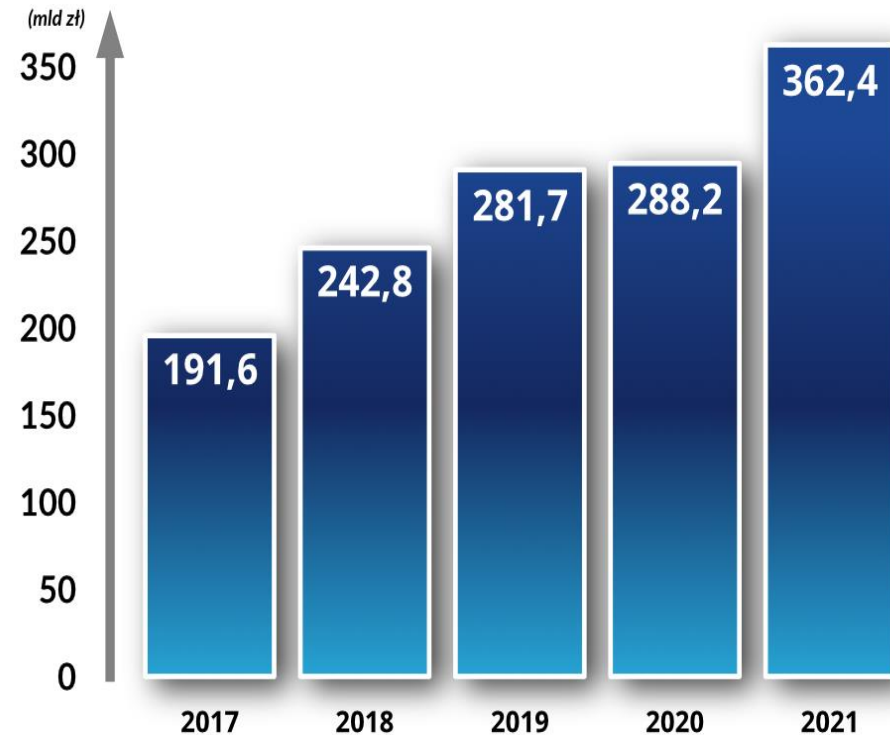
- „Faktoring jest drogi”
- Ważny jest punkt odniesienia
- Branża faktoringowa dynamicznie się rozwija r/d/r
- Kredyt jest tańszy niż faktoring
- Z faktoringu korzystają firmy w złej kondycji finansowej



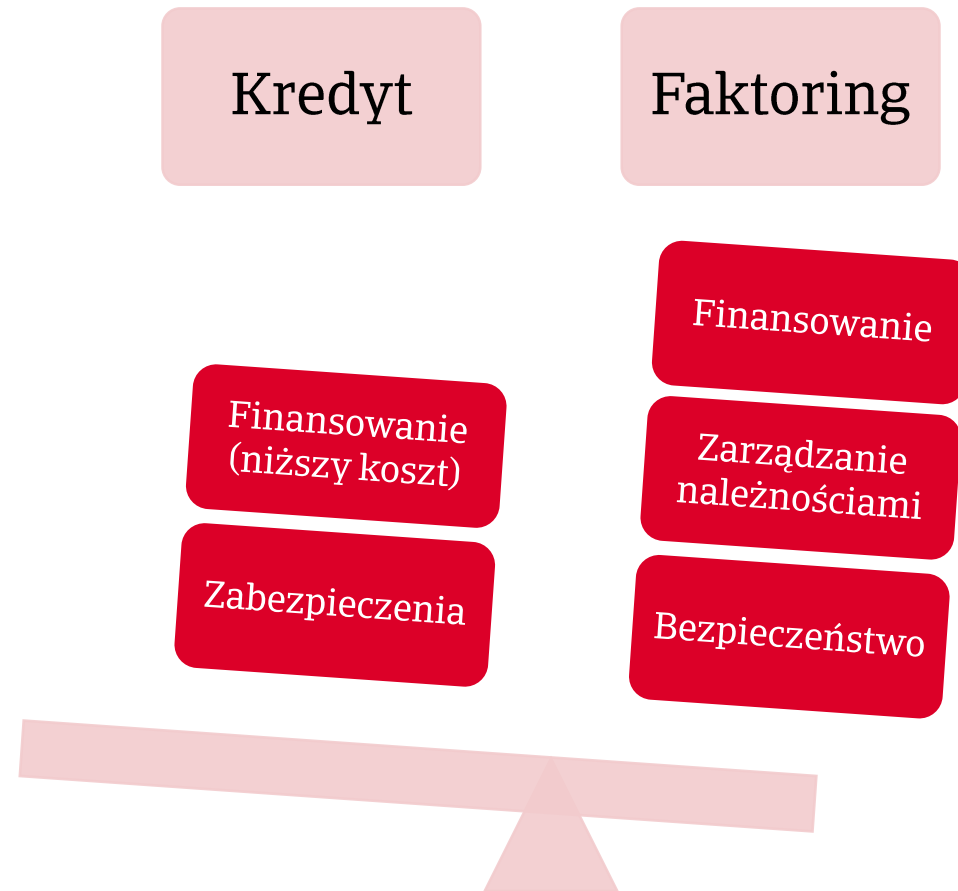
Kilka kluczowych danych dotyczących branży faktoringowej w Polsce



Obroty faktorów zrzeszonych w PZF po IV kwartale 2021 r.



Faktoring a kredyt



Składowe kosztów faktoringu

- **Prowizja:**
 - a. operacyjna/factoringowa
 - b. przygotowawcza/wstępna/uruchomieniowa
 - c. del credere – za przejęcie ryzyka
- **Odsetki:**
 - a. stopy procentowe
 - b. marża
- **Inne**



Prowizje:

Prowizja operacyjna – prowizja za obsługę faktur

- Pobierana procentowo od każdej faktury brutto
- Wysokość uzależniona od:
 - a. terminu płatności
 - b. kwoty faktury
 - c. liczby faktur



Prowizja przygotowawcza – prowizja za przygotowanie finansowania zgodnie z oczekiwaniami klienta

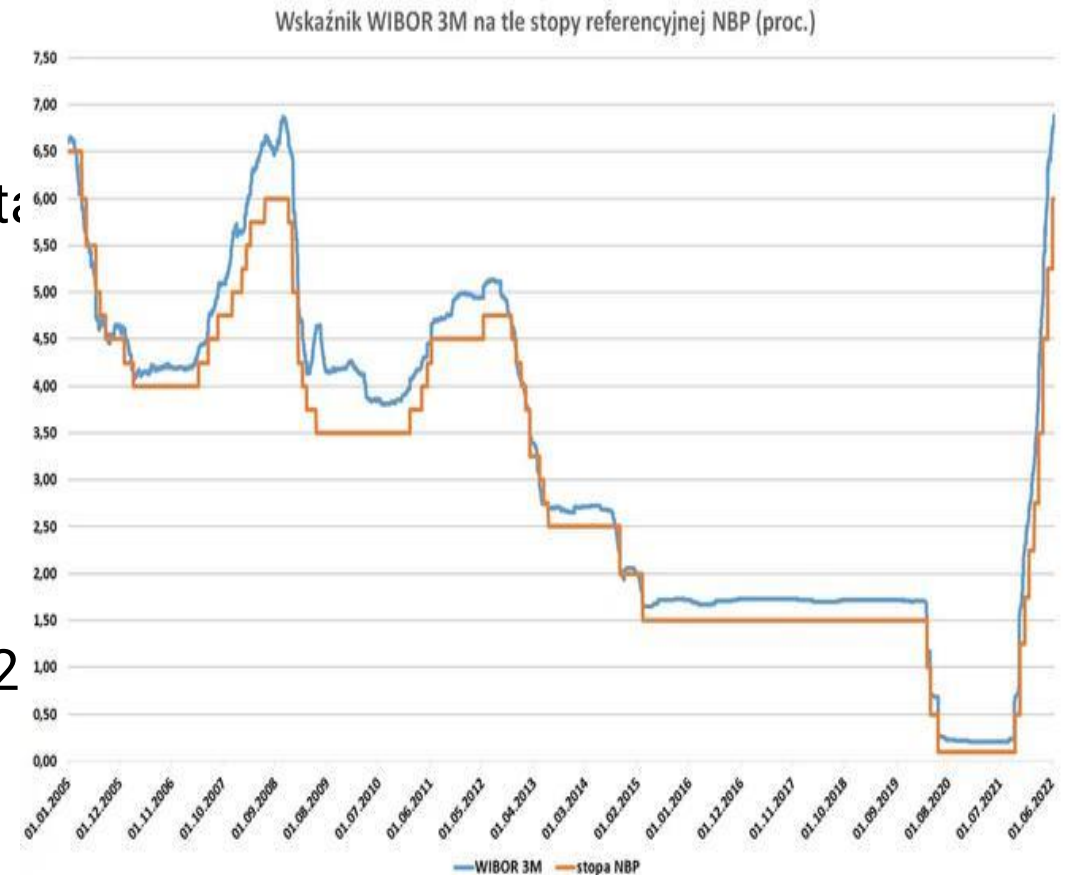
- Liczona od przyznanego limitu

Prowizja za przejęcie ryzyka

Odsetki:

- **Marża**
 - a. wysokość uzależniona od standingu klienta
 - b. wysokości limitu
 - c. parametrów transakcji faktoringowej

- **Stopa referencyjna**
 - a. WIBOR 3M 7,16% (stan na dzień 29.09.202
 - b. EURIBOR 3M 0,36%



Inne prowizje i opłaty – pozostańmy czujni

- Opłata za niewykorzystany limit
- Opłata za przekroczenie limitu koncentracji
- Opłaty za monity
- Opłaty za opóźnienia
- Opłata za dodanie nowego odbiorcy
- Opłata za podwyższenie limitu
- Dodatkowe prowizje z tytułu opóźnienia
- Podwyższona marża po okresie wymagalności wierzytelności
- Ukryta tabela opłat i prowizji



Niech przemówią cyfry



oprocentowanie w skali roku: **9,06%** w skali roku
 WIBOR 3M 7,16% w skali roku stan na 29.09.2022
 marża: 1,90% w skali roku

prowizja faktoringowa: **0,15%** dla 30 dni

Poziom zaliczki od kwoty brutto faktury: **80%** **termin płatności w dniach:** **30**

| | |
|--|--------------|
| Koszt całkowity za fakturę w % za 30 dni: | 0,75% |
|--|--------------|

| | |
|---|-----------------|
| Przykładowa faktura [30 dniowy kredyt kupiecki] | 1 000 000,00 zł |
| prowizja+oprocentowanie | 7 457,26 zł |
| koszty przelewu wierzytelności | 10,00 zł |

| | |
|------------------------------|--------------------|
| koszt całkowity za fv | 7 467,26 zł |
|------------------------------|--------------------|

Dziękuję za uwagę

Maciej Szastok

Head of Sales

IFIS Finance

M 509 502 672

E m.szastok@ifis.pl

Jakie ryzyka chroni polisa First Atradius ?

Podstawowe zdarzenia szkodowe



Niewypłacalność

Twojego odbiorcy | Moduł: 00300.00



wszczęcie postępowania sądowego
lub administracyjnego



prawomocne oddalenie przez sąd
wniosku o ogłoszenie upadłości



umorzenie egzekucji
z powodu bezskuteczności



zawarcie pozasądowej ostatecznej
ugody likwidacyjnej



brak ekonomicznego uzasadnienia dla
rozpoczęcia lub kontynuacji postępowania
sądowego w celu odzyskania wierzytelności



Przewlekła zwłoka

w płatności | Moduł: 00500.00

Brak spłaty wierzytelności w ciągu 6 miesięcy

od pierwotnego terminu
płatności najwcześniej
wymagalnej Ubezpieczonej
Wierzytelności

Wierzytelności ubezpieczone

Wierzytelności spełniające **ŁĄCZNIE** warunki:

Moduł: 01700.00



wynikające z umów sprzedaży zawartych z **Odbiorcami z krajów określonych w Wykazie Krajów**



które spełniają warunki przyznania ochrony ubezpieczeniowej dla danego kraju Odbiorcy, określone w **Wykazie Krajów**



powstałe w ramach **Działalności Ubezpieczającego**, wskazanej w Części Szczegółowej Polisy



które odnoszą się do towarów wysłanych lub usług wykonanych w **Okresie Obowiązywania Polisy**



dla których Ubezpieczający posiada obowiązujący Limit Kredytowy dla danego Odbiorcy



dla których terminy płatności uzgodnione z Odbiorcą **nie przekraczają Maksymalnego Terminu Płatności**, wskazanego w Części Szczegółowej Polisy, liczonego od daty wystawienia faktury

Wierzytelności wyłączone z ochrony ubezpieczeniowej



**Gotówka,
przedpłata**



Odsetki



**Należności
sporne**



Ryczałtowy limit kredytowy

RAPORTY KREDYTOWE

Moduł: 13200.02

Samodzielne ustalenie
Limitu Kredytowego dla
Odbiorcy na podstawie

raportów kredytowych

- Niezależne wywiadowanie gospodarcze
- Banki na terenie kraju Odbiorcy
- Brak negatywnych informacji o Odbiorcy

DOŚWIADCZENIA PŁATNICZE

Moduł: 13620.02

Samodzielne ustalenie
Limitu Kredytowego dla
Odbiorcy na podstawie

historii współpracy z Odbiorcą



12 Brak Zdarzenia miesiący Szkodowego

- Przynajmniej dwie dostawy zrealizowane i opłacone z opóźnieniem max. MPP
- Decyzja limitowa Atradius automatycznie zastępuje Ryczałtowy Limit Kredytowy
- Decyzja zerowa Atradius = brak możliwości ustalenia limitu dla Odbiorcy przez 12 miesięcy



Ważny 12 miesięcy od dnia
sporządzenia raportu



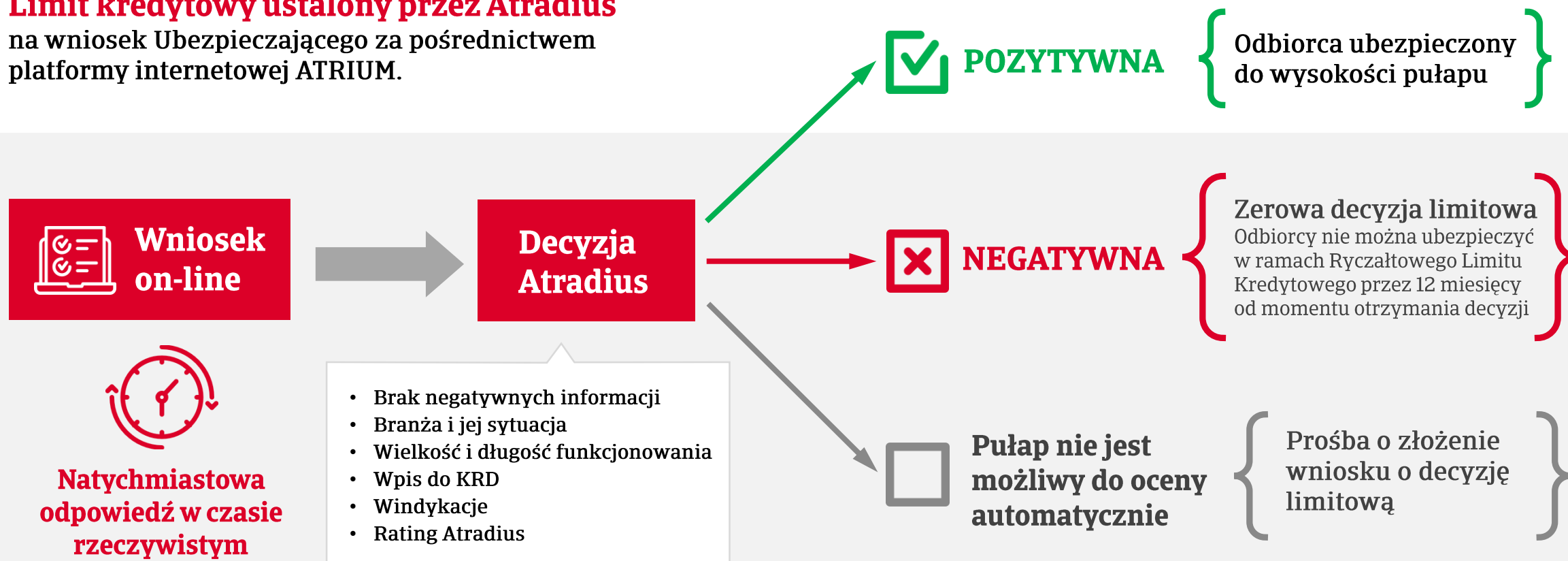
nie może przekroczyć
maksymalnej wysokości
ryczałtowego Limitu
Kredytowego



Pułap limitu on-line

Moduł: 10800.01

Limit kredytowy ustalony przez Atradius
na wniosek Ubezpieczającego za pośrednictwem
platformy internetowej ATRIUM.





Decyzja limitowa

Moduł: 10400.00

Limit kredytowy ustalony przez Atradius na wniosek Ubezpieczającego za pośrednictwem platformy internetowej ATRIUM.

Wnioskowana kwota limitu powinna zabezpieczyć najwyższe saldo z danym odbiorcą



Maksymalna suma decyzji limitowych

Moduł: 10950.02

Suma wszystkich limitów kredytowych przyznanych przez ATRADIUS

Limity kredytowe + Pułap limitu on-line

Nie wliczają się
Ryczałtowe Limity Kredytowe



>80% kwoty ➡ ALERT w systemie ATRIUM

Blokada
w systemie



Regularne
sprawdzanie limitów

Maksymalna kwota odszkodowań

Moduł: 23300.00

Maksymalna kwota odszkodowań, którą Ubezpieczyciel jest zobowiązany wypłacić w danym Roku Ubezpieczeniowym



Indywidualnie ustalana dla
każdej polisy

Zależna od wysokości składki

Windykacja



Polubowna



Terenowa



automatycznie



fakultatywnie

Koszt: 0000,00 zł



Sądowa



Zewnętrzna

Zewnętrzny
podmiot windykujący

Pieczętka windykacyjna
Atradius



Zdarzenie szkodowe



Zdarzenie szkodowe
z modułu
Niewypłacalność
(00300.00)

Zdarzenie szkodowe
z modułu
Przewlekła zwłoka
(00500.00)

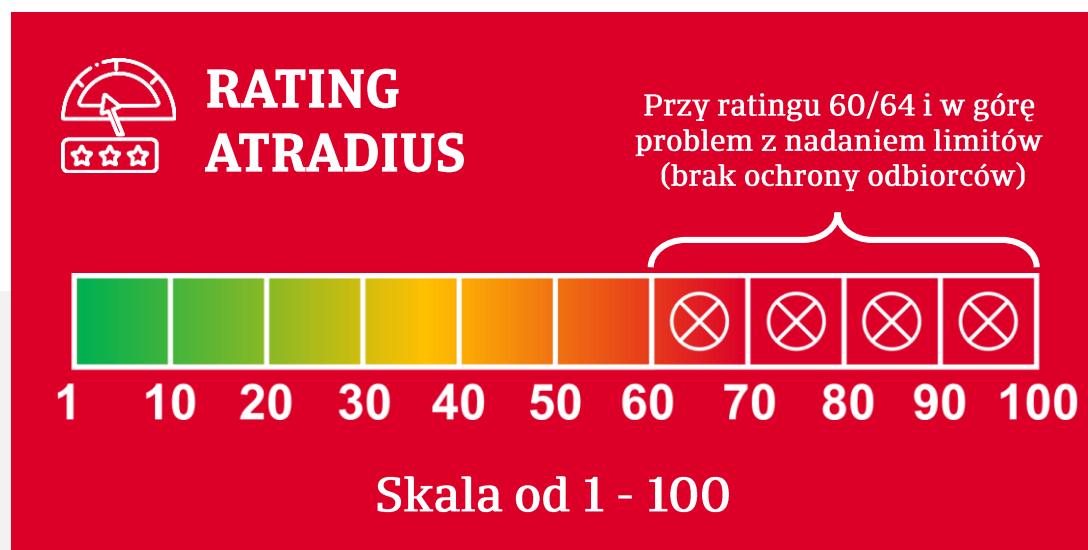
Zgłoszenie szkody



Atradius buyer rating

RATING FIRMY

Aktualna ocena odbiorcy pod względem sytuacji finansowo-organizacyjnej



Wyniki finansowe



Branża i jej aktualna sytuacja



Informacje bankowe, referencje handlowe i inne (jeśli dostępne)



Historia współpracy



Kraj odbiorcy

Podstawowe parametry:

| | |
|---|--|
| Okres obowiązywania | 12 miesięcy |
| Procentowy zakres ochrony | 90% (udział własny - 10%) |
| Maksymalny termin płatności | 180 dni |
| Pułap limitu online | 60 000 zł |
| Limit ryczałtowy | Brak / 20 000 zł / 40 000 zł |
| Minimalna kwota składki | Brak |
| Maksymalna kwota odszkodowania | Do wyboru od 250 000 zł do 1 500 000 zł |
| Maksymalna suma decyzji limitowych | 16 000 000 zł |
| Próg windykacji, próg zgłoszenia, franszyza | 2 000 zł |
| Pokrycie kosztów windykacji | 100% |
| Składka | Stała określona wg obrotu i branży |
| Ubezpieczone kraje / Raportowanie | EU / OECD – Brak raportowania |
| Opłaty za badanie | 80 zł rocznie (niezależnie od rodzaju limitu per odbiorca) |


Koszty polisy:

www.wniosek.businessfirst.pl

- stała niezmienna składka wg kalkulatora
- opłaty za badanie wiarygodności kredytowej



Jesteśmy po to, aby wspierać Państwa firmę

Zapraszamy  do kontaktu

Account Manager

Joanna Dudzik



22 395 43 14



690 104 017



joanna.dudzik@atradius.com

Czas na przerwę

