

Was ist Ultimo Factoring? Erklärung:

Mit Ultimo Factoring können Sie den einmaligen Forderungsverkauf gezielt zur Optimierung Ihrer Bilanzstruktur nutzen. Der Factor kauft Ihre Bestandsforderungen einmalig zu einem im Vorfeld festgelegten Stichtag an.

Zielsetzung ist neben der Liquiditätsschöpfung die Verbesserung Ihrer Bilanzkennzahlen. Dies wird durch den Bilanz verkürzenden und Eigenkapitalquote stärkenden Effekt des Factorings erreicht. Ultimo Factoring wird von manchen Unternehmen auch gezielt zur Ratingverbesserung vor Beantragung von Fremdkapital oder vor Veräußerung eines Unternehmens genutzt.

Entsprechend der Forderungsstruktur, den Zahlungszielen, der Bonität Ihrer Abnehmer und dem gewünschten Bilanz- / Liquiditätseffekt, reichen Sie Ihre factorablen (nicht überfälligen) Forderungen zum einmaligen Ankauf ein.

Ultimo Factoring / Voraussetzungen / Annahmekriterien:

- 500 T€ - 2.0 Mio. € Forderungsbestand (je nach Anbieter/Factor)
- positive Ertragslage und Wirtschaftsauskünfte (Bonitätsauskünfte)
- keine bonitäts- oder bilanztechnischen Negativmerkmale
- Leistungen sind bei Rechnungsstellung einredefrei erbracht, factorabel und verifizierbar
- Debitoren sind rückversicherungsfähig
- Forderungslaufzeit bis zu 90 (120) Tagen
- Forderungen müssen frei von Rechten Dritter sein - sollte eine Forderungsabtretung oder Globalzession vorliegen, muss diese freigegeben werden

Ultimo Factoring / mögliche Effekte:

- Verkürzung der Bilanzsumme
- Erhöhung der Eigenkapitalquote
- Rating Verbesserung bei Banken (Kreditgebern) und Rückversicherungsgesellschaften
- Steigerung des Unternehmenswertes
- Verbesserter Zugang zu (Fremd-) Kapital
- Grundlage zur Verhandlung besserer Kreditkonditionen

Antragsunterlagen zur Vorprüfung Ihrer Anfrage:

- Analysebogen Ultimo Factoring – bitte vollständig ausgefüllt
- Aktuelle kumulierte BWA, inkl. Summen- und Saldenlisten (SuSa), Kontenblätter
- vollständige Bilanz / Jahresabschluss des Geschäfts-Vorjahres (nicht älter als 9 Monate)
- Aktuelle Opos Listen Debitoren und Kreditoren, inkl. Fälligkeitsstruktur
- Bankenspiegel (s. Vorlage), aus der u.a. die reinen Tilgungsleistungen enthält

Wir empfehlen grundsätzlich den STB / Wirtschaftsprüfer Ihres Vertrauens in die Entscheidungsfindung einzubinden.

Für weitere Rückfragen stehen wir unter 02904 - 97 66 80 gerne zur Verfügung.

Bilanzverkürzung durch Factoring - Erklärung

Nachfolgend stellen wir Ihnen beispielhaft den möglichen bilanztechnischen Effekt durch die Nutzung des Ultimo-Factorings vor. Die tatsächlichen Bilanzeffekte für ein Unternehmen ergeben sich den jeweiligen spezifischen Unternehmensdaten. Wir empfehlen grundsätzlich den STB / Wirtschaftsprüfer Ihres Vertrauens in die Entscheidungsfindung einzubinden.

| Bilanzverkürzung / Verbesserung der EK-Quote durch Factoring | | | |
|---|--------------------|---|------------------|
| | | Bilanz ohne Factoring Nutzung | |
| Aktiva | | Passiva | |
| Anlagevermögen | 200.000 € | Bankverbindlichkeiten | 350.000 € |
| Sonstige Aktiva | 200.000 € | Sonstige Passiva | 50.000 € |
| Forderungen an Debitoren | 600.000 € | Verbindlichkeiten Kreditoren | 500.000 € |
| | | Kapital | 100.000 € |
| Bilanzsumme | 1.000.000 € | | 1.000.000 € |
| | | Eigenkapitalquote = 10,00 % | |
| | | ▶ Kapital / Bilanzsumme (100 T€ / 1 Mio.) | |
| | | Bilanz mit Factoring Nutzung | |
| Aktiva | | Passiva | |
| Anlagevermögen | 200.000 € | Bankverbindlichkeiten | 200.000 € |
| Sonstige Aktiva | 200.000 € | Sonstige Passiva | 50.000 € |
| Forderungen an Factor | 60.000 € | Verbindlichkeiten Kreditoren | 110.000 € |
| | | Kapital | 100.000 € |
| Bilanzsumme | 460.000 € | | 460.000 € |
| | | Eigenkapitalquote = 21,74 % | |
| | | ▶ Kapital / Bilanzsumme (100 T€ / 460 T€) | |
| www.ultimo-factoring.de | | | |
| Debitorenforderungen werden mit 90 % Sofortauszahlung vom Factor angekauft. 540.000 € frische Liquidität werden zum Abbau von Verbindlichkeiten gegenüber Bank (150 T€) & Kreditoren (390 T€) eingesetzt. | | | |
| Die Bilanzsumme wird auf 460 T€ verkürzt, die EK-Quote erhöht sich auf 21,74 %! | | | |