



## Unterlagen Checkliste zur Vorprüfung und Kalkulation eines Factoring Angebotes

### Unterlagen zur Antragsvorprüfung und Angebotserstellung

- **Factoring Anfrage 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)  
Bitte nicht älter als 9 Monate nach Ablauf des letzten Geschäftsjahres.  
Sofern letzte Bilanz aus dem Vor-Vorjahr, bitte zusätzlich vollständige kumulierte BWA des Vorjahres (inkl. Summen- und Saldenlisten)
  - **Aktuelle BWA laufendes Jahr**  
soweit gebucht, bitte inkl. Summen- und Saldenlisten / Kontenblätter (nicht älter als 3 Monate)
  - **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 FGM Vorlage 6.0 (Aufstellung der umsatzstärksten Debitoren, die ins Factoring sollen mit vollständiger Anschrift, Jahresumsatz, max. OP-Bestand und gelebtem Zahlungsziel).
  - **Bankenspiegel**  
- siehe FGM Vorlage (Sie können einen eigenen Bankenspiegel verwenden, sofern dieser mindestens die gleichen Parameter unserer Vorlage enthält).
  - **Mustergeschäftsvorfall**  
- bitte 1 vollständiger Mustergeschäftsvorfall, z.B. Angebot, Auftragsbestätigung, Leistungserbringung (z.B. Lieferschein, Abnahmeprotokoll) und Rechnungsstellung.
- 
- **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.

Senden Sie die Unterlagen bitte an:

E-Mail: [info@fgm-factoring.de](mailto:info@fgm-factoring.de) oder per Fax an: **02904 - 97 66 81**

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