SCHEDA QUALITATIVA IMPRESA

Relazione del Consulente Commerciale

1. **Presentazione dell’impresa richiedente: ripercorrere la storia dalla sua costituzione, descrivere l’attività svolta, la sua organizzazione, illustrare il suo processo produttivo, relazionare sui soggetti aziendali. Relazionare in merito alla continuità aziendale (almeno tutto il periodo della richiesta di credito)**
2. **Rischio reputazionale relazionare e acquisire informazioni, anche su internet, che possano avere rilievo da un punto di vista reputazionale.**
3. **Posizionamento dell’azienda e mercato di riferimento. Relazionare in merito a:**
* **localizzazione dell’impresa (se si ritiene allegare foto);**
* **target clientela;**
* **modalità e tempi di incasso;**
* **rapporti con clienti e fornitori;**
* **posizionamento dell’impresa rispetto ai competitors, (prezzi, qualità del prodotto/servizio, segmento di mercato, ecc..)**
1. **Note su dati di bilancio e loro variazioni, fornire informazioni e relazionare su poste contabili avuto riguardo al fatturato, risultato economico, crediti, magazzino, debiti, partite straordinarie, giustificando loro eventuali significative variazioni.**

**Commentare:**

* **Flussi di cassa:**
* **Debiti tributari, previdenziali e verso dipendenti:**
1. **Garanti (relazionare sui soggetti coinvolti: relazioni di parentela con le figure chiave aziendali, interessi e ruolo che hanno nell’impresa, etc).**

**Fornire informazioni e relazionare su:**

* **Garanzie patrimoniali, (descrizione, se si ritiene che gli strumenti in uso per la loro valutazione diano un valore non adeguato, specificare i fattori che giustificano una valutazione superiore)**
* **Garanzie reddituali, ( natura dei redditi, stabilità nel tempo, analisi della situazione debitoria del Garante).**
1. **Informazioni creditizie, relazionare su:**
* **anomalie riscontrate,**
* **presenza di pregiudizievoli,**
* **presenza di interrogazioni presso crif,**

* **indicare se l’impresa è già cliente della banca.**

 **(allegare documentazione a supporto)**

**Quadratura affidamenti, riconciliare: dati CRIF, dettaglio affidamenti, debiti finanziari indicati in bilancio**

1. **Analisi degli elementi positivi e negativi, relazionare sui punti di forza dell’impresa e sugli elementi negativi rilevati allegando documentazione a supporto.**
2. **Richiesta di credito, relazionare in merito ALLA FINALITÀ della stessa, alla strategia perseguita, evidenziando i risvolti positivi per l’impresa in caso di buon esito della richiesta.**