

## Nuova procedura Business Plan

Agli Area Manager  
Ai responsabili dei servizi

### Oggetto: nuova procedura Business Plan

Cari Colleghi Area Manager,

nell'ottica di una gestione più attenta della lavorazione del prodotto "Business Plan", è stata aggiornata la procedura di collocamento del prodotto stesso che è da considerarsi in vigore da oggi stesso (eccezion fatta per le richieste di Business Plan in corso di lavorazione).

La procedura prevede due casi distinti:

1 – Business Plan collocato come **"prodotto a sé stante"** (non vi è alcuna variazione rispetto alla procedura precedente): il Cliente che richiede il Business Plan è tenuto, dopo aver firmato apposito mandato e foglio informativo, a **versare l'intera commissione dovuta al Confidi prima** dell'inizio della lavorazione da parte dell'Ufficio competente;

2 – Business Plan collocato **"unitamente ad un prodotto di rischio"** rientrante nei casi previsti dal documento *"Disposizioni Operative predisposizione Business Plan"* che si allega per memoria sotto la lettera (A). Rispetto all'incasso delle commissioni per il business plan il Consulente commerciale potrà agire in due modi:

- a. **far pagare anticipatamente (altamente consigliato) la relativa commissione per la redazione del business plan, condizione al verificarsi della quale lo stesso Consulente commerciale avrà immediatamente diritto ai compensi a lui spettanti. In tal caso viene esaltata l'abilità del Consulente commerciale.**
- b. **alternativamente, far versare un acconto pari ad € 100,00, in ogni caso prima dell'inizio della lavorazione del business plan. In tal caso il Consulente commerciale, non percepirà subito alcuna commissione; la stessa sarà liquidata solo dopo l'erogazione del finanziamento e a condizione che sia avvenuto l'incasso delle commissioni relative al business plan, oppure, in caso di declino da parte della Banca o della mancanza dei requisiti richiesti dalla politica di credito del Confidi o per rinuncia da parte del Cliente, solo dopo che lo stesso abbia completato il pagamento dovuto delle commissioni per business plan, come da mandato conferito al Confidi.**

Stante l'incremento del fatturato per il nostro Confidi a cui da luogo l'incarico professionale per la redazione del business plan ricevuto dal cliente, è appena il caso di sottolineare agli Area Manager che non è immaginabile ricevere dalla rete distributiva business plan, redatto a pagamento da fantomatici commercialisti o consulenti aziendali esterni al Confidi, non redatti dai nostri uffici. Una pratica diversa, in linea di principio, produrrebbe una costante disintermediazione dei servizi del confidi stesso, con grave nocumento per Confeserfidi e mancanza di raggiungimento degli obiettivi delle varie aree e zone commerciali.

Vista la diversificazione “logica” (caso 1 e caso 2) è stata prevista anche una diversificazione di modulistica: nel primo caso è necessario utilizzare il “**Fascicolo 06 Business Plan - Stand Alone**”, nel secondo caso il “**Fascicolo 06 Business Plan – Vendita Abbinata**” - entrambi disponibili sul sistema “All in One” - e, in formato pdf, sull’Area Riservata Confeserfidi all’indirizzo “**convenzioni e prodotti/06 - Business plan/Contrattualistica/**”.

La logica che ha portato Confeserfidi a disciplinare con queste modalità il processo di lavorazione di questo prodotto è quella di fornire al Cliente un servizio puntuale e completo, cercando al tempo stesso di ottimizzare i tempi e la forza lavoro richiesta per l’erogazione del servizio stesso, riducendo al minimo il rischio di credito per il Confidi.

Inoltre, troverete sempre nell’area riservata all’indirizzo **convenzioni e prodotti/06 - Business plan/Strumenti/**:

- entrambe le procedure dettagliate
- il documento (redatto con la collaborazione dell’Ufficio Fidi) “Disposizioni Operative predisposizione Business Plan”, quest’ultimo presente anche sul sistema “All in One”

Nel ringraziare per l’attenzione, si coglie l’occasione per porgere i più affettuosi saluti e augurare

Buon lavoro

Sede centrale, 22/05/2014

L’Amministratore delegato  
Dr. Bartolo Mililli