

Napoli, 26/04/2016

## A TUTTI I COLLABORATORI

### Circolare n. 3/16

#### Oggetto: istruttoria pratiche aziendali – Credem S.p.A.

La presente per renderVi nota l'operatività stabilita con *Credem S.p.A.* per la valutazione di pratiche aziendali settore *Retail*, imprese con fatturato fino a 5 Mln €, e settore *Corporate*, imprese con fatturato superiore ai 5 Mln €.

Qui di seguito Vi illustriamo relativa procedura operativa da seguire per la richiesta di prefattibilità delle stesse:

- le richieste vanno indirizzate al dott. **Felice Vacchiano**, **Ufficio Sviluppo Credem Campania**, al seguente indirizzo e-mail: [felice.vacchiano@credem.it](mailto:felice.vacchiano@credem.it) e in conoscenza al Ns account di Direzione: [direzione@cashflowsrl.com](mailto:direzione@cashflowsrl.com)
- la documentazione da inoltrare per la prefattibilità delle operazioni è la seguente:
  - ultimi due bilanci depositati e completi (quindi Ricevuta di deposito bilancio, Schemi di bilancio, Nota Integrativa, Verbale di approvazione ed eventuale Relazione sulla Gestione) per le per aziende in regime di contabilità ordinaria
  - ultime due dichiarazioni dei redditi complete dei Modelli IVA, Irap e ricevuta di trasmissione per le per aziende in regime di contabilità semplificata
  - dettaglio operazione richiesta
- operazioni presentabili gradite:
  - **BT**, da ricomprendere anche le operazioni di acquisto scorte max 13 mesi (durata di mesi 11 con preammortamento di mesi 2)
  - **Leasing**
  - **Factoring**
  - **Credito Agrario**

in modo marginale, per aziende meritevoli:

- operazioni di **MLT** durata max 4 anni e solo per finalità di investimenti, sempre in accompagnamento ad operazioni di BT. Le stesse possono essere richieste anche successivamente ad un'iniziale sperimentazione del rapporto avutosi con la concessione di un'operazione di cui sopra

In caso di esito positivo di prefattibilità da parte di Credem Banca (procedibilità per aziende *Retail* con Rating Interno da 1 a 5, per le aziende *Corporate* non superiore a 4) verrà fissato da quest'ultima appuntamento con l'azienda richiedente per la sottoscrizione della modulistica necessaria per la richiesta delle Banche Dati Interne. Ottenute quest'ultime, verrà determinato il Rating interno definitivo da cui scaturirà la decisione circa il prosieguo dell'operazione.

Si precisa che non saranno accolte aziende dalle cui CR risulteranno sconfini (anche se giustificabili) e con presenza di utilizzi (con specifico riferimento agli scoperti di c/c) superiori al 90% delle linee accordate.

Si fa altresì presente che non sono gradite imprese appartenenti ai settori Edilizia, Automotive e Trasporti.

Come da prassi, per le pratiche da inoltrate in prefattibilità è necessario sempre la sottoscrizione del Ns Modello Privacy. Conseguentemente l'esito positivo di prefattibilità la pratica va caricata sulla Ns piattaforma CRM.

Tanto per Vostra opportuna conoscenza

Cordialmente  
**Cash Flow s.r.l.**