



Monitoraggio straordinario COVID-19



consulente
finanziario
professionista

Sommario

Descrizione dell'incarico p.3

Monitoraggio delle opportunità dei
finanziamenti dei D.L. "CURA ITALIA"
e "LIQUIDITÀ" p.4

Elenco attività

Compensi previsti

Clausole contrattuali p.6

Decorrenza e durata dell'incarico

Modalità di pagamento

Clausola risolutiva espressa

Controversie

Disposizioni finali

Descrizione dell'incarico

In questo momento di emergenza è importante avere chiaro il quadro **economico-finanziario** dell'azienda per riuscire ad identificare e cogliere tutte le necessità ed opportunità disponibili.

Lo scopo è quello di mettere l'azienda nelle migliori condizioni per poter fare richiesta di finanziamento a condizioni più agevolate e possibilmente con un peso degli oneri molto basso.

Per ottenere il miglior risultato è necessario effettuare un'analisi complessiva dell'azienda, individuandone le necessità e le aspettative future.

Gli strumenti a nostra disposizione sono molteplici: l'analisi degli **ultimi tre bilanci**, la stesura di **bilanci prospettici** per individuare prospettive future e criticità, la **visione del settore** in cui si opera, l'analisi della **centrale rischi** e l'evoluzione delle segnalazioni che ne possono scaturire.

Inoltre, in questo momento così particolare, è fondamentale saper cogliere le opportunità offerte dalle **normative straordinarie** dei decreti COVID-19 con velocità e metodo.

L'utilizzo congiunto di questi strumenti permette di comprendere la situazione finanziaria dell'azienda nel suo complesso, sia in questo momento di emergenza sia negli sviluppi sul lungo periodo, e di progettare **azioni concrete e mirate** che possano garantirle un futuro.

I **Consulenti Finanziari Professionisti** sono in grado, con la loro professionalità ed esperienza, di accompagnarti in questo percorso, assicurare un monitoraggio ampio e profondo della tua situazione aziendale oltre ad individuare i percorsi più vantaggiosi per accedere al credito.

Monitoraggio delle opportunità dei finanziamenti dei D.L. “CURA ITALIA” e “LIQUIDITÀ”

Analisi degli affidamenti
Analisi dell'ultimo bilancio o dichiarazione fiscale presentata
Analisi delle singole possibilità di finanziamento
Analisi di bilancio previsionale degli anni a seguire

Elenco delle attività da svolgere per avere un monitoraggio completo della situazione

- Analisi centrale rischi
- Analisi ultimi 3 bilanci fiscali con riclassificazione ed indici
- Bilancio previsionale C-19 e aggiornamento periodico
- Controllo dei costi e delle condizioni bancarie
- Relazione sulle attività funzionali al mantenimento della continuità aziendale
- Analisi delle singole possibilità di finanziamento e relative moratorie

Compensi previsti

Il corrispettivo previsto per l'incarico di cui sopra è così strutturato:

Compenso per l'attività di monitoraggio e consulenza

Tipo impresa	Fatturato (mln di €)	Prezzo di listino	Sconto %	Sconto	Imponibile
grande	> 50	3.000 €			
media	≤ 50	2.400 €			
piccola	≤ 10	1.800 €			
micro	≤ 2	1.200 €			

Ulteriore compenso per l'assistenza nelle specifiche richieste di finanziamento

da	a	Finanziamento	Aliquota	Compenso
0,00	100.000,00	100.000,00	2,00%	2.000,00
101.000,00	1.000.000,00	800.000,00	1,50%	12.500,00
1.000.001,00	3.000.000,00	3.000.000,00	1,00%	30.000,00
3.000.001,00	5.000.000,00	5.000.000,00	0,75%	37.500,00

Letto quanto sopra
il cliente (in calce identificato)

Incarica

Il professionista (in calce identificato)

Per lo svolgimento del monitoraggio straordinario COVID 19, come sopra definito e nel rispetto delle seguenti clausole contrattuali.

Clausole contrattuali

Decorrenza e durata dell'incarico

L'incarico professionale decorre dalla sottoscrizione del presente e avrà durata:

- a. Giorni/mesi
- b. Fino alla consegna della pratica e/o analisi

Modalità di pagamento

Per lo svolgimento del presente incarico, il cliente pagherà al Professionista, oltre al rimborso delle spese eventualmente documentate e preventivamente approvate, il compenso sopra determinato alle seguenti scadenze:

- a. Euro alla sottoscrizione del presente incarico
- b. Euro entro il
- c. Euro alla conclusione dell'incarico

Clausola risolutiva espressa

Il mancato o ritardato pagamento anche di una sola rata di cui sopra comporta la facoltà per il CFP di recedere dall'incarico a propria esclusiva discrezione, fatto salvo il risarcimento del danno.

Controversie

Per tutte le controversie, le parti eleggono quale unico foro territorialmente competente, quello di Parma, intendendo derogare espressamente alla competenza di qualsiasi eventuale foro alternativo concorrente.

Disposizioni finali

Per quanto non espressamente previsto dalla presente lettera di incarico, si rinvia alle norme del Codice civile sul lavoro autonomo (art. 2229 e seguenti), alle normative vigenti in materia nonché alle consuetudini e usi.

Anagrafe 1*

[redacted]
nato a [redacted] il [redacted]
residente a [redacted] C.F. [redacted]
in qualità di titolare/ legale rappresentante di [redacted]
con sede in [redacted]
P.IVA [redacted]

denominato “Cliente” nella presente lettera di incarico

Anagrafe 2*

il Dottor/Signor [redacted]
con sede a [redacted] via [redacted]
residente a [redacted] C.F. [redacted]

Consulente Finanziario Professionista/studio professionale (di seguito CFP) iscritto a COFIP come socio ordinario in possesso dei requisiti come previsto dalla norma.

[redacted], il [redacted]

Conferente incarico [redacted]

il Professionista incaricato [redacted]