|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1ère version : PME**Version développée | **Cotation générale proposée****à titre indicatif** | **a remplir par le dirigeant** |
|  | **Préoccupant** | **Grave** | **Très grave** | **Préoccupant** | **Grave** | **Très grave** |
| **RELATIONS AVEC L’ENVIRONNEMENT (sans éléments chiffrés)** |
|  |
| **1 - Relations avec les banquiers : souvent 1er révélateur** |
| * Appels journaliers pour faire le point avant

d’accepter de payer les chèques qui se présentent | x |  |  |  |  |  |
| * Refuser de payer les traites à leur échéance
 |  | x (1) |  |  |  |  |
| * Refus de payer les chèques
 |  | x (2) |  |  |  |  |
| * **Suppression des concours bancaires**

**par lettre recommandée****Détonateur !** |  |  | x |  |  |  |
| 1. Inscription fichier Banque de France pendant 6 mois
2. Inscription fichier Banque de France radiée après régularisation c’est-à-dire paiement du chèque, souvent avec des règlements affectés spécifiquement à cet effet
 |
| **2 - Relations avec les salariés** |
| * Règlement des salaires en retard
 | x |  |  |  |  |  |
| ***- si répétitif*** |  | x |  |  |  |  |
| * Démission de salariés «  clés » pouvant

s’expliquer par une perte de confiance |  | x |  |  |  |  |
| * Fort absentéisme
 | x |  |  |  |  |  |
| **3 - Relations avec les clients** |
| * Retard dans les livraisons des clients
 | x (A) | x (A) |  |  |  |  |
| - Augmentation du délai moyen de règlements des clients ou nombre de litiges traduisant* soit la **mauvaise qualité du travail**
* ou la **mauvaise qualité du poste clients**
 | x (A) | x (A) |  |  |  |  |
| - Annulation anormale de commandes | x (A) | x (A) |  |  |  |  |
| **Perte de clients importants****= Détonateur**  |  | x (A) | x (A) |  |  |  |
| **4 - Relations avec les fournisseurs** |
| - Allongement des délais de règlement | x |  |  |  |  |  |
| - Suppression des délais de règlement |   | x |  |  |  |  |
| - Refus de livraison sauf paiement comptant |   | x (A) | x (A) |  |  |  |
| - **Exercice du droit de revendication** **(clause de réserve de propriété)** **= Détonateur** |   |   | x  |  |  |  |
| - Injonction de payer |  x |   |  |  |  |  |
| * Si répétitif
 |   | x |  |  |  |  |
| - Assignation pour créances non contestées = **Détonateur**  |   | x (A) | x (A) |  |  |  |
| **1ère version : PME**  | **Cotation générale proposée****à titre indicatif** | **a remplir par le dirigeant** |
|  | **Préoccupant** | **Grave** | **Très grave** | **Préoccupant** | **Grave** | **Très grave** |
| **5 - Relations avec le Trésor Public (Administration Fiscale) et les organismes sociaux** **dits créanciers privilégiés** |
| - Non dépôt des déclarations  | x (A) | x (A) | x (A) |   |  |  |
| - Inexactitude dans les bases des cotisations sociales et /ou de TVA  |   | x (A) | x (A) |  |  |  |
| - Non règlement des cotisations sociales  et/ou de la TVA | x (A) | x (A) |   |  |  |  |
| * Si répétitif
 |   | x (A) | x (A) |  |  |  |
| - Non paiement des précomptes |   | x (A) | x (A) |  |  |  |
| - Inscription de privilèges URSSAF / Trésor | x (A) | x (A) | x (A)  |  |  |  |
| - Avis à tiers détenteur |   | x (A) | x (A) |  |  |  |
| - Redressements significatifs suite à contrôles | x (A) | x (A) | x (A) |   |  |  |
| - **Assignation en redressement judiciaire** **devant le tribunal de commerce ou** **le tribunal de grande instance** **= Détonateur** |  |  | x |  |  |  |
| **6 – Procès importants** |
| - Prud’hommes (selon risque de perte du procès) | x (A) | x (A) |  |  |  |  |
| - Clients / Fournisseurs / Procès | x (A) | x (A) |   |   |  |  |
| - **Dénonciation du bail avec offre de** **renouvellement à des conditions financières** **= Détonateur** |  |  | x |  |  |  |
| **7 – Dégradations des cotations** |
| - Cotation Banque de France | x (B) | x (B) | x (B) |  |  |  |
| - Assurance crédit (SFAC – EULER – HERMES) | x (B) | x (B) | x (B) |   |  |  |
| - Cotation renseignements commerciaux (DUN BRADSTREET Groupe Coface, BII..) | x (B) | x (B) | x (B) |  |  |  |
| **8 – Relations avec les conseils de l’entreprise** |
| - Conseils habituels (experts-comptables, Avocats…)* Suspension des travaux du fait du non

règlement des honoraires |   | x  | x  |  |  |  |
| **9 – Procédures d’alertes** |
| - *Commissaires aux comptes** procédure d’alerte : apprécier le niveau
 |   | x  | x  |  |  |  |
| - *Comité d’entreprise** procédure d’alerte : voir les conclusions

du rapport |   | x  | x  |  |  |  |
| - *Tribunal de commerce** convocation par le Président du tribunal

de commerce, art ; 611-2 : selon problèmes |   | x  | x  |  |  |  |

1. en fonction du nombre et des montants
2. selon la côte de l’entreprise

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1ère version : PME**  | **Cotation générale proposée****à titre indicatif** | **a remplir par le dirigeant** |
|  | **Préoccupant** | **Grave** | **Très grave** | **Préoccupant** | **Grave** | **Très grave** |
| **10 – Non dépôt des comptes annuels au Greffe** |
| - Non dépôt des comptes annuels au greffe du tribunal de commerce (non applicable aux entreprises Individuelles tant commerçantes que libérales  | x  | x (A) |   |   |  |  |

(A) Si injonction du Président du Tribunal de Commerce

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  **Degré des difficultés****ORIENTATIONS****POSSIBLES****DU DOSSIER** | **Majorité****de PREOCCUPANT** **Rendez-vous avec le CIP****ou toutes autres structures****telles que les organismes****consulaires**- écoute- information- orientation**Pour un entretien**gratuitet confidentiel« un face à face » | **Majorité****de GRAVE****Rendez-vous****avec le Président du****Tribunal de Commerce****ou de Grande Instance**pour les procéduresamiables ou la procédurede sauvegarde**Pour demande*** d’un mandataire

*ad ‘hoc** ou d’un conciliateur
* ou d’une procédure

de sauvegarde | **Majorité****de TRES GRAVE****Etablissement****de la DCP et dépôt****au Greffe** du Tribunalde Commerceou du Tribunalde Grande Instance**Pour ouverture**d’une procédurecollective* de redressement

 judiciaire* ou de liquidation

 judiciaire |