|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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**  gratuit  et confidentiel  « un face à face » | **Majorité**  **de GRAVE**  **Rendez-vous**  **avec le Président du**  **Tribunal de Commerce**  **ou de Grande Instance**  pour les procédures  amiables ou la procédure  de 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 Tribunal  de Commerce  ou du Tribunal  de Grande Instance  **Pour ouverture**  d’une procédure  collective   * de redressement   judiciaire   * ou de liquidation   judiciaire |