

### 1. Onglet Synthèse Qualité Globale

| Contrôle qualité   | Opinion pour décision                                  |
|--|--|
| Conformité politique de crédit ?<br>Note qualité client calculée ? | Radars qui me rassurent ?<br>Radars qui m'inquiètent ? |

### 2. Onglet Client

| Contrôle qualité  | Opinion pour décision                      |
|---|--|
| Les infos sont-elles là ?<br>Est-ce bien le client que je connais ? | Ce qui me rassure ?<br>Ce qui m'inquiète ? |

### 3. Onglet Activité

| Contrôle qualité   | Opinion pour décision                      |
|--|--|
| Les infos sont-elles là ?<br>Est-ce bien l'activité que je connais ? | Ce qui me rassure ?<br>Ce qui m'inquiète ? |

### 4. Onglet Projet Demande

| Contrôle qualité   | Opinion pour décision  |
|--|--|
| <b>Description du projet :</b><br>Les infos sont-elles là ?<br>Le projet est-il suffisamment détaillé et compréhensible ?                | Ce qui me rassure ?<br>Ce qui m'inquiète ?   |
| <b>Schéma de financement et Récap' financement sollicité :</b><br>Rempli ?<br>Ratios respectés ?<br>Déblocage proposé adapté au besoin ? | Son activité et son projet sont-ils prometteurs ?<br>Le client est-il digne de confiance ?<br>Sera-t-il capable de rembourser ce qui est proposé ? |

### 5. Onglet Cash-flow Passé

| Contrôle qualité  | Opinion pour décision  |
|---|--|
| <b>Productions principales : vérifications chiffres</b>   |  |
| <b>Expliqués ? Cohérents ?</b>  |  |
| Dépenses <i>commentaires</i> <i>Vérifier les postes</i><br><i>&lt;=&gt; rendements déclarés</i><br><i>&lt;=&gt; éts décrits dans "activité"</i> |  |
| Ventes <i>commentaires</i> <i>&lt;=&gt; surfaces, rdts, autoconso, prix</i><br><i>&lt;=&gt; prix au bon moment?</i>                             |  |
| <b>Autres productions :</b><br><b>Equipements, machines... :</b><br><b>Dépenses d'exploitations :</b>   | <b>Tableaux remplis et expliqués ?</b><br><b>Cohérents ? (&lt;=&gt; activité, commentaires)</b><br><b>Cohérents ? (&lt;=&gt; activité)</b> |
| <b>Calcul synthétique du CF pasé de l'entreprise :</b>  |  |
| <b>Dépenses extraordinaires annuelles du ménage</b>   | Rempli et commenté ?   |
| <b>Échéances annuelles</b>  | Rempli et cohérent ?<br><i>&lt;=&gt; situation patrimoniale, historique crédit</i>   |
|   | Cash Flow total <=> situation patrimoniale<br>Cash Flow total <=> prêt   |

### 6. Onglet Cash-flow prévisionnel

| Contrôle qualité | Opinion pour décision   |
|------------------|---|
| <b>Dépenses</b>  | <b>Rempli ? Cohérents ?</b><br><i>&lt;=&gt; passé</i><br><i>&lt;=&gt; évolutions (surfaces, prestations &amp; projet)</i> |
| <b>Recettes</b>  | <b>Rempli ? Cohérents ?</b><br><i>&lt;=&gt; passé</i><br><i>&lt;=&gt; évolutions (surfaces, prestations &amp; projet)</i> |
|                  | Cash Flow total <=> situation patrimoniale<br>Cash Flow total <=> prêt  |

### 7. Onglet Infos Financières

#### SITUATION PATRIMONIALE

| Contrôle qualité  | Opinion pour décision   |
|---|---|
| <b>Postes du bilan</b>  | <b>Expliqués ? Cohérents ?</b>  |
| Actifs immobilisés <i>commentaires</i> <i>&lt;=&gt; équipements ? Terrain privé ?</i>                         | Total du bilan par rapport au CA/ montant du prêt ?<br>Endettement ?<br><br>Liquidité ? |
| Stock <i>commentaires</i> <i>&lt;=&gt; description stock ?</i>  |   |
| Avances aux cultures <i>commentaires</i> <i>&lt;=&gt; dépenses réalisées jusqu'ici ?</i>                      |   |
| Créances <i>commentaires</i> <i>&lt;=&gt; Ventes (CA &amp; modes paiements)</i><br><i>&lt;=&gt; preuves ?</i> |   |
| Caisse/banque <i>commentaires</i> <i>&lt;=&gt; apport perso, relevés</i>                                      |   |
| Dettes <i>commentaires</i> <i>&lt;=&gt; Approvisionnement ? Historique Crédit</i>                             |   |

#### RATIOS FINANCIERS

| Contrôle qualité    | Opinion pour décision                                  |
|---------------------|--|
| <b>Commentaires</b> | Remplis ? permettent de comprendre ?                   |
|                     | Evolution positive ou négative ?<br>Respect des normes |

#### GARANTIES

| Contrôle qualité  | Opinion pour décision   |
|---|---|
| Correctement rempli<br>Méthode d'évaluation cohérente ? | Nature du titre de propriété (précaire à transformer en TF) ?<br>Conforme politique de garantie ? |

#### SYNTHESE ANALYSE DE RISQUES

| Contrôle qualité  | Opinion pour décision         |
|---|-------------------------------|
| Remplie ?<br>Les éléments les plus importants sont là ? | Le risque est-il acceptable ? |

### 8. Onglet Fiche CIC

| Contrôle qualité  | Opinion pour décision                             |
|---|---|
| <b>La fiche de synthèse donne-t-elle une bonne image du dossier ?</b><br>(tous les éléments importants sont-ils là ?)<br>Les commentaires permettent-ils de comprendre la demande du client et la proposition de l'agence ? | Noter l'avis et la date de visite (si applicable) |