02 / SCHEDA OPERATIVA

Scheda di valutazione di un progetto

Un sistema di screening con 10 criteri ponderati, soglie di completezza e campi per evidenze. Include un file Excel con calcolo automatico.

Come usare la scheda. Dai un punteggio da 0 a 5 soltanto ai criteri per cui hai prove. Lascia vuoto se manca evidenza. La somma non sostituisce la due diligence e non rappresenta un consiglio di investimento.

Anagrafica sintetica

Campo	Da completare
Nome progetto / impresa	_____
Settore e sede	_____
Founder / data incontro	_____
Strumento e importo richiesto	_____
Documenti ricevuti / data	_____

Matrice di scoring: punteggio e prova

Criterio	Peso	Voto 0-5	Prova / dubbio principale
Team e capacità di esecuzione	15%	___	_____
Problema e domanda del cliente	12%	___	_____
Vendite e trazione documentata	15%	___	_____
Margini ed economia unitaria	12%	___	_____
Mercato e concorrenza	10%	___	_____
Liquidità e fabbisogno di capitale	12%	___	_____
Governance e regolarità legale	10%	___	_____
Valutazione e condizioni proposte	8%	___	_____
Rischi e mitigazioni	4%	___	_____
Potenziale di uscita / liquidità	2%	___	_____

Formula di calcolo

Per ogni criterio: punti ponderati = (voto / 5) × peso. Somma tutti i punti per ottenere un punteggio da 0 a 100. Copertura prove = somma dei pesi dei criteri valutati / 100. Un punteggio senza sufficiente copertura non è interpretabile.

Risultato	Valore da compilare
Punteggio ponderato su 100	_____ / 100
Copertura delle evidenze	_____ %
Numero di bandiere rosse non risolte	_____
Esito di screening	Non valutabile Approfondire Scartare

Scala comune 0–5

Voto	Interpretazione operativa
0	Evidenza contraria / problema grave documentato.
1	Molto debole; incoerenze significative.
2	Parziale; gap importanti.
3	Credibile ma con limiti e ulteriori verifiche.
4	Solido, documentato e ripetibile.
5	Molto solido, verificato da prove indipendenti.

Come interpretare l’esito (regole interne al metodo)

- Copertura inferiore all’80%: «non valutabile» anche se il punteggio visibile è alto.
- Red flag critica irrisolta: sospendere l’analisi, indipendentemente dal punteggio.
- Intervalli 0–49, 50–69, 70–84, 85–100: solo priorità di approfondimento, non probabilità di successo né indicazioni di acquisto.

Sei bandiere rosse da verificare

- Identità o titolarità dei soci non verificabile.
- Conti, debiti o incassi significativamente incoerenti.
- Conflitti d’interesse non dichiarati.
- Richiesta di bonifici su conti personali o non intestati correttamente.
- Promessa di ritorni certi / vantaggi fiscali garantiti.
- Rifiuto persistente di consegnare documentazione essenziale.

Registro sintetico delle decisioni

Punto da verificare	Responsabile	Scadenza
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____