

FONDO DI GARANZIA

L'intervento pubblico di garanzia sul credito alle PMI italiane

MINISTERO DELLO
SVILUPPO ECONOMICO



Sezione Speciale Presidenza del Consiglio dei Ministri Dipartimento per le Pari Opportunità

GUIDA all'utilizzo della documentazione per la presentazione della domanda di prenotazione

Sabrina Fausta Aloise – Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane
RTI Gestore del Fondo di Garanzia
Team di Assistenza alla clientela

Ferrara, 19 giugno 2014



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96
SEZIONE SPECIALE
PRESIDENZA DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI - DIPARTIMENTO PER LE PARI OPPORTUNITA'
RICHIESTA DI PRENOTAZIONE DELLA GARANZIA DA PARTE
DEL SOGGETTO BENEFICIARIO¹

PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- X OPERAZIONE RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' ORDINARIA**
- OPERAZIONE RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' SEMPLIFICATA O FORFETARIA**
- OPERAZIONE RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' ORDINARIA (IMPRESA START UP)**
- OPERAZIONE RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)**
- OPERAZIONE A FAVORE DI START-UP INNOVATIVA, INCUBATORE CERTIFICATO, NON SOGGETTA A VALUTAZIONE DEI DATI CONTABILI**

*Circolare MCC 652/2013 PMI iscritte
nella Sezione Speciale del Registro
delle Imprese*

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Mandataria del RTI Gestore del Fondo

Viale America, 351
00144 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC
(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

¹ Il soggetto beneficiario, per le operazioni relative alla Sezione speciale Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per le Pari Opportunità, sono le Imprese femminili di cui alle vigenti Disposizioni Operative, ovvero, le PMI di cui all'articolo 2, comma 1, lettera a), della legge 25 febbraio 1992, n. 215 e successive modifiche ed integrazioni, ossia le **società cooperative e le società di persone costituite in misura non inferiore al 60 per cento da donne, le società di capitali le cui quote di partecipazione spettano in misura non inferiore ai due terzi a donne e i cui organi di amministrazione siano costituiti per almeno i due terzi da donne, nonché le imprese individuali gestite da donne che operano nei settori dell'industria, dell'artigianato, dell'agricoltura, del commercio, del turismo e dei servizi.**

scheda 1

(SOSTITUISCE L'ALLEGATO 4)

DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO:

Denominazione/Ragione sociale e forma giuridica MARIA ROSSI SRL

Indirizzo sede legale/di residenza Corso Garibaldi, 1

Cap 80100 Comune NAPOLI Prov NA

Codice Fiscale 04883810634 Partita IVA 04883810634

N° telefono 081 223344 N° fax 081 334455

e-mail maria.rossi@mariarossisrl.it PEC maria.rossi@pec.mariarossisrl.it

Nel solo caso di ditta individuale compilare anche i seguenti campi:

Cognome _____ Nome _____ M F

Luogo di nascita _____ Data di nascita _____

Tipo documento di identificazione _____ Numero _____

Rilasciato da _____ il _____ Scadente il _____

TITOLARE EFFETTIVO:

Cognome ROSSI Nome MARIA M F

Luogo di nascita NAPOLI Data di nascita 8/5/1958

Codice Fiscale RSIMRA58E48H501C

Indirizzo di residenza Via Cavour, 12

Cap 80100 Comune NAPOLI Prov NA

Tipo documento di identificazione CI Numero 0123456789

Rilasciato da PREFETTURA DI NAPOLI il 10/01/2012 Scadente il 10/01/2017

scheda 1bis (1/4)**(SOSTITUISCE L'ALLEGATO 4)****DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETA' AI SENSI DEGLI ARTT. 46 E 47
DPR 28 dicembre 2000, N. 445**

Ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, il sottoscritto (cognome e nome)**ROSSI
MARIA**..... nato a
...**NAPOLI**..... il **08/05/1958**, nella qualità di legale
rappresentante dell'impresa (*denominazione e ragione sociale*)**MARIA ROSSI SRL**..... con
codice fiscale**04883810634**_ e sede in ...**CORSO GARIBALDI, 1 NAPOLI**., consapevole
delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci e della conseguente
decadenza dai benefici concessi sulla base di una dichiarazione non veritiera ai sensi degli articoli
75 e 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445, richiede l'agevolazione sotto forma di garanzia prevista
dalle leggi 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) e 266/97 (art. 15), qualificabile come aiuto di Stato
ai sensi dell'art. 87 del Trattato dell'Unione Europea e, allo scopo di fruire della medesima,

DICHIARA

1. la veridicità di quanto riportato relativamente ai dati identificativi dell'intestatario del rapporto e al titolare effettivo;
2. la veridicità dei dati sull'impresa, sull'investimento e sulla situazione economico-finanziaria dell'impresa, riportati nelle pagine seguenti.
3. di essere a conoscenza che la prenotazione della garanzia decadrà e che la garanzia diverrà inefficace nel caso in cui, entro i termini previsti dalla normativa vigente, (*entro 3 mesi dalla delibera del Comitato di gestione del Fondo*) non venga presentata richiesta di ammissione alla garanzia da parte del soggetto finanziatore di cui al paragrafo L della Parte II delle disposizioni operative ovvero da parte del soggetto garante di cui al paragrafo L della Parte III delle Disposizioni Operative.
4. che l'impresa è in possesso dei requisiti per l'accesso alla garanzia del Fondo di cui alle leggi 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) e 266/97 (art. 15), alle relative norme di attuazione, nonché alle vigenti Disposizioni Operative (normativa consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it) e pertanto richiede l'ammissione alla garanzia del medesimo Fondo per l'operazione finanziaria di **euro 500.000,00 della durata di mesi 60**;
5. che l'impresa è regolarmente iscritta al Registro delle Imprese, **rispetta i parametri dimensionali** previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it);
6. che l'impresa non è destinataria di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231;
7. di conoscere, avendone preso visione sul sito www.fondidigaranzia.it, ed accettare l'intera normativa comunitaria, nazionale, primaria e secondaria, che regola la concessione e la gestione della garanzia del Fondo e di rispettarne le relative disposizioni e limitazioni;
8. di ben conoscere e accettare la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese, riguardo all'impossibilità di opporre al Gestore le eccezioni derivanti dal rapporto originario con il soggetto richiedente, per la natura pubblica della Garanzia del Fondo ex L. 662/96, ai sensi dell'art. 24, comma 33, della legge n. 449/97 e dell'art. 9, comma 5, del d.lgs. n. 123/98;

scheda 1bis (2/4)
(SOSTITUISCE L'ALLEGATO 4)

9. di essere a conoscenza e accettare le Disposizioni Operative - Parte II, paragrafo H.6.1, e Parte III, paragrafo H.5.7, e la normativa che disciplina la surrogazione legale del Fondo di Garanzia ex L. 662/96 - artt. 2, comma 4, e 3, comma 3, del D.M. 20 giugno 2005, pubblicato in G.U.R.I. n. 152 del 2.7.2005; in particolare, dichiara di conoscere ed accettare che, a seguito della liquidazione della perdita al soggetto finanziatore, il Fondo acquisisce il diritto di rivalersi sullo stesso soggetto beneficiario finale per le somme pagate, e proporzionalmente all'ammontare di queste ultime, il Fondo si surroga in tutti i diritti spettanti al soggetto finanziatore;
10. di impegnarsi a comunicare al soggetto richiedente eventuali variazioni societarie e ogni altro fatto rilevante sulla situazione aziendale;
11. di impegnarsi a trasmettere al soggetto richiedente tutta la documentazione necessaria al Gestore del Fondo per effettuare i controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nel modulo di richiesta e dell'effettiva destinazione dell'agevolazione del Fondo;
(Disposizioni Operative, Parte IX, allegato 15)
12. di impegnarsi a trasmettere al soggetto richiedente, **nel caso di Finanziamenti a medio-lungo termine e di Prestiti partecipativi, idonea documentazione (copia delle fatture o documenti equipollenti) comprovante la realizzazione degli Investimenti, prima dell'erogazione del finanziamento ovvero entro tre mesi dall'avvenuta erogazione dello stesso** (nel caso di finanziamento con erogazione a Stato Avanzamento Lavori – SAL, tale documentazione dovrà essere trasmessa in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento);
13. si obbliga a consentire, in ogni momento e senza limitazioni, l'effettuazione di controlli, accertamenti documentali ed ispezioni in loco presso le sedi dei medesimi stessi, da parte del Gestore del Fondo, degli organismi regionali, nazionali e comunitari ai quali la normativa comunitaria, nazionale e regionale riconosce tale competenza;
14. si impegna a versare al Fondo un importo pari all'equivalente sovvenzione lordo nei casi di revoca della concessione dell'agevolazione previsti dalla normativa di riferimento e dalle vigenti Disposizioni Operative *(DO Parte II G2); (l'ESL è la differenza tra costo teorico di mercato di una garanzia e il costo della garanzia del Fondo e viene comunicato da MCC al momento dell'ammissione alla garanzia)*
15. di prendere atto che il Gestore del Fondo inoltrerà la corrispondenza relativa ai supplementi di istruttoria per l'ammissione alla garanzia al soggetto richiedente (Banca o altro intermediario finanziario, in caso di Garanzia Diretta; Confidi o altro fondo di garanzia, in caso di Controgaranzia);
16. di prendere atto che, in caso di concessione dell'intervento, il nome dell'impresa, i relativi dati fiscali, e l'importo della garanzia concessa saranno resi pubblici sulla rete internet ai sensi dell'art. 18 del D.L. 22 giugno 2012, n. 83, convertito con modificazioni nella legge 7 agosto 2012, n. 134, nonché ai sensi dell'art. 11 del DLgs 27 ottobre 2009, n. 150 e successive modificazioni;
17. che l'operazione finanziaria sopra indicata è richiesta per le seguenti finalità:
**ACQUISTO MACCHINARI**.....

scheda 1bis (3/4)
(SOSTITUISCE L'ALLEGATO 4)

18. che i dati sull'eventuale investimento sono i seguenti:

UBICAZIONE: SEDE LEGALE SEDE OPERATIVA

Comune di**NAPOLI**..... Prov: Via/Piazza: **Corso GARIBALDI,**
n°..1....CAP...80100.....

IMPORTO (euro): 500.000,00

INIZIATO IN DATA DA INIZIARE

AGEVOLATO NON AGEVOLATO

TIPOLOGIA DI INVESTIMENTO

	Importo in euro
- Terreni, fabbricati, opere murarie ed assimilate	
- Macchinari, impianti ed attrezzature	500.000,00
- Investimenti immateriali	
- Altro	

In caso di investimenti immateriali diversi dalle spese legate al trasferimento di tecnologie sotto forma di acquisizione di brevetti, di licenze di sfruttamento o di conoscenze tecniche brevettate e di conoscenze tecniche non brevettate compilare la dichiarazione relativa agli aiuti "de minimis".

DESCRIZIONE DELL'INVESTIMENTO (indicare caratteristiche generali, finalità e stato di avanzamento)

In caso di mera sostituzione di investimenti già esistenti deve essere compilata anche la dichiarazione relativa agli aiuti "de minimis".

 ACQUISTO MACCHINARI PER AUMENTO VOLUMI PRODUZIONE

Se l'investimento è agevolato, ai fini della verifica dell'intensità dell'aiuto, specificare i riferimenti delle altre agevolazioni ottenute, compilando il seguente riquadro.

Riferimento normativo e amministrazione concedente	Tipologia di contributo <i>(c./interessi, c./capitale, ecc.)</i>	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto <i>(in percentuale)</i>
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> , <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> %
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> , <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> %
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> , <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> %
		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> , <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> %

19. che la garanzia del Fondo viene richiesta secondo la **regola "de minimis"** (Regolamento CE n. 1998/2006 del 15 dicembre 2006: "Applicazione degli articoli 87 e 88 del trattato agli aiuti d'importanza minore (de minimis)"):

SI NO

scheda 1quater

(SOSTITUISCE L'ALLEGATO 4)

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 D.LGS. N. 196/2003 ("CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI")

Banca del Mezzogiorno - MedioCredito Centrale S.p.A. (di seguito "MCC S.p.A.") Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A., iscritta all'albo delle Banche al n. 74762.60, con sede in Roma, Viale America, 351 nella sua qualità di Titolare del trattamento, informa che i dati personali contenute nei moduli e nelle dichiarazioni, da Voi spontaneamente forniti, potranno essere utilizzati da MCC S.p.A. esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente informativa viene resa e saranno utilizzati per il conseguimento delle finalità allo stesso connesse.

I Vostri dati saranno inseriti nel database informatico di MCC S.p.A. ed il trattamento degli stessi potrà essere effettuato mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o comunque automatizzati, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità del presente procedimento e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I Vostri dati potranno essere comunicati, per le finalità di cui sopra, oltre che ad autorità, organi di vigilanza e di controllo, anche ad altri soggetti nei confronti dei quali la comunicazione di Vostri dati risponde a specifici obblighi di legge, quali enti pubblici e ministeri.

Per ognuna di queste forme di comunicazione non è richiesto il Vostro consenso, poiché i soggetti sopraindicati agiscono in qualità di autonomi Titolari al trattamento dei dati.

L'Interessato gode dei diritti di accesso ai dati, integrazione, rettifica e opposizione al trattamento, sanciti dall'art. 7 del d.lgs. 196/2003, che potranno essere esercitati rivolgendosi alla Funzione Legale e Affari Societari della Banca al medesimo indirizzo in Roma, Viale America 351, 00144.

La presente comunicazione è resa, altresì, in osservanza degli articoli 18 e 24 del d.lgs. n. 196/2003, per le finalità di cui all'art. 1, comma 5, della legge n. 150/2000, nonché in esecuzione degli obblighi contrattuali assunti con l'Amministrazione di riferimento per la fornitura di informazioni alle imprese e agli altri soggetti interessati in ordine alle condizioni ed alle modalità di accesso alle agevolazioni.

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE

▪ **Il legale rappresentante dell'impresa,**

con riferimento all'operazione finanziaria per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96

DICHIARA

che l'Impresa:

- è un'Impresa femminile ai sensi dell'articolo 2, comma 1, lettera a), della legge 25 febbraio 1992, n. 215 e successive modifiche ed integrazioni
- è in possesso dei parametri dimensionali previsti dalla vigente disciplina comunitaria in materia di aiuti di Stato a favore delle piccole e medie imprese;
- rientra in una o più delle seguenti tipologie, come definite dalle vigenti Disposizioni Operative:

<input type="checkbox"/> Consorzio	<input type="checkbox"/> Artigiana; n. albo Prov. Data iscrizione albo <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
------------------------------------	--

- **esercita l'attività primaria** definita dalla classificazione ⁽¹⁾:
 - ISTAT 1991 Ateco 2002 Ateco 2007 Codice: **D 19.2.....**
- **esercita l'attività secondaria** (se rilevante ai fini dell'operazione) definita dalla classificazione ⁽¹⁾:
 - ISTAT 1991 Ateco 2002 Ateco 2007 Codice:

rientrante nel **Settore** (con riferimento all'attività rilevante ai fini della valutazione dell'operazione):

 - Agricoltura
 - Industria manifatturiera, edilizia ed alberghi** (società alberghiere proprietarie di immobile)
 - Commercio, servizi ed alberghi (società alberghiere locatarie di immobile)
- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: **.NAPOLI.....** n. iscrizione: ...**123456.....**
- ha **sede legale** nel Comune di **..NAPOLI..** Prov: **NA** Via/Piazza: **Corso GARIBALDI. n°..1....CAP...80100.....**
- ha **sede operativa** (se rilevante ai fini dell'operazione) nel Comune di Prov:

Via/Piazza: n° CAP.....

- è stata costituita in data: **01/01/2005**
- ha **iniziato l'attività** in data: **01/01/2005** **è inattiva**
- ha un **numero di dipendenti**, pari a **15** (numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante l'ultimo esercizio contabile)

scheda 2 (2/2)

- **L'impresa è caratterizzata da cicli produttivi ultrannuali e/o opera su commessa o a progetto (Circolare MCC n. 617)** SI NO

Se sì, descrivere l'attività dell'impresa e le esperienze nella realizzazione di iniziative simili:

▪ **Altre informazioni sul soggetto beneficiario finale**

Prospettive di sviluppo, portafoglio ordini, lavori in corso di esecuzione e ulteriori informazioni di carattere generale

_____ *L'INNOVAZIONE DEL PROCESSO PRODUTTIVO MEDIANTE L'ACQUISTO DI NUOVE MACCHINE CONSENTIRA' DI AUMENTARE LA PRODUZIONE E DI INCREMENTARE IL LIVELLO OCCUPAZIONALE DI CIRCA 10 RISORSE*

Precedenti operazioni accolte a valere sul Fondo di garanzia (indicare per ogni finanziamento il numero di posizione, l'importo originario e il debito residuo risultante da piano d'ammortamento)

scheda 3

INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE

▪ **Tipologia di operazione**, come definite dalle vigenti Disposizioni Operative (*barrare una delle seguenti voci*):

<input checked="" type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi⁽²⁾	<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria⁽²⁾
<input type="checkbox"/> Operazione di consolidamento di passività a breve su stessa banca o gruppo bancario di qualsiasi durata	<input type="checkbox"/> Operazione di anticipazione crediti verso la Pubblica Amministrazione

(2) *Specificare:*

<input checked="" type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Leasing mobiliare	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare	<input type="checkbox"/> Altro ⁽³⁾
--	--	--	---

(3) *Fornire una breve descrizione dell'operazione nel successivo campo "Informazioni aggiuntive sull'operazione"*

▪ **Caratteristiche dell'operazione:**

- **importo dell'operazione (euro):** 500.000,00 ,
- **durata (espressa in mesi):** 60
- **a fronte di investimento:** SI NO
- **operazione mista (in parte a fronte d'investimento e in parte per altra finalità):** SI NO

▪ **Finalità dell'operazione:**

<input checked="" type="checkbox"/> Investimento	<input type="checkbox"/> Anticipazione crediti certificati verso la Pubblica Amministrazione
<input type="checkbox"/> Consolidamento di passività a breve termine	<input type="checkbox"/> Rinegoziazione di debiti a m/l termine
<input type="checkbox"/> Liquidità, con esclusione dell'anticipazione crediti verso la P.A. (<i>specificare ad es. pagamento fornitori, spese per il personale, riposizionamento finanziario a fronte di investimenti inizialmente finanziati con fonti a breve, ecc.</i>)	<input type="checkbox"/> Altro (specificare)

▪ **Informazioni aggiuntive sull'operazione**

▪ Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione finanziaria oggetto della presente richiesta di ammissione non è a favore di attività connesse all'esportazione, vale a dire direttamente connesse ai quantitativi esportati, alla costituzione e alla gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse all'attività d'esportazione

scheda 4

**INFORMAZIONI RELATIVE ALLE OPERAZIONI A FAVORE DELLE IMPRESE COLPITE DAGLI
EVENTI SISMICI DEL MAGGIO 2012**

DICHIARAZIONE AI SENSI DALL'ART. 10 DEL DECRETO LEGGE 6 GIUGNO 2012, N. 74

Il legale rappresentante dell'impresa, con riferimento all'operazione finanziaria di **euro 500.000,00**, sulla quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia per le PMI, di cui all'art. 2 comma 100 lett. a) della legge 662/96 e all'art. 15 della legge 266/97, istituito presso MedioCredito Centrale, e in base a quanto disposto dall'art. 10 del Decreto Legge 6 Giugno 2012, n. 74,

DICHIARA:

- che l'impresa è ubicata in uno dei comuni interessati dagli eventi sismici del maggio 2012, di cui all'Allegato 1 al decreto del 1° giugno 2012 del Ministero dell'Economia e delle Finanze e successive modifiche ed integrazioni;
- che l'impresa ha subito danni in conseguenza degli eventi sismici del maggio 2012.

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE OPERAZIONI A FAVORE DELLE PICCOLE IMPRESE DELL'INDOTTO DI IMPRESE IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA DI DURATA NON INFERIORE A 5 ANNI

La compilazione di questa scheda è alternativa alle "INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE" (scheda 3)

Il legale rappresentante dell'impresa dichiara che l'impresa è in rapporto di subfornitura, ai sensi dell'articolo 1 della Legge

18 giugno 1998, n.192, con l'impresa committente (denominazione e ragione sociale)
(codice fiscale o partita IVA dell'impresa committente)

ammessa in data / / alle procedure di amministrazione straordinaria di cui al decreto legislativo 8 luglio 1999, n. 270, e al decreto legge 23 dicembre, n. 347, convertito, con modificazioni dalla Legge 18 febbraio 2004, n. 39.

Il legale rappresentante dell'impresa dichiara che l'impresa ha prodotto, nell'esercizio in corso e in ciascuno dei due esercizi precedenti la data di presentazione della richiesta di ammissione al Fondo, almeno il 50% del fatturato nei confronti dell'impresa committente medesima.

(Compilare la dichiarazione relativa agli aiuti de minimis" – scheda 1bis)

▪ **Caratteristiche dell'operazione:**

- importo dell'operazione (euro): ,
- durata (non inferiore a 60 mesi):

▪ **Finalità dell'operazione:**

<input type="checkbox"/> Liquidità per rinegoziazione debiti a m/l termine	<input type="checkbox"/> Consolidamento di passività a breve
<input type="checkbox"/> Liquidità per assolvimento di obblighi tributari e contributivi	

Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione finanziaria oggetto della presente richiesta di ammissione non è a favore di attività connesse all'esportazione, vale a dire direttamente connesse ai quantitativi esportati, alla costituzione e alla gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse all'attività d'esportazione.

MODELLI DI VALUTAZIONE

Istruzioni per la compilazione dei modelli di valutazione

Modelli di valutazione per imprese in contabilità ordinaria distinti per settore di appartenenza:

- Industria manifatturiera, edilizia ed alberghi (società alberghiere **proprietarie dell'immobile**): scheda 6.1;
- Commercio, servizi ed alberghi (società alberghiere **locatarie dell'immobile**): scheda 6.2;
- Agricoltura: scheda 6.3.

Modelli di valutazione per imprese in contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio:

- Industria manifatturiera, edilizia ed alberghi e Commercio, servizi ed alberghi: scheda 6.4;
- Agricoltura: scheda 6.5.

Modelli di valutazione delle imprese subfornitrici delle imprese in stato di insolvenza ammesse alla procedura di amministrazione straordinaria:

- in contabilità **ordinaria**:
 - Industria manifatturiera, edilizia ed alberghi (società alberghiere **proprietarie dell'immobile**): scheda 6.6;
 - Commercio, servizi ed alberghi (società alberghiere **locatarie dell'immobile**): scheda 6.7;
 - Agricoltura: scheda 6.8.
- in contabilità **semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio**:
 - Industria manifatturiera, edilizia ed alberghi e Commercio, servizi ed alberghi: scheda 6.9;
 - Agricoltura: scheda 6.10;

Modello di valutazione per operazioni a fronte d'investimento presentate con bilanci previsionali a favore di nuove imprese (*imprese che sono state costituite o hanno iniziato la propria attività non oltre tre anni prima della richiesta di ammissione al Fondo*) **non utilmente valutabili sulla base dei dati contabili relativi agli ultimi due esercizi chiusi**:

- operazioni di importo superiore ad euro 25.000,00: scheda 6.11;
- operazioni di importo pari o inferiore ad euro 25.000,00: scheda 6.12.

In questo caso, **inoltre, è necessario**, ai fini della valutazione, l'invio di **un business plan**, compilato secondo lo schema di cui **all'Allegato 7** alle vigenti Disposizioni Operative (**Allegato 7bis** per le operazioni di importo inferiore ad euro 50.000,00)

scheda 6.1

Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità ordinaria - settori: industria manifatturiera, edilizia ed alberghi (società alberghiere proprietarie dell’immobile).

(importi in migliaia di Euro)

	20.....		20.....		Situazione al/...../.....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Sintesi di Stato Patrimoniale						
Rimanenze						
Altro Attivo Circolante						
Immobilizzazioni						
<i>Totale Attivo</i>		100		100		100
Passivo Circolante						
Passivo a M/L termine						
Mezzi Propri						
<i>Totale Passivo</i>		100		100		100
Dati di Conto Economico						
Fatturato (*)						
Ammortamenti						
Margine Operativo Lordo (MOL)						
Oneri Finanziari Lordi						
Utile (perdita) di periodo						
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")						
	Valore	Scoring	Valore	Scoring		
M.Prop. + Pass.M-L/Immobilizzazioni (>= 100%)						
M. Propri / Tot. Passivo (>= 10%)						
MOL / Oneri Finanziari Lordi (>= 2)						
MOL / Fatturato (*) (>= 8%)						
(*) Per l'edilizia e per imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali: Valore della produzione						
Livello						
Legenda: livello A: scoring >= 9; livello B: scoring = 7 o = 8; livello C: scoring < 7						

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 6bis

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria:
(per le operazioni presentate da società costituite in forma cooperativa, indicare il valore dei ristorni e del vantaggio cooperativo)

scheda 6.2

Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità ordinaria - settori: commercio, servizi ed alberghi (società alberghiere locatarie dell'immobile)

(importi in migliaia di Euro)

	20.....		20.....		Situzione al/...../.....																										
	Importo	%	Importo	%	Importo	%																									
Sintesi di Stato Patrimoniale																															
Rimanenze																															
Altro Attivo Circolante																															
Immobilizzazioni																															
<i>Totale Attivo</i>		100		100		100																									
Passivo Circolante																															
Passivo a M/L termine																															
Mezzi Propri																															
<i>Totale Passivo</i>		100		100		100																									
Dati di Conto Economico																															
Fatturato (*)																															
Ammortamenti																															
Margine Operativo Lordo (MOL)																															
Oneri Finanziari																															
Utile (perdita) di periodo																															
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Principali indicatori <i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i></th> <th style="border: 1px solid black;">Valore</th> <th style="border: 1px solid black;">Scoring</th> <th style="border: 1px solid black;">Valore</th> <th style="border: 1px solid black;">Scoring</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Attivo Circolante / Passivo Circolante ($\geq 80\%$)</td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>Attivo Circolante / Fatturato (*) ($\leq 60\%$)</td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)</td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td>MOL/Fatturato (*) ($\geq 15\%$)</td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> <td style="border: 1px solid black;"></td> </tr> </tbody> </table>							Principali indicatori <i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Attivo Circolante / Passivo Circolante ($\geq 80\%$)					Attivo Circolante / Fatturato (*) ($\leq 60\%$)					Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)					MOL/Fatturato (*) ($\geq 15\%$)				
Principali indicatori <i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>	Valore	Scoring	Valore	Scoring																											
Attivo Circolante / Passivo Circolante ($\geq 80\%$)																															
Attivo Circolante / Fatturato (*) ($\leq 60\%$)																															
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)																															
MOL/Fatturato (*) ($\geq 15\%$)																															
(*) Per imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali: Valore della produzione																															
Livello																															
Legenda: livello A: scoring ≥ 9 ; livello B: scoring = 7 o = 8; livello C: scoring < 7																															

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 6bis

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria (per le operazioni presentate da società costituite in forma cooperativa, indicare il valore dei ristorni e del vantaggio cooperativo)

A. Modello di valutazione per le imprese in contabilità ordinaria operanti nei settori: industria, manifatturiera, edilizia, alberghi (società alberghiere proprietarie dell'immobile), pesca e piscicoltura

(importi in migliaia di Euro)

	__2011__ (penultimo esercizio)		__2012__ (ultimo esercizio)		31/08/2013 (provvisorio)	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Sintesi di Stato Patrimoniale						
Rimanenze	1,00	0,06%	1,00	0,07%	0,00	0,00%
Altro Attivo Circolante	1.561,00	95,59%	1.229,00	91,51%	1.175,00	93,70%
Immobilizzazioni	71,00	4,35%	113,00	8,41%	79,00	6,30%
Totale attivo	1.633,00	100,00%	1.343,00	100,00%	1.254,00	100,00%
Passivo Circolante	437,00	26,76%	638,00	47,51%	375,00	29,90%
Passivo a M/L termine	1.038,00	63,56%	448,00	33,36%	484,00	38,60%
Mezzi Propri	158,00	9,68%	257,00	19,14%	395,00	31,50%
Totale passivo	1.633,00	100,00%	1.343,00	100,00%	1.254,00	100,00%
Dati di Conto Economico						
Fatturato (*)	1.928,00		2.023,00		1.257,00	
Ammortamenti	13,00		7,00		0,00	
Margine Operativo Lordo (MOL)	215,00		235,00		165,00	
Oneri Finanziari lordi	56,00		42,00		13,00	
Utile (perdita) di periodo	43,00		128,00		138,00	
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")						
	Valore	Scoring	Valore	Scoring		
(M.Prop.+ Deb.M-L)/Immobilizzazioni (>= 100%)	1684,51%	3	623,89%	3		
M.Propri / Tot. Passivo (>= 10%)	9,68%	2	19,14%	3		
MOL/ Oneri Finanziari lordi (>= 2)	3,84	3	5,60	3		
MOL / Fatturato (*) (>= 8%)	11,15%	3	11,62%	3		
<i>(*) imprese del settore edile e caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali: Valore della Produzione</i>						
	11		12			
Livello	A		A			
Valutazione	Fascia 1					
<i>Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.</i>						

scheda 6.3

Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità ordinaria – settore agricoltura.

(importi in migliaia di Euro)

	20.....		20.....		Situazione al/...../.....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Sintesi di Stato Patrimoniale						
Rimanenze						
Altro Attivo Circolante						
Immobilizzazioni						
<i>Totale Attivo</i>		100		100		100
Passivo Circolante						
Passivo a M/L termine						
Mezzi Propri						
<i>Totale Passivo</i>		100		100		100
Dati di Conto Economico						
Produzione Lorda Vendibile (PLV)						
Ammortamenti						
Margine Operativo Lordo (MOL)						
Oneri Finanziari						
Utile (perdita) di periodo						
Principali indicatori						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni	(>= 100%)					
M. Propri / Tot. Passivo	(>= 10%)					
Oneri Finanziari / PLV	(<= 5%)					
MOL / PLV	(>= 10%)					
Livello						
Legenda: livello A: scoring >= 9; livello B: scoring = 7 o = 8; livello C: scoring < 7						

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 6bis

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria:
(per le operazioni presentate da società costituite in forma cooperativa, indicare il valore dei ristorni e del vantaggio cooperativo)

scheda 6.4

Modello di valutazione per imprese sottoposte al regime di contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio, per gli studi professionali, per i professionisti iscritti agli ordini professionali e per quelli aderenti alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello sviluppo economico ai sensi della legge 14 gennaio 2013, n. 4, e in possesso dell'attestazione rilasciata ai sensi della medesima legge n. 4 del 2013

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....	
	Importo	Importo	Importo	
Dati di Conto Economico				
Fatturato				
Margine Operativo Lordo (MOL)				
Ammortamenti				
Oneri Finanziari Lordi				
Utile (perdita) di esercizio				
Principali indicatori				
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>				
	Valore	Scoring	Valore	Scoring
MOL / Oneri Finanziari Lordi	(≥ 2)			
MOL / Fatturato (*)	($\geq 8\%$)			
(*) Per l'edilizia e le imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali: Valore della produzione				
Livello				
Legenda: livello A: scoring ≥ 5 ; livello B: scoring = 4 o = 3; livello C: scoring < 3				

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 6bis

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria:
(per le operazioni presentate da società costituite in forma cooperativa, indicare il valore dei ristorni e del vantaggio cooperativo)

scheda 6.5

Modello di valutazione per imprese agricole in regime di contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....		
	Importo	Importo	Importo		
Dati di Conto Economico					
Produzione Lorda Vendibile (PLV)					
Margine Operativo Lordo (MOL)					
Ammortamenti					
Oneri finanziari					
Utile (perdita) di esercizio					
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")					
		Valore	Scoring	Valore	Scoring
MOL / Oneri Finanziari Lordi	(>= 2)				
MOL / PLV	(>= 8%)				
Livello					

Legenda: livello A: scoring >= 5; livello B: scoring = 4 o = 3; livello C: scoring < 3

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 11bis

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria:
(per le operazioni presentate da società costituite in forma cooperativa, indicare il valore dei ristorni e del vantaggio cooperativo)

scheda 6.6

Modello di valutazione delle imprese subfornitrici delle imprese in stato di insolvenza ammesse alla procedura di amministrazione straordinaria - settori: industria manifatturiera, edilizia ed alberghi (società alberghiere proprietarie dell'immobile).

(importi in migliaia di Euro)

	20.....		20.....		20.....		20.....		Situazione al	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%	Importo	%/...../.....
Sintesi di Stato Patrimoniale										
Rimanenze										
Altro Attivo Circolante										
Immobilizzazioni										
Totale Attivo		100		100		100		100		100
Passivo Circolante										
Passivo a M/L termine										
Mezzi Propri										
Totale Passivo		100		100		100		100		100
Dati di Conto Economico										
Fatturato (*)										
Ammortamenti										
Margine Operativo Lordo (MOL)										
Oneri Finanziari Lordi										
Utile (perdita) di periodo										
Principali indicatori										
(tra parentesi il valore "di riferimento")		Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+Deb.M-L / Immobilizzazioni (\geq 100%)										
M. Propri / Tot. Passivo (\geq 10%)										
MOL / Oneri Finanziari Lordi (\geq 2)										
MOL / Fatturato (*) (\geq 8%)										
(*) Per l'edilizia e le imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali: Valore della produzione										
Livello										

Legenda: livello A: scoring \geq 9; livello B: scoring = 7 o = 8; livello C: scoring < 7

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 6bis

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria: (per le operazioni presentate da società costituite in forma cooperativa, indicare il valore dei ristorni e del vantaggio cooperativo)

scheda 6.7

Modello di valutazione delle imprese subfornitrici delle imprese in stato di insolvenza ammesse alla procedura di amministrazione straordinaria - settori: commercio, servizi ed alberghi (società alberghiere locatarie dell’immobile)

(importi in migliaia di Euro)

	20.....		20.....		20.....		20.....		Situazione al	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Sintesi di Stato Patrimoniale										
Rimanenze										
Altro Attivo Circolante										
Immobilizzazioni										
<i>Totale Attivo</i>		100		100		100		100		100
Passivo Circolante										
Passivo a M/L termine										
Mezzi Propri										
<i>Totale Passivo</i>		100		100		100		100		100
Dati di Conto Economico										
Fatturato(*)										
Ammortamenti										
Margine Operativo Lordo (MOL)										
Oneri Finanziari Lordi										
Utile (perdita) di periodo										
Principali indicatori										
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>			Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Attivo Circolante / Passivo Circolante	(>= 80%)									
M. Propri / Tot. Passivo	(>= 10%)									
MOL / Oneri Finanziari Lordi	(>= 2)									
MOL / Fatturato (*)	(>= 8%)									
			<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
(*) Per imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali: Valore della produzione										
Livello <input style="width: 100px;" type="text"/>										
Legenda: livello A: scoring >= 9; livello B: scoring = 7 o = 8; livello C: scoring < 7										

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 6bis

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria (per le operazioni presentate da società costituite in forma cooperativa, indicare il valore dei ristorni e del vantaggio cooperativo)

scheda 6.8

Modello di valutazione delle imprese agricole subfornitrici delle imprese in stato di insolvenza ammesse alla procedura di amministrazione straordinaria

(importi in migliaia di Euro)

	20.....		20.....		20.....		20.....		Situazione al/...../.....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Sintesi di Stato Patrimoniale										
Rimanenze										
Altro Attivo Circolante										
Immobilizzazioni										
<i>Totale Attivo</i>		100		100		100		100		100
Passivo Circolante										
Passivo a M/L termine										
Mezzi Propri										
<i>Totale Passivo</i>		100		100		100		100		100
Dati di Conto Economico										
Produzione Lorda Vendibile (PLV)										
Ammortamenti										
Margine Operativo Lordo (MOL)										
Oneri Finanziari Lordi										
Utile (perdita) di periodo										
Principali indicatori										
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>										
	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring		
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni (>= 100%)										
M.Propri / Tot. Passivo (>= 10%)										
MOL / Oneri Finanziari Lordi (>= 2)										
MOL / PLV (>= 8%)										
(*) Per l'edilizia e le imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali: Valore della produzione										
Livello										
Legenda: livello A: scoring >= 9; livello B: scoring = 7 o = 8; livello C: scoring < 7										

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 11bis

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria (per le operazioni presentate da società costituite in forma cooperativa, indicare il valore dei ristorni e del vantaggio cooperativo)

scheda 6.9

Modello di valutazione per imprese sottoposte al regime di contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio, per gli studi professionali, per i professionisti iscritti agli ordini professionali e per quelli aderenti alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello sviluppo economico ai sensi della legge 14 gennaio 2013, n. 4, e in possesso dell'attestazione rilasciata ai sensi della medesima legge n. 4 del 2013, subfornitrici/subfornitori delle imprese in stato di insolvenza ammesse alla procedura di amministrazione straordinaria

					(importi in migliaia di Euro)								
	20.....	20.....	20.....	20.....	Situazione al/...../.....								
	Importo	Importo	Importo	Importo	Importo								
Dati di Conto Economico													
Fatturato (*)													
Ammortamenti													
Margine Operativo Lordo (MOL)													
Oneri Finanziari Lordi													
Utile (perdita) di periodo													
Principali indicatori													
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore		Scoring		Valore		Scoring		Valore		Scoring	
MOL / Oneri Finanziari Lordi	(>= 2)												
MOL / Fatturato (*)	(>= 8%)												
(*) Per imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali: Valore della produzione													
Livello													
Legenda: livello A: scoring >= 5; livello B: scoring = 4 o = 3; livello C: scoring < 3													

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 6bis

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria (per le operazioni presentate da società costituite in forma cooperativa, indicare il valore dei ristorni e del vantaggio cooperativo)

scheda 6.10

Modello di valutazione per imprese agricole sottoposte al regime di contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio, subfornitrici/subfornitori delle imprese in stato di insolvenza ammesse alla procedura di amministrazione straordinaria

					(importi in migliaia di Euro)																					
	20.....	20.....	20.....	20.....	Situazione al																					
	Importo	Importo	Importo	Importo/...../.....																					
Dati di Conto Economico																										
Produzione Lorda Vendibile (PLV)																										
Ammortamenti																										
Margini Operativi Lordo (MOL)																										
Oneri Finanziari Lordi																										
Utile (perdita) di periodo																										
Principali indicatori																										
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>			Valore		Scoring		Valore		Scoring																	
MOL / Oneri Finanziari Lordi	(>= 2)																									
MOL / PLV	(>= 8%)																									
<table border="1"> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;">Valore</td> <td colspan="4" style="text-align: center;">Scoring</td> <td colspan="4" style="text-align: center;">Valore</td> <td colspan="4" style="text-align: center;">Scoring</td> </tr> </table>											Valore				Scoring				Valore				Scoring			
Valore				Scoring				Valore				Scoring														
<table border="1"> <tr> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> </tr> </table>																										
<table border="1"> <tr> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> </tr> </table>																										
Livello																										

Legenda: livello A: scoring >= 5; livello B: scoring = 4 o = 3; livello C: scoring < 3

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 11bis

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria (per le operazioni presentate da società costituite in forma cooperativa, indicare il valore dei ristorni e del vantaggio cooperativo)

scheda 6.11

Modello di valutazione per operazioni di importo superiore ad euro 25.000,00 presentate con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
<u>Stato Patrimoniale</u>						
Rimanenze						
Altro Attivo Circolante						
di cui: disponibilità liquide						
crediti a breve						
ratei e risconti						
Immobilizzazioni						
di cui: immateriali						
materiali						
finanziarie						
Totale attivo						
Passivo Circolante						
di cui: debiti a breve Vs. fornitori						
debiti a breve Vs. banche						
ratei e risconti						
Passivo a M/L termine						
di cui: debiti a M/L termine						
T.F.R.						
Fondi rischi e oneri						
Mezzi Propri						
di cui: Capitale Sociale						
Riserve						
Utili (perd.) port. a nuovo						
Utili (perd.) dell'esercizio						
Totale passivo						
<u>Conto Economico</u>						
Ricavi delle vendite e prest.						
(Fatturato)						
Variaz. rimanenze prod. finiti						
Altri ricavi e proventi						
A) Valore della produzione						
Acquisti materie prime e merci						
Acquisizione di servizi, ecc						
Variaz. riman. mat. prime e merci						
Fitti passivi e canoni per locazioni						
Personale						
Accantonamenti						
Ammortamenti						
Oneri diversi di gestione						
B) Costi della produzione						
Risultato operativo (A-B)						
Proventi finanziari						
Interessi e altri oneri finanziari						
C) Proventi e oneri finanziari						
Proventi straordinari						
Oneri straordinari						
D) Proventi e oneri straordin.						
Risult. ante imposte (A-B+C+D)						
Imposte sul reddito d'esercizio						
Utile (perdita) di periodo						

scheda 6.12

Modello di valutazione per operazioni di importo pari o inferiore ad euro 25.000,00 presentate con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
<u>Conto Economico</u>						
Ricavi delle vendite e prest.						
(Fatturato)						
Variaz. rimanenze prod. finiti						
Altri ricavi e proventi						
A) Valore della produzione						
Acquisti materie prime e merci						
Acquisizione di servizi, ecc						
Variaz. riman. mat. prime e merci						
Fitti passivi e canoni per locazioni						
Personale						
Accantonamenti						
Ammortamenti						
Oneri diversi di gestione						
B) Costi della produzione						
Risultato operativo (A-B)						
Proventi finanziari						
Interessi e altri oneri finanziari						
C) Proventi e oneri finanziari						
Proventi straordinari						
Oneri straordinari						
D) Proventi e oneri straordin.						
Risult. ante imposte (A-B+C+D)						
Imposte sul reddito d'esercizio						
Utile (perdita) di periodo						

LEGENDA**IMPRESE IN CONTABILITÀ ORDINARIA****ATTIVO**

- **Rimanenze:** per rimanenze si intende la somma dei valori relativi alla voce *Rimanenze* (art. 2424, ATTIVO, lettera C), punto I del codice civile);
- **Altro attivo circolante:** per altro attivo circolante si intende la somma dell'*Attivo circolante* (art. 2424, ATTIVO, lettera C) del codice civile) e dei *Ratei e risconti attivi* (art. 2424, ATTIVO, lettera D) del codice civile) ridotta delle *Rimanenze* (art. 2424, ATTIVO, lettera C), punto I del codice civile);
- **Immobilizzazioni:** per immobilizzazioni si intende la somma dei valori relativi alla voce *Immobilizzazioni* (art. 2424, ATTIVO, lettera B) del codice civile).

PASSIVO

- **Passivo circolante:** per passivo circolante si intende la somma dei *Debiti entro l'esercizio successivo* (art. 2424, PASSIVO, lettera D) del codice civile) e dei *Ratei e risconti passivi* (art. 2424, PASSIVO, lettera E) del codice civile);
- **Passivo a m/l termine:** per passivo a medio e lungo termine si intende la somma dei *Fondi per rischi e oneri* (art. 2424, PASSIVO, lettera B) del codice civile), del *Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato* (art. 2424, PASSIVO, lettera C) del codice civile) e dei *Debiti oltre l'esercizio successivo* (art. 2424, PASSIVO, lettera D) del codice civile);
- **Mezzi propri:** per mezzi propri si intende il *Patrimonio netto* (art. 2424, PASSIVO, lettera A) del codice civile) ridotto della somma dei *Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti* (art. 2424, ATTIVO, lettera A) del codice civile).

CONTO ECONOMICO

- **Valore della produzione:** per valore della produzione si intende la somma dei valori relativi alla voce *Valore della produzione* (art. 2425, lettera A) del codice civile);
- **Fatturato:** per fatturato si intende la somma dei *ricavi delle vendite e delle prestazioni* (art. 2425, lettera A), punto 1) del codice civile);
- **Ammortamenti:** per ammortamenti si intende la somma degli *ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali* (art. 2425, lettera B), punto 10), lettera a) del codice civile) e degli *ammortamenti delle immobilizzazioni materiali* (art. 2425, lettera B), punto 10), lettera b) del codice civile);
- **Oneri finanziari lordi:** per oneri finanziari lordi si intende la voce *Oneri finanziari* (art. 2425, lettera C), punto 17) del codice civile);
- **Utile :** per utile si intende il *Risultato prima delle imposte al netto delle imposte sul reddito d'esercizio* (art. 2425 del codice civile);
- **Margine Operativo Lordo (MOL):** come da manuale CE.BI., il MOL identifica l'ammontare a cui si perviene sottraendo dalla somma algebrica [data dal punto **Fatturato** \pm le *variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti* (art. 2425, lettera A), punto 2, del codice civile) \pm le *variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci* (art. 2425, lettera B), punto 11, del codice civile) \pm le *variazioni dei lavori in corso su ordinazione* (art. 2425, lettera A), punto 3, del codice civile) \pm le *variazioni delle immobilizzazioni per lavori interni* (art. 2425, lettera A), punto 4, del codice civile) + i *contributi in conto esercizio* (art. 2425, lettera A), parte del punto 5, del codice civile)], i *costi della produzione per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci* (art. 2425, lettera B), punto 6, del codice civile), *per servizi* (art. 2425, lettera B), punto 7, del codice civile), *per godimento di beni di terzi* (art. 2425, lettera B), punto 8, del codice civile) e *del personale* (art. 2425, lettera B), punto 9, del codice civile).
- **Cash flow:** per cash flow si intende la somma algebrica dei valori relativi alle voci **Ammortamenti** e **Utile**.
- **Produzione Lorda Vendibile:** la somma tra i *ricavi delle vendite* e i *contributi in conto esercizio*.

Per le operazioni a favore di PMI costituite in forma cooperativa, si specifica quanto segue:

- il **Margine Operativo Lordo (MOL)** è calcolato al lordo dei "ristorni", ai sensi dell'art. 2545-sexies del Codice Civile, e del "vantaggio cooperativo", cioè del vantaggio economico dei soci nei rapporti economici con la cooperativa, desunto dalla relazione sulla gestione e dalla Nota integrativa;
- il **Cash flow** è calcolato tenendo conto anche dei "ristorni", ai sensi dell'art. 2545-sexies del Codice Civile, e del "vantaggio cooperativo";
- i **Mezzi propri** sono calcolati tenendo conto anche della voce di bilancio "Prestiti da soci".

scheda 6bis (2/2)**IMPRESE IN CONTABILITÀ SEMPLIFICATA O FORFETARIA****ATTIVO**

- **Rimanenze iniziali:** per rimanenze iniziali si intende la somma dei valori relativi alle voci, riportate nel modello “Unico”, *Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale e Esistenze iniziali relative ad opere, forniture e servizi di durata ultrannuale;*
- **Rimanenze finali:** per rimanenze finali si intende la somma dei valori relativi alle voci, riportate nel modello “Unico”, *Esistenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale e Esistenze finali relative ad opere, forniture e servizi di durata ultrannuale;*

CONTO ECONOMICO

- **Fatturato:** per fatturato si intende il valore relativo alla voce *Ricavi di cui alle lett. a) e b) dell’art. 85, comma 1, del TUIR*, riportata nel modello “Unico”;
- **Margine Operativo Lordo (MOL):** per margine operativo lordo si intende la differenza dei valori relativi alle voci di cui al precedente punto **Fatturato**, algebricamente incrementato della differenza tra i valori di cui ai punti **Rimanenze iniziali** e **Rimanenze finali**, ed il valore della somma delle voci, riportate nel modello “Unico”, *Costi per l’acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci, Spese per lavoro dipendente e assimilato e per lavoro autonomo, Spese per l’acquisto di beni strumentali di costo unitario non superiore ad euro 516,46 e Canoni di locazione finanziaria relativi ai beni mobili strumentali;*
- **Ammortamenti:** per ammortamenti si intende il valore relativo alla voce, riportata nel modello “Unico”, *Quote di ammortamento;*
- **Margine Operativo Netto (MON):** per margine operativo netto si intende la differenza dei valori tra i precedenti punti **Margine Operativo Lordo** e **Ammortamenti**;
- **Oneri finanziari lordi:** per oneri finanziari lordi si intendono gli oneri finanziari desumibili dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare nella voce *Altri componenti negativi;*
- **Utile o perdita di periodo:** per utile (perdita) di periodo si intende il valore di cui alla voce *Differenza* ottenuto dalla differenza tra il valore di cui alla voce *Totale componenti positivi* e il valore di cui alla voce *Totale componenti negativi;*
- **Cash flow:** per cash flow si intende la somma algebrica dei valori relativi alle voci di cui ai precedenti punti **Ammortamenti** e **Utile**.
- **Produzione Lorda Vendibile:** la somma tra i *ricavi delle vendite* e i *contributi in conto esercizio*.

Per le operazioni a favore di *PMI* costituite in forma cooperativa, si specifica quanto segue:

- il **Margine Operativo Lordo (MOL)** è calcolato al lordo dei “ristorni”, ai sensi dell’art. 2545-sexies del Codice Civile, e del “vantaggio cooperativo”, cioè del vantaggio economico dei soci nei rapporti economici con la cooperativa, desunto dalla relazione sulla gestione e dalla Nota integrativa;
- il **Cash flow** è calcolato tenendo conto anche dei “ristorni”, ai sensi dell’art. 2545-sexies del Codice Civile, e del “vantaggio cooperativo”;
- i **Mezzi propri** sono calcolati tenendo conto anche della voce di bilancio “Prestiti da soci”.

scheda 7.1**Dettaglio passivo - Operazione presentate in procedura ordinaria con scoring, rientranti nella Fascia 2 di valutazione**

DETTAGLIO PASSIVO CIRCOLANTE (ultimo bilancio approvato/dichiarazione fiscale)	Importo
Obbligazioni convertibili entro 12 mesi	
Obbligazioni entro 12 mesi	
Debiti verso banche entro 12 mesi	
Debiti verso altri finanziatori entro 12 mesi	
Finanziamento soci non oneroso	
Finanziamento soci oneroso	
Debiti rappr. da titoli di credito entro 12 mesi (fin)	
Debiti intragruppo entro 12 mesi fin	
Altri debiti finanziari entro 12 mesi	
Acconti da clienti entro 12 mesi	
Fatture da ricevere	
Debiti verso fornitori entro 12 mesi	
Debiti intragruppo entro 12 mesi (comm)	
Debiti tributari entro 12 mesi	
Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi	
Debiti verso dipendenti c/retribuzioni	
Altri debiti commerciali entro 12 mesi	
Debiti diversi entro 12 mesi	
Fondi rischi vari di competenza dell'esercizio	
Ratei e risconti	
TOTALE	

DETTAGLIO PASSIVO M/L TERMINE (ultimo bilancio approvato/dichiarazione fiscale)	Importo
Debiti verso banche	
Fondi per rischi e oneri	
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
Obbligazioni convertibili oltre 12 mesi	
Obbligazioni oltre 12 mesi	
Debiti verso banche oltre 12 mesi	
Debiti verso altri finanziatori oltre 12 mesi	
Finanziamento soci non oneroso	
Finanziamento soci oneroso	
Debiti rappr. da titoli di credito oltre 12 mesi (fin)	
Debiti intragruppo oltre 12 mesi fin	
Altri debiti finanziari oltre 12 mesi	
Acconti da clienti oltre 12 mesi	
Debiti verso fornitori oltre 12 mesi	
Debiti verso fornitori impianti oltre 12 mesi	
Debiti intragruppo oltre 12 mesi (comm)	
Debiti tributari oltre 12 mesi	
Debiti verso istituti previdenziali oltre 12 mesi	
Altri debiti commerciali oltre 12 mesi	
Debiti diversi oltre 12 mesi	
Ratei e risconti pluriennali	
TOTALE	

scheda 7.2

Dettaglio passivo - Imprese subfornitrici delle imprese in stato di insolvenza ammesse alla procedura di amministrazione straordinaria

DETTAGLIO PASSIVO CIRCOLANTE	20 ...	20 ...	20 ...	20 ...	Sit. al
Obbligazioni convertibili entro 12 mesi					
Obbligazioni entro 12 mesi					
Debiti verso banche entro 12 mesi					
Debiti verso altri finanziatori entro 12 mesi					
Finanziamento soci non oneroso					
Finanziamento soci oneroso					
Debiti rappr. da titoli di credito entro 12 mesi (fin)					
Debiti intragruppo entro 12 mesi fin					
Altri debiti finanziari entro 12 mesi					
Acconti da clienti entro 12 mesi					
Fatture da ricevere					
Debiti verso fornitori entro 12 mesi					
Debiti intragruppo entro 12 mesi (comm)					
Debiti tributari entro 12 mesi					
Debiti verso istituti previdenziali entro 12 mesi					
Debiti verso dipendenti c/retribuzioni					
Altri debiti commerciali entro 12 mesi					
Debiti diversi entro 12 mesi					
Fondi rischi vari di competenza dell'esercizio					
Ratei e risconti					
TOTALE					

DETTAGLIO PASSIVO M/L TERMINE	20 ...	20 ...	20 ...	20 ...	Sit. al
Debiti verso banche					
Fondi per rischi e oneri					
Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato					
Obbligazioni convertibili oltre 12 mesi					
Obbligazioni oltre 12 mesi					
Debiti verso banche oltre 12 mesi					
Debiti verso altri finanziatori oltre 12 mesi					
Finanziamento soci non oneroso					
Finanziamento soci oneroso					
Debiti rappr. da titoli di credito oltre 12 mesi (fin)					
Debiti intragruppo oltre 12 mesi fin					
Altri debiti finanziari oltre 12 mesi					
Acconti da clienti oltre 12 mesi					
Debiti verso fornitori oltre 12 mesi					
Debiti verso fornitori impianti oltre 12 mesi					
Debiti intragruppo oltre 12 mesi (comm)					
Debiti tributari oltre 12 mesi					
Debiti verso istituti previdenziali oltre 12 mesi					
Altri debiti commerciali oltre 12 mesi					
Debiti diversi oltre 12 mesi					
Ratei e risconti pluriennali					
TOTALE					