

Data:

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di Garanzia e Interventi per il
capitale di rischio
Ufficio Istruttoria

FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE - LEGGE 662/96

N. POSIZIONE MCC: DATA DI AMMISSIONE ALLA GARANZIA

GARANZIA DIRETTA CONTROGARANZIA COGARANZIA

SUSSIDIARIA A PRIMA RICHIESTA

RICHIESTA DI CONFERMA DELLA GARANZIA

Il presente Allegato va presentato tramite il Portale FdG seguendo il seguente percorso: 1) selezionare la domanda; 2) cliccare sul tasto "Funzionalità"; 3) selezionare la voce "Inserimento documenti"; 4) in base alla tipologia di richiesta selezionare uno dei tre ambiti i) "Variazioni in aumento" ii) "Accolli e fusioni" iii) "Altre variazioni"; 5) cliccare sulla scheda "Lista documenti"; 6) effettuare l'upload dei documenti richiesti.

SOGGETTO RICHIEDENTE (*denominazione sociale e forma giuridica*):

NOMINATIVO REFERENTE:

N. TEL..... N. FAX:

PEC:.....

(*Solo nel caso di Controgaranzia*)

SOGGETTO FINANZIATORE (*denominazione sociale e forma giuridica*):

NOMINATIVO REFERENTE:

N. TEL..... N. FAX:

PEC:.....

SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE (*denominazione sociale e forma giuridica*):

PARTITA IVA: CODICE FISCALE:

PEC.....

IMPORTO OPERAZIONE FINANZIARIA (*euro*): ,

DURATA (*in mesi*):

DATA DELIBERA VARIAZIONE SOGGETTO RICHIEDENTE:

(*Solo nel caso di Controgaranzia*) DATA DELIBERA VARIAZIONE SOGGETTO FINANZIATORE:

nuova tipologia:

• Operazione sul capitale di rischio	• Operazione di consolidamento di passività a breve su stessa banca o gruppo bancario di qualsiasi durata
• Operazione di anticipazione crediti verso la Pubblica Amministrazione	• Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi
• Altra operazione finanziaria	• Operazione di sottoscrizione di mini bond
• Investimento in quasi-equity	

In caso di variazione in aumento della garanzia/finanziamento, il Soggetto Richiedente deve sottoscrivere una delle dichiarazioni/modelli di valutazione di cui alla scheda 1.

Il soggetto Richiedente dichiara, inoltre, che il soggetto beneficiario finale è non è, alla data di invio della presenta richiesta, in possesso di tutti i requisiti di ammissibilità previsti dalle Disposizioni Operative del Fondo.

VARIAZIONE DELLA FINALITA' DELL'OPERAZIONE INIZIALMENTE PREVISTA:

finalità originaria:

• Liquidità con esclusione dell'anticipazione crediti verso la P.A.	• Consolidamento di passività a breve termine
• Anticipazione crediti verso la Pubblica Amministrazione	• Investimento
• Rinegoiazione di debiti a m/l termine	• Altro

nuova finalità:

• Rinegoiazione di debiti a m/l termine	• Consolidamento di passività a breve termine
• Anticipazione crediti verso la Pubblica Amministrazione	• Investimento
• Liquidità con esclusione dell'anticipazione crediti verso la P.A. Dettaglio:	• Altro Dettaglio:

B) VARIAZIONE CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO

VARIAZIONE DELL'IMPORTO DELL'INVESTIMENTO:

importo originario (in euro): ,

nuovo importo (in euro): ,

VARIAZIONE DELLE FINALITA' DI INVESTIMENTO INIZIALMENTE PREVISTE:

specificare le nuove finalità:

.....
.....

C) VARIAZIONE PERCENTUALI DI GARANZIA

VARIAZIONE DELLA PERCENTUALE DELLA GARANZIA DEL FONDO RICHIESTA:

percentuale originaria , %

nuova percentuale , %

In caso di variazione in aumento, il Soggetto Richiedente deve sottoscrivere una delle dichiarazioni/modelli di valutazione di cui alla scheda 1.

Il soggetto Richiedente dichiara, inoltre, che il soggetto beneficiario finale è non è, alla data di invio della presenta richiesta, in possesso di tutti i requisiti di ammissibilità previsti dalle Disposizioni Operative del Fondo.

VARIAZIONE DELLA PERCENTUALE DELLA GARANZIA PRESTATATA DAL SOGGETTO

RICHIEDENTE (*solo nel caso di Controgaranzia*):

percentuale originaria , %

nuova percentuale , %

In caso di variazione in aumento il Soggetto Richiedente deve sottoscrivere una delle dichiarazioni/modelli di valutazione di cui alla scheda 1.

Il soggetto Richiedente dichiara, inoltre, che il soggetto beneficiario finale è non è, alla data di invio della presenta richiesta, in possesso di tutti i requisiti di ammissibilità previsti dalle Disposizioni Operative del Fondo.

D) VARIAZIONE DEI SOGGETTI COINVOLTI NELL'OPERAZIONE

VARIAZIONE DELLA TITOLARITA' DEL CREDITO: indicare il nuovo soggetto finanziatore ed il relativo codice fiscale e specificare la data dell'atto di cessione del credito:

Nuovo soggetto finanziatore (*denominazione sociale e forma giuridica*):

.....

Partita Iva: Codice Fiscale:

Data dell'atto di cessione del credito:

VARIAZIONE DELLA TITOLARITA' DELLA GARANZIA: indicare il nuovo soggetto garante richiedente ed il relativo codice fiscale e specificare la data dell'atto di cessione del credito:

Nuovo soggetto garante richiedente (*denominazione sociale e forma giuridica*):

.....

Partita Iva: Codice Fiscale:

Data dell'atto di cessione del credito:

VARIAZIONE DEL SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE: descrivere il nuovo soggetto beneficiario finale ed allegare alla presente richiesta la visura camerale e la documentazione di cui al paragrafo F.6.2 della Parte II o al paragrafo F.6.3 della Parte III delle Disposizioni Operative

Nuovo soggetto beneficiario finale (*denominazione sociale e forma giuridica*):

.....

Partita Iva: Codice Fiscale:

Pec:.....

Il soggetto Richiedente dichiara che il NUOVO SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE:

è in possesso dei parametri dimensionali di PMI – *Microimpresa, Piccola Impresa e Media Impresa* - ai sensi di quanto previsto dal decreto del Ministro delle Attività Produttive del 18 aprile 2005, pubblicato in Gazzetta Ufficiale n.238 del 12 ottobre 2005 e dell'Allegato 1 al Regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione Europea 12, ed in particolare è di dimensione

ha non ha ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della richiesta di variazione e nei due precedenti esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria "*De Minimis*"

Aiuti De Minimis ottenuti per agevolazioni diverse da quelle concesse dal Fondo di garanzia

Riferimento normativo e amministrazione concedente	Tipologia di contributo (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	Importo agevolazione in Euro
		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
		<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
		TOTALE	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

ha debitamente compilato l'allegato 4.

è non è stato costituito a seguito di operazione straordinaria di fusione per incorporazione tra PMI

è non è in possesso di tutti i requisiti di ammissibilità previsti dalle Disposizioni Operative del Fondo

Il Soggetto Richiedente, ai sensi delle vigenti Disposizioni Operative, deve tra l'altro sottoscrivere una delle dichiarazioni/modelli di valutazione di cui alla scheda 1.

D) VARIAZIONE CONNESSA AGLI ADEMPIMENTI POST DELIBERA

RICHIESTA DI PROROGA DEI TERMINI PER L'EROGAZIONE DEL FINANZIAMENTO:

mesi di proroga richiesti:

nuovo termine per l'erogazione:

MANCATO VERSAMENTO DELLA COMMISSIONE "UNA TANTUM" PER OPERAZIONI ERRONEAMENTE CLASSIFICATE DAL SOGGETTO RICHIEDENTE TRA QUELLE NON ONEROSE IN SEDE DI DOMANDA

E) ALTRA VARIAZIONE

VARIAZIONE DELLE GARANZIE PRESTATE DAL SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE:

specificare le garanzie revocate o le nuove garanzie acquisite; nel caso di nuove garanzie reali, indicare descrizione, ubicazione, proprietà del bene, grado dell'eventuale ipoteca e dei precedenti gravami, l'ammontare del debito residuo e il valore iscritto a garanzia:

.....
.....
.....
.....

In caso di variazione in diminuzione di garanzia reale, assicurativa, bancaria e contestuale richiesta di aumento della percentuale di copertura il Soggetto Richiedente deve sottoscrivere una delle dichiarazioni/modelli di valutazione di cui alla scheda 1.

AUMENTO DELLA DURATA DELL'OPERAZIONE A FRONTE DEL MANCATO PAGAMENTO DEI CREDITI NEI TERMINI DELL'OPERAZIONE DI ANTICIPAZIONE (per le sole operazioni di anticipazione dei crediti verso la P.A. e a condizione che la certificazione dei crediti dell'Amministrazione debitrice non prevedesse una data di pagamento):

nuova durata (indicare la durata complessiva in mesi):

nuova scadenza:

prima richiesta

seconda richiesta

ALTRA RETTIFICA DEI DATI E/O DELLE INFORMAZIONI ERRONEAMENTE COMUNICATE NELLA RICHIESTA DI AMMISSIONE, QUALORA DETERMINANTE AI FINI DELLA CONCESSIONE DELLA GARANZIA DEL FONDO, DELLA QUANTIFICAZIONE DELL'IMPORTO GARANTITO OVVERO DELLA COMMISSIONE "UNA TANTUM" DA VERSARE AI SENSI DELLA

PARTE

VI:

.....
.....
.....
.....

CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ D'IMPRESA E CANCELLAZIONE PRESSO IL REGISTRO DELLE IMPRESE

TRASFORMAZIONE SOCIETARIA

ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE ALLA VARIAZIONE PER LA QUALE IL SOGGETTO RICHIEDENTE CHIEDE LA CONFERMA DELLA GARANZIA

MOTIVAZIONI ALLA BASE DELLA RICHIESTA DI CONFERMA DELLA GARANZIA DEL FONDO:

.....
.....
.....
.....

ALTRE INFORMAZIONI

.....
.....
.....

Il soggetto richiedente dichiara, inoltre:

-) che per l'operazione per la quale si richiede la conferma della garanzia non si registra alla data odierna uno stato di inadempimento da parte dell'impresa beneficiaria;
-) di essere a conoscenza che il Gestore del Fondo valuterà la sussistenza delle condizioni descritte e dichiarate nel presente modulo, e che, pertanto, la delibera del Comitato di conferma della garanzia non pregiudica la successiva valutazione dell'efficacia a seguito di verifica documentale o a seguito della presentazione di una eventuale successiva richiesta di attivazione del Fondo;
-) di impegnarsi a fornire, in caso di verifica documentale o di successiva richiesta di attivazione del Fondo, la documentazione atta a comprovare quanto dichiarato nel presente modulo;

Data:

.....
(timbro e firma)

SCHEDA 1: CRITERI DI VALUTAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA DELLE IMPRESE

scheda 1.1

DICHIARAZIONE PER LE OPERAZIONI PRESENTATE CON PROCEDURA "SEMPLIFICATA" AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

▪ **Il soggetto richiedente,**

con riferimento all'impresa.....ed

all'operazione finanziaria pari a euro

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 ,

--	--	--	--

ammessa alla garanzia del Fondo di garanzia legge 662/96 in data.....

Sulla base dei bilanci approvati relativi agli annie

con fatturato pari ad Euro.....e.....

DICHIARA CHE

- l'operazione finanziaria non è assistita da garanzie reali, assicurative e dalle garanzie prestate dalle banche;
- l'impresa rientra nella fascia 1 di valutazione del modello di cui alla Parte VI delle vigenti Disposizioni Operative;
- l'importo dell'operazione finanziaria (sommato agli altri eventuali affidamenti già garantiti dal *Fondo* e non ancora rimborsati) non supera il 40% del fatturato dell'impresa relativo all'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale), ovvero (solo nel caso di operazioni finanziarie di durata non superiore a 36 mesi) il 30% del fatturato dell'impresa relativo all'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale);
- l'importo del fatturato dell'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale) non presenta una diminuzione, rispetto all'esercizio precedente, pari o superiore al 40%;
- l'impresa non presenta nell'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale) una perdita superiore al 5% del fatturato;
- l'impresa, se sottoposta al regime di contabilità ordinaria, non presenta nell'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale) un rapporto Mezzi propri / Totale Passivo inferiore al 5%.

**DICHIARAZIONE PER LE OPERAZIONI RELATIVE AD IMPRESE DEL SETTORE
DELL'AUTOTRASPORTO MERCI CONTO TERZI PRESENTATE CON PROCEDURA
"SEMPLIFICATA" AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI
DISPOSIZIONI OPERATIVE**

▪ **Il soggetto richiedente,**

con riferimento all'impresa.....ed

all'operazione finanziaria pari a euro

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 ,

--	--

ammessa alla garanzia del Fondo di garanzia legge 662/96 in data.....

Sulla base dei bilanci approvati relativi agli annie.....

con fatturato pari ad Euro.....e.....

DICHIARA CHE

- l'operazione finanziaria non è assistita da garanzie reali, assicurative e dalle garanzie prestate dalle banche;
- l'impresa rientra nella fascia 1 o nella fascia 2 con livelli AB, BB e CA di valutazione del modello di cui alla Parte VI delle vigenti Disposizioni Operative;
- l'importo dell'operazione finanziaria (sommato agli altri eventuali affidamenti già garantiti dal *Fondo* e non ancora rimborsati) non supera il 40% del fatturato dell'impresa relativo all'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale);
- l'importo del fatturato dell'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale) non presenta una diminuzione, rispetto all'esercizio precedente, pari o superiore al 40%;
- l'impresa non presenta nell'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale) una perdita superiore al 5% del fatturato;
- l'impresa, se sottoposta al regime di contabilità ordinaria, non presenta nell'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale) un rapporto Mezzi propri / Totale Passivo inferiore al 4%.

OPERAZIONI DI PORTAFOGLIO

Il soggetto richiedente

DICHIARA CHE:

l'impresa.....

ammessa al Fondo di garanzia legge 662/96 in data..... con riferimento all'operazione di portafoglio pari a euro

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 ,

--	--

sulla base dei bilanci approvati relativi agli annie.....

presenta i requisiti di cui all'art. 12 del Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze del 24/04/2013.

MODELLI DI VALUTAZIONE

scheda 1.6

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

L'impresa.....

(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 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)

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

L'impresa.....

(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																															
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")</th> <th>Valore</th> <th>Scoring</th> <th>Valore</th> <th>Scoring</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Attivo Circolante / Passivo Circolante (>= 80%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>M. Propri / Tot. Passivo (>= 10%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>MOL / Oneri Finanziari Lordi (>= 2)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>MOL / Fatturato (*) (>= 8%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Per imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali: Valore della produzione</p> <p style="text-align: center;">Livello <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/> <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/> <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/></p> <p>Legenda: livello A: scoring >= 9; livello B: scoring = 7 o = 8; livello C: scoring < 7</p>							Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Attivo Circolante / Passivo Circolante (>= 80%)					M. Propri / Tot. Passivo (>= 10%)					MOL / Oneri Finanziari Lordi (>= 2)					MOL / Fatturato (*) (>= 8%)				
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring																											
Attivo Circolante / Passivo Circolante (>= 80%)																															
M. Propri / Tot. Passivo (>= 10%)																															
MOL / Oneri Finanziari Lordi (>= 2)																															
MOL / Fatturato (*) (>= 8%)																															

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)

Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità ordinaria – settore autotrasporto merci conto terzi (ISTAT 1991 Cod. 60250; ATECO 2002 Cod. 60240; ATECO 2007 Cod. 4941)

L'impresa.....

(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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
Attivo Circolante / Passivo Circolante	(>= 80%)					
Attivo Circolante / Fatturato (*)	(<= 60%)					
MOL / Oneri Finanziari Lordi	(>= 2)					
MOL / Fatturato (*)	(>= 5%)					
(*) Per 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)

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)

L'impresa.....

(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										
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%)										
(*) 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 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 1.13

Modello di valutazione delle imprese subfornitrici delle imprese in stato di insolvenza ammesse alla procedura di amministrazione straordinaria – Settore autotrasporto merci conto terzi

L'impresa.....

(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%)										
Attivo Circolante / Fatturato (*) (<= 60%)										
MOL / Oneri Finanziari Lordi (>= 2)										
MOL / Fatturato (*) (>= 5%)										
(*) 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 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)

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

L'impresa.....

(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 (tra parentesi il valore "di riferimento")								
	Valore	Scoring	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 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)

Modello di valutazione delle imprese subfornitrici delle imprese in stato di insolvenza ammesse alla procedura di amministrazione straordinaria in regime di contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio – Settore autotrasporto merci conto terzi

L'impresa.....

(importi in migliaia di Euro)								
	20.....	20.....	20.....	20.....	Situazione al/...../.....			
	Importo	Importo	Importo	Importo	Importo			
Dati di Conto Economico								
Fatturato (*)								
Margine Operativo Lordo (MOL)								
Ammortamenti								
Oneri Finanziari Lordi								
Utile (perdite) di esercizio								
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")								
	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
MOL / Oneri Finanziari Lordi (>= 2)								
MOL / Fatturato (*) (>= 5%)								
(*) 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 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)

CERTIFICAZIONE DEL MERITO DI CREDITO DEI SOGGETTI BENEFICIARI FINALI ECONOMICAMENTE E FINANZIARIAMENTE SANI (CONFIDI AUTORIZZATI)

▪Il soggetto richiedente, Confidi e gli Altri fondi di garanzia abilitati a certificare il merito di credito dei soggetti beneficiari finali ai sensi di quanto previsto dal paragrafo E.1.11 della Parte III delle vigenti Disposizioni Operative

DICHIARA CHE:

l'impresa.....

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] , [] []

sulla base dei bilanci approvati relativi agli anni e

presenta i requisiti di cui al punto J, parte VI delle vigenti Disposizioni Operative.

ovvero

- Rientra nella "Fascia 1" o "Fascia 2" di valutazione;
- L'importo del fatturato dell'ultimo bilancio approvato non presenta una diminuzione, rispetto all'esercizio precedente, pari o superiore al 40%;
- L'impresa non presenta nell'ultimo bilancio approvato una perdita superiore al 5% del fatturato;
- L'impresa non presenta un MOL negativo nell'ultimo bilancio approvato.

Modello di valutazione per la Operazioni Nuova Sabatini

Per alimentare il calcolo del Rating è necessario inserire:

In riferimento al Modulo economico-finanziario:

- per i soggetti beneficiari finali che adottano il regime di contabilità ordinaria, i dati degli ultimi due bilanci approvati o quelli dei prospetti contabili sulla base dei quali sono state redatte le ultime due dichiarazioni fiscali;
- per i soggetti beneficiari finali che adottano il regime di contabilità semplificata, i dati delle ultime due dichiarazioni fiscali.

In riferimento al Modulo andamentale:

- i dati di accordato e utilizzato del soggetto beneficiario finale, con riferimento agli ultimi sei mesi dei rischi a scadenza e dell'esposizione per cassa, forniti dalla Centrale dei Rischi, qualora presenti;
- i dati relativi ai contratti rateali, non rateali e carte del soggetto beneficiario finale forniti da uno o più Credit Bureau, qualora gli stessi siano utilizzati dal soggetto richiedente per la propria valutazione del merito di credito.

L'impresa.....

Modulo Economico Finanziario

	Anno t	Anno t - 1
STATO PATRIMONIALE		
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Totale immobilizzazioni immateriali		
Totale immobilizzazioni materiali		
Totale immobilizzazioni finanziarie		
Totale immobilizzazioni		
Totale rimanenze		
Crediti esigibili entro l'esercizio successivo		
Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti		
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
Diponibilità liquide		
Totale attivo circolante		
Totale ratei e riscontri		
Totale attivo		
Patrimonio netto		
di cui: Utile (Perdita) di esercizio		
Totale fondi per rischi e oneri		
Totale di fine rapporto di lavoro subordinato		
Debiti esigibili entro l'esercizio successivo		
Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti		
Totale ratei e riscontri		
Totale passivo		

CONTO ECONOMICO		
Ricavi delle vendite e delle prestazioni		
Variazione rimanenze prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
Variazione dei lavori in corso su ordinazione		
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
Totali altri ricavi e proventi		
Totale valore della produzione		
Costi delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
Costi per servizi		
Costi per godimento di beni terzi		
Totali costi per il personale		
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali		
Totale ammortamenti e svalutazioni		
Variazioni delle rimanenze delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
Accantonamento per rischi		
Altri accantonamenti		
Oneri diversi di gestione		
Totale costi della produzione		
Totali interessi e altri oneri finanziari		
Totale proventi e oneri finanziari		
Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie		
Totale delle partite straordinarie		
Risultato prima delle imposte		
Totale delle imposte sul reddito di esercizio, correnti, differite e anticipate		
Utile (perdita) di esercizio		

Modulo Andamentale			
Crif		Cerved	
RATEALI		RATEALI	
N contratti perfezionati		N. contratti richiesti	
N contratti non perfezionati		N contratti rifiutati	
N contratti attivi		N contratti attivi	
Importo rate mensilizzate		N contratti estinti	
Importo rate residue		Importo rate mensilizzate	
Importo rate scadute e non pagate		Importo rate residue	
		Importo rate scadute e non pagate	
NON RATEALI		NON RATEALI	
N contratti perfezionati		N. contratti richiesti	
N contratti non perfezionati		N contratti rifiutati	
N contratti attivi		N contratti attivi	
Importo rate mensilizzate		N contratti estinti	
Importo rate residue		Importo rate mensilizzate	
Importo rate scadute e non pagate		Importo rate residue	
		Importo rate scadute e non pagate	
CARTE		CARTE	
N contratti perfezionati		N. contratti richiesti	
N contratti non perfezionati		N contratti rifiutati	
N contratti attivi		N contratti attivi	
Importo rate mensilizzate		N contratti estinti	
Importo rate residue		Importo rate mensilizzate	
Importo rate scadute e non pagate		Importo rate residue	
		Importo rate scadute e non pagate	

Pregiudizievoli Azienda
Descrizione ...

INFORMAZIONI SUL PERFEZIONAMENTO DELLE OPERAZIONI
(solo per operazioni già perfezionate alla data di richiesta della variazione)

Data perfezionamento (delibera/stipula/erogazione)

Data scadenza

Tipologia di tasso: Fisso • Variabile •

Tipo parametro di riferimento: Eurirs • Euribor 1 mese • 3 mesi • 6 mesi •

Valore parametro (in %) ,%

Valore spread (in %) ,%

Tipologia piano di ammortamento: Capitale Costante (metodo italiano) •

Rata Costante (metodo francese) •

Periodicità del piano di rimborso: bullet • mensile • bimestrale • trimestrale • quadrimestrale •

semestrale • annuale •

Data prima rata del rimborso della quota capitale e interessi

Base calcolo interessi anno commerciale (360 giorni) • anno solare (365 giorni) •