

Il Fondo di garanzia per le PMI

(Legge 662/1996, art. 2 comma 100, lett. a)

Disposizioni Operative del Fondo di garanzia

ALLEGATI

INDICE ALLEGATI

- Allegato 1 Modulo garanzia diretta
- Allegato 1a Modulo garanzia diretta PON
- Allegato 1b Modulo garanzia diretta POIn
- Allegato 2 Modulo controgaranzia
- Allegato 2a Modulo controgaranzia PON
- Allegato 2b Modulo controgaranzia POIn
- Allegato 3 Modulo cogaranzia
- Allegato 3a Modulo cogaranzia PON
- Allegato 3b Modulo cogaranzia POIn
- Allegato 4 Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale
- Allegato 5 Richiesta di conferma della garanzia
- Allegato 6 Scheda informativa Confidi/Altro fondo di garanzia
- Allegato 7 Modello di valutazione start up
- Allegato 7bis Modello di valutazione start up - operazioni inferiori a euro 50.000
- Allegato 7ter Modello di valutazione imprese operanti su commessa o a progetto
- Allegato 8 Modulo richiesta attivazione garanzia diretta a prima richiesta
- Allegato 8bis Modulo richiesta attivazione garanzia diretta sussidiaria
- Allegato 9 Modulo richiesta attivazione controgaranzia a prima richiesta
- Allegato 9bis Modulo richiesta attivazione controgaranzia sussidiaria
- Allegato 9ter Modulo richiesta attivazione controgaranzia a prima richiesta da parte del soggetto finanziatore
- Allegato 10 Schema intimazione di pagamento
- Allegato 11 Modulo controgaranzia confidi agricoltura (IN FASE DI PREDISPOSIZIONE)
- Allegato 12 Documentazione agricoltura (IN FASE DI PREDISPOSIZIONE)
- Allegato 13 Modulo variazione durata ai sensi dell'Avviso Comune o dell'Accordo per il credito
- Allegato 13bis Modulo variazione durata per le PMI interessate dagli eventi sismici del maggio 2012
- Allegato 14 Linee guida PON-POIn
- Allegato 15 Avvio Ispezione Avvio Ispezione - Documentazione richiesta ai fini del controllo documentale
- Allegato 16 Schema proposta transattiva garanzia diretta
- Allegato 16bis Schema proposta transattiva controgaranzia
- Allegato 17 Richiesta di prolungamento garanzia diretta
- Allegato 17bis Richiesta di prolungamento controgaranzia
- Allegato 18 Modulo prenotazione garanzia PON
- Allegato 19 Modulo prenotazione garanzia POIn
- Allegato 20a Modulo conferma garanzia diretta PON
- Allegato 20b Modulo conferma garanzia diretta POIn
- Allegato 21a Modulo conferma controgaranzia PON
- Allegato 21b Modulo conferma controgaranzia POIn

FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96
OPERAZIONE DI GARANZIA DIRETTA - RICHIESTA DI AMMISSIONE

PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "SEMPLIFICATA" AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "IMPORTO RIDOTTO" AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO D DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

scheda 1

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE

Soggetto richiedente (*Denominazione sociale e forma giuridica*):

- ☐ Banca
- ☐ Società finanziarie per l'innovazione e lo sviluppo delle PMI
- ☐ Società di gestione del risparmio
- ☐ Società di gestione armonizzata
- ☐ Altro intermediario finanziario

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

- In caso di *Operazioni di allungamento ai sensi dell'Accordo “ Nuove misure per il credito alle PMI” del 28/02/2012*, compilare la scheda 8.1
- In caso di *Operazioni a favore delle piccole imprese dell'indotto di imprese in amministrazione straordinaria di durata non inferiore a 5 anni*, compilare la scheda 8.2
- **Tipologia di operazione**, come definite dalle vigenti Disposizioni Operative (*barrare una delle seguenti voci*):

<input type="checkbox"/> Operazione sul capitale di rischio	<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	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Fideiussione ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--	--

- la garanzia viene richiesta dal soggetto beneficiario finale (in base a quanto dichiarato nell'Allegato 4) secondo la regola "de minimis": ☐ SI ☐ NO

▪ Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

<input 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. (specificare ad es. pagamento fornitori, spese per il personale, riposizionamento finanziario a fronte di investimenti inizialmente finanziati con fonti a breve, ecc.)	<input type="checkbox"/> Altro (specificare)

- Prezzo di acquisto (euro): _____ , ____

- Percentuale quota di partecipazione acquisita: _____ , _____ % Durata prevista (mesi) _____

- Tasso medio delle passività a breve consolidate (*tasso medio finito espresso in percentuale*): , %

- Tasso dell'operazione di consolidamento (*tasso finito espresso in percentuale*): , %

- Denominazione banca originaria/banche originarie:

- Tasso medio delle passività a breve consolidate (*tasso medio finito espresso in percentuale*): , %

- Tasso dell'operazione di consolidamento (*tasso finito espresso in percentuale*): , %

- Pubblica Amministrazione debitrice

- importo del credito certificato (euro)

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

 ,

--	--

☐ con scadenza (*indicare data*):

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

☐ senza scadenza

scheda 4

INFORMAZIONI SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

- L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

- **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

scheda 5

INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO RICHIEDENTE

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<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"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<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"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<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"/>
Commissione "una tantum"	<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"/>
Commissione "una tantum"	<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"/>
Commissione "una tantum"	<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"/>
Commissione "una tantum"	<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"/>
Commissione "una tantum"	<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"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>

scheda 6

INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

Il soggetto richiedente,

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro , richiesta da/concessa a per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96

DICHIARA CHE

- l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo è pari a euro ,
- l'investimento/piano di sviluppo produttivo è:
 - ☐ agevolato
 - ☐ non agevolato
- Se 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 (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)
		<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"/> %

- l'investimento è:
 - ☐ iniziato in data
 - ☐ da iniziare

In caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento o che non soddisfi le condizioni di cui all'articolo 12, commi 1 e 2, del Regolamento (CE) n. 800/2008 compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- l'investimento è ubicato presso:
 - ☐ sede legale
 - ☐ sede operativa

Tipologia di investimento

	Importo in euro
- Terreni, fabbricati, opere murarie ed assimilate	<input type="text"/>
- Macchinari, impianti ed attrezzature	<input type="text"/>
- Investimenti immateriali	<input type="text"/>
- Altro	<input type="text"/>

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 anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

Descrizione dell'investimento (indicare caratteristiche generali, finalità e stato di avanzamento)

In caso di mera sostituzione di investimenti già esistenti compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC.

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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"/>
		TOTALE	<input type="text"/>

Circolare n. 615 del 14 maggio 2012

- **Operazione di allungamento:**

- Finanziamento a medio-lungo termine in essere alla data del 28/02/2012 ☐
- Finanziamento a medio-lungo termine sospeso ai sensi dell'Avviso Comune del 03/08/2009 ☐
- Finanziamento a medio-lungo termine sospeso ai sensi dell'Accordo "Nuove misure per il credito alle PMI del 28/02/2012" ☐

- Mutuo chirografario (allungamento massimo 24 mesi) ☐

- Mutuo ipotecario (allungamento massimo 36 mesi) ☐

- **Informazioni sull'operazione:**

- Durata residua dell'operazione ante allungamento (mesi): [][][][]
- Durata del periodo di allungamento (allungamento massimo fino al 100% della durata residua) (mesi): [][][][]
e data nuova scadenza dell'operazione: [][][][][][][][]
- Data erogazione finanziamento: [][][][][][][][]
- Importo erogato (euro): [][][][][][][][], [][]
- Importo del debito residuo oggetto dell'allungamento (euro): [][][][][][][][], [][]
- Importo del debito residuo scadente nel periodo di allungamento (euro): [][][][][][][][], [][]
- Allungamento ☐ deliberato in data: [][][][][][][][] ☐ da deliberare

scheda 8.2

**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 soggetto richiedente dichiara che l'impresa beneficiaria 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 soggetto richiedente dichiara che l'impresa beneficiaria 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 "Prospetto degli aiuti de minimis" – scheda 7)

▪ **Caratteristiche dell'operazione:**

- data di presentazione della richiesta dell'operazione al soggetto finanziatore:

- **importo dell'operazione** (euro): ,

☐ **deliberata** in data:

☐ **da deliberare**

☐ **erogata** in data:

☐ **da erogare**

- **durata** (*non inferiore a 60 mesi*):

- **durata del preammortamento** (*espressa in mesi*):

▪ Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

▪ **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	

▪ **Per le operazioni di consolidamento di passività a breve su diversa banca/gruppo bancario**

- Denominazione banca originaria/banche originarie:

- Tasso medio delle passività a breve consolidate (*tasso medio finito espresso in percentuale*): , %

- Tasso dell'operazione di consolidamento (*tasso finito espresso in percentuale*): , %

Il soggetto richiedente dichiara di non far parte dello stesso gruppo della banca originaria/di una delle banche originarie.

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.

- Il soggetto richiedente,

DICHIARA

- che l'operazione finanziaria non è assistita da garanzie reali, assicurative e dalle garanzie prestate dalla banche;
- che l'impresa presenta un utile d'esercizio in almeno uno degli ultimi due bilanci approvati (dichiarazioni fiscali) e che l'eventuale perdita registrata nell'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale) non è superiore al 10% del fatturato;

▪ **Il soggetto richiedente, ai fini del calcolo dell'importo del finanziamento ammissibile, dichiara che:**

Pag. 16

MODELLI DI VALUTAZIONE

scheda 10.1

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						
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%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)						
(*) 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 10bis

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)

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 10bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 10bis

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)

[illegible]

scheda 10.4

Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio, che presentano la voce “rimanenze”

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....
	Importo	Importo	Importo
Sintesi dell'attivo di Stato Patrimoniale			
Rimanenze iniziali (RI)			
Rimanenze finali (RF)			
Dati di Conto Economico			
Fatturato			
Margine Operativo Lordo (MOL)			
Ammortamenti			
Oneri finanziari			
Utile (perdita) di esercizio			

Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring
$\{[(RI+RF)/2] / \text{Vendite o Fatturato} (*)\} * 365$ (≤ 180)				
MOL / Fatturato (*) ($\geq 15\%$)				
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)				
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)				

(*) 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 10bis

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)

[illegible]

scheda 10.5

Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio, che non presentano la voce “rimanenze”

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....	
	Importo	Importo	Importo	
Dati di Conto Economico				
Fatturato (*)				
Margine Operativo Lordo (MOL)				
Ammortamenti				
Oneri finanziari				
Utile (perdite) di esercizio				
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Margine Operativo Netto / Fatturato (*) ($\geq 10\%$)				
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*) ($\geq 15\%$)				
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)				
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)				
(*) 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 10bis

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)

[illegible]

scheda 10.6

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

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....
	Importo	Importo	Importo
Dati di Conto Economico			
Fatturato (*)			
Margine Operativo Lordo (MOL)			
Ammortamenti			
Oneri finanziari			
Utile (perdite) di esercizio			

Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Margine Operativo Netto / Fatturato (*) ($\geq 3\%$)				
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*) ($\geq 5\%$)				
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)				
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)				

(*) 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 10bis

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)

[illegible]

scheda 10.7

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	%	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										
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 (>= 100%)										
M.Propri / Tot. Passivo (>= 10%)										
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)										
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)										
<div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <div style="border: 1px solid black; width: 60px; height: 20px;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 60px; height: 20px;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 60px; height: 20px;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 60px; height: 20px;"></div> </div>										
(*) 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 10bis

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)

[illegible]

(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											
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%)										
Oneri Finanziari / Fatturato (*)	(<= 5%)										
MOL/Fatturato (*)	(>= 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											

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Pag. 25

scheda 10.10

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, che presentano la voce “rimanenze”

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	20.....	20.....	Situazione al/...../.....																																																						
	Importo	Importo	Importo	Importo	Importo																																																						
Sintesi dell'attivo di Stato Patrimoniale																																																											
Rimanenze iniziali (RI)																																																											
Rimanenze finali (RF)																																																											
Dati di Conto Economico																																																											
Fatturato (*)																																																											
Ammortamenti																																																											
Margine Operativo Lordo (MOL)																																																											
Oneri Finanziari																																																											
Utile (perdita) di periodo																																																											
<table border="1"> <tr> <td>Principali indicatori</td> <td>Valore</td> <td>Scoring</td> <td>Valore</td> <td>Scoring</td> <td>Valore</td> <td>Scoring</td> <td>Valore</td> <td>Scoring</td> </tr> <tr> <td><i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>$\{[(RI+RF)/2] / \text{Vendite o Fatturato} (*)\} * 365$ (≤ 180)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>MOL / Fatturato (*) ($\geq 15\%$)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>						Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>									$\{[(RI+RF)/2] / \text{Vendite o Fatturato} (*)\} * 365$ (≤ 180)									MOL / Fatturato (*) ($\geq 15\%$)									Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)									Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)								
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring																																																			
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>																																																											
$\{[(RI+RF)/2] / \text{Vendite o Fatturato} (*)\} * 365$ (≤ 180)																																																											
MOL / Fatturato (*) ($\geq 15\%$)																																																											
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)																																																											
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)																																																											
<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>																																																											
(*) 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 10bis

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)

[illegible]

scheda 10.11

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, che non presentano la voce “rimanenze”

(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									
Utile (perdite) di esercizio									
Principali indicatori									
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>									
	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	
Margine Operativo Netto / Fatturato (*) (>= 10%)									
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*) (>= 15%)									
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)									
Utile di esercizio / Fatturato (*) (>= 6%)									
(*) 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 10bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")		Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Margine Operativo Netto / Fatturato (*)	(>= 3%)								
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*)	(>= 5%)								
Oneri Finanziari / Fatturato (*)	(<= 5%)								
Utile di esercizio / Fatturato (*)	(>= 6%)								

(*) 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

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)

[illegible]

scheda 10.13
Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura "ordinaria" con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop.+ Deb.M-L/Immob. (>= 125%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 15%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
Attivo Circ. / Passivo Circ. (>= 100%)						
Attivo Circ. / Fatturato (<= 50%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (<= 5%)						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.						

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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**.

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 10bis (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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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 11.1

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 11.2

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					



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA PON
OPERAZIONE DI GARANZIA DIRETTA - RICHIESTA DI AMMISSIONE
PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “SEMPLIFICATA” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “IMPORTO RIDOTTO” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO D DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

scheda 1

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE

Soggetto richiedente (*Denominazione sociale e forma giuridica*):

- ☐ Banca
- ☐ Società finanziarie per l'innovazione e lo sviluppo delle PMI
- ☐ Società di gestione del risparmio
- ☐ Società di gestione armonizzata
- ☐ Altro intermediario finanziario

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

scheda 2 (2/2)

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

- **L'impresa è caratterizzata da cicli produttivi ultrannuali, operanti 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

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)

- Il soggetto richiedente, inoltre:

DICHIARA

- (1) per le attività rientranti nei gruppi 01.4 (attività dei servizi connessi all'agricoltura e alla zootecnia, esclusi i servizi veterinari) e 01.5 (Caccia e cattura di animali per allevamento e ripopolamento di selvaggina, compresi i servizi connessi) nonché nella divisione 02 (Silvicoltura e utilizzazione di aree forestali e servizi connessi) della Classificazione ATECO 2002, che l'attività viene esercitata a titolo prevalente sulla base del Repertorio delle notizie economiche e amministrative e che il soggetto beneficiario finale non è iscritto nella sezione imprese agricole della CCIAA.

- che il soggetto beneficiario finale non è in difficoltà ai sensi dell'art. 1, paragrafo 7, del Reg. CE 800/2008

- che il merito di credito del soggetto beneficiario finale è stato valutato sulla base dei dati degli ultimi bilanci approvati (dichiarazioni fiscali) relativi:

all'esercizio che ha registrato un fatturato(*) pari a euro

e all'esercizio che ha registrato un fatturato(*) pari a euro

(*) Per le imprese edili e caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali si fa riferimento al valore della produzione anziché al fatturato.

- che l'impresa è soggetta al regime di contabilità:

☐ ordinaria

☐ semplificata o forfetaria

- che i dati di bilancio precedentemente indicati sono stati utilizzati anche ai fini della dichiarazione riguardante le operazioni presentate in forma semplificata e di importo ridotto.

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

<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
--	--

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--

- la garanzia viene richiesta dal soggetto beneficiario finale (in base a quanto dichiarato nell'Allegato 4) secondo la regola "de minimis": ☐ SI ☐ NO

- data di presentazione della richiesta dell'operazione al soggetto finanziatore:

--	--

 /

--	--

 /

--	--	--	--

- importo dell'operazione (euro): [][][][][][][][], [][]

[illegible]

☐ **da deliberare**

☐ **erogata** in data (se la durata è ≤ 18 mesi indicare la data di stipula):

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

☐ **da erogare**

- **se già erogata**, indicare la data di scadenza del finanziamento:

- **durata** (espressa in mesi):

in caso di durata ≤ 18 mesi, indicare la presenza di un piano di ammortamento

☐ SI ☐ NO

- durata del preammortamento (espressa in mesi):

- a fronte di investimento: ☐ SI ☐ NO

- **operazione mista** (in parte a fronte d'investimento e in parte per altra finalità): ☐ SI ☐ NO

▪ Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

- **Finalità dell'operazione:**

☐ Investimento

- **Informazioni aggiuntive sull'operazione**

Pag. 38

scheda 4

INFORMAZIONI SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

- L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

- **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

scheda 5

INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO RICHIEDENTE

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

scheda 6

INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

Il soggetto richiedente,

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro , richiesta da/concessa a per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 – Riserva PON

DICHIARA CHE

- l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo è pari a euro ,
- l'investimento/piano di sviluppo produttivo è:
 - ☐ agevolato
 - ☐ non agevolato
- Se 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 (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)
		<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"/> %

- l'investimento è:
 - ☐ iniziato in data
 - ☐ da iniziare

In caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento o che non soddisfi le condizioni di cui all'articolo 12, commi 1 e 2, del Regolamento (CE) n. 800/2008 compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- l'investimento è ubicato presso:
 - ☐ sede legale
 - ☐ sede operativa

Tipologia di investimento

	Importo in euro
- Terreni, fabbricati, opere murarie ed assimilate	<input type="text"/>
- Macchinari, impianti ed attrezzature	<input type="text"/>
- Investimenti immateriali	<input type="text"/>
- Altro	<input type="text"/>

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 anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

Descrizione dell'investimento (indicare caratteristiche generali, finalità e stato di avanzamento)

In caso di mera sostituzione di investimenti già esistenti compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC.

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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
		TOTALE	

MODELLI DI VALUTAZIONE
scheda 9.1

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						
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%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)						
(*) 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 9bis

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)

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on the right side, suggesting it's resting on a surface.

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

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)

[illegible]

scheda 9.7

Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura "ordinaria" con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop.+ Deb.M-L/Immob. (>= 125%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 15%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Principali indicatori						
(tra parentesi il valore "ottimale")	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Attivo Circ. / Passivo Circ. (>= 100%)						
Attivo Circ. / Fatturato (<= 50%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (<= 5%)						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						

Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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**.

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 9bis (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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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 10**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	



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA POIn
OPERAZIONE DI GARANZIA DIRETTA - RICHIESTA DI AMMISSIONE
PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “SEMPLIFICATA” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “IMPORTO RIDOTTO” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO D DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

scheda 1

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE

Soggetto richiedente (*Denominazione sociale e forma giuridica*):

- ☐ Banca
- ☐ Società finanziarie per l'innovazione e lo sviluppo delle PMI
- ☐ Società di gestione del risparmio
- ☐ Società di gestione armonizzata
- ☐ Altro intermediario finanziario

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

scheda 4

INFORMAZIONI SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

- L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

- **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

scheda 5

INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO RICHIEDENTE

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

scheda 6 (2/2)

- **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 di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

-
-
-
-
- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC.

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		TOTALE	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>

- Il soggetto richiedente,

DICHIARA

- che l'operazione finanziaria non è assistita da garanzie reali, assicurative e dalle garanzie prestate dalla banche;
- che l'impresa presenta un utile d'esercizio in almeno uno degli ultimi due bilanci approvati (dichiarazioni fiscali) e che l'eventuale perdita registrata nell'ultimo bilancio approvato (dichiarazione fiscale) non è superiore al 10% del fatturato;

▪ **Il soggetto richiedente, ai fini del calcolo dell'importo del finanziamento ammissibile, dichiara che:**

Pag. 68

MODELLI DI VALUTAZIONE
scheda 9.1

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						
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%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)						
(*) 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 9bis

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)

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

[illegible]

scheda 9.7
Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura “ordinaria” con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop.+ Deb.M-L/Immob. (>= 125%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 15%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Principali indicatori						
(tra parentesi il valore "ottimale")	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Attivo Circ. / Passivo Circ. (>= 100%)						
Attivo Circ. / Fatturato (<= 50%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (<= 5%)						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						

Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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**.

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 9bis (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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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".

FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96
OPERAZIONE DI CONTROGARANZIA - RICHIESTA DI AMMISSIONE

PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "SEMPLIFICATA" AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "IMPORTO RIDOTTO" AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO D DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA DA SOGGETTO AUTORIZZATO A CERTIFICARE IL MERITO DI CREDITO (DM 14/07/2000 – DM 18/03/2011)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA DA SOGGETTO AUTORIZZATO A CERTIFICARE IL MERITO DI CREDITO (DM 14/07/2000 – DM 18/03/2011), RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' ORDINARIA, NON IN POSSESSO DI ENTRAMBI I REQUISITI DI CUI AI PUNTI A) E B), PARAGRAFO J, PARTE VI DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA DA SOGGETTO AUTORIZZATO A CERTIFICARE IL MERITO DI CREDITO (DM 14/07/2000 – DM 18/03/2011), RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' SEMPLIFICATA, NON IN POSSESSO DI ENTRAMBI I REQUISITI DI CUI AI PUNTI A) E B), PARAGRAFO J, PARTE VI DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

scheda 1

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE

Soggetto richiedente (*Denominazione sociale e forma giuridica*):

☐ Confidi

☐ Altri fondi di garanzia

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

scheda 2 (1/2)

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE

▪ **Il soggetto richiedente,**

con riferimento all'operazione finanziaria per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 di euro , richiesta da/concessa a

l'Impresa (denominazione sociale e forma giuridica):

Codice fiscale : Telefono: Fax:

Referente: e-mail (per invio comunicazioni):

(Solo per le ditte individuali) luogo e data di nascita del titolare

DICHARA

che l'Impresa:

- 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"/> Femminile	<input type="checkbox"/> Artigiana; n. albo Prov. Data iscrizione albo
<input type="checkbox"/> Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)

- è di **dimensione**: ☐ Micro ☐ Piccola ☐ Media ☐ Consorzio
- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione⁽¹⁾:
☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:
- 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 dell'immobile)
 - ☐ Commercio, servizi ed alberghi (società alberghiere locatarie dell'immobile)
 - ☐ Autotrasporto merci conto terzi
- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: n. iscrizione:
- ha **sede legale** nel Comune di Prov: Via/Piazza:
 n°.....CAP.....
- ha **sede operativa** (se rilevante ai fini dell'operazione) nel Comune di Prov:
 Via/Piazza: n° CAP.....
- corrispondente all'**Ubicazione** (con riferimento alla sede rilevante ai fini dell'operazione):
 - ☐ **Mezzogiorno** (Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Puglia, Calabria, Sicilia, Sardegna)
 - ☐ **Restanti territori**
- se ubicate nel Mezzogiorno indicare se rientra nelle **Regioni dell'Obiettivo Convergenza** (Campania, Puglia, Calabria, Sicilia) ☐ SI ☐ NO

scheda 2 (2/2)

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

▪ **L'impresa è caratterizzata da cicli produttivi ultrannuali, operanti 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

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)

- Il soggetto richiedente, inoltre:

DICHIARA

- (1) per le attività rientranti nei gruppi 01.4 (attività dei servizi connessi all'agricoltura e alla zootecnia, esclusi i servizi veterinari) e 01.5 (Caccia e cattura di animali per allevamento e ripopolamento di selvaggina, compresi i servizi connessi) nonché nella divisione 02 (Silvicoltura e utilizzazione di aree forestali e servizi connessi) della Classificazione ATECO 2002, che l'attività viene esercitata a titolo prevalente sulla base del Repertorio delle notizie economiche e amministrative e che il soggetto beneficiario finale non è iscritto nella sezione imprese agricole della CCIAA.

- che il soggetto beneficiario finale non è in difficoltà ai sensi dell'art. 1, paragrafo 7, del Reg. CE 800/2008

- che il merito di credito del soggetto beneficiario finale è stato valutato sulla base dei dati dei degli ultimi bilanci approvati (dichiarazioni fiscali) relativi:

all'esercizio che ha registrato un fatturato(*) pari a euro

e all'esercizio che ha registrato un fatturato(*) pari a euro

(*) Per le imprese edili e caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali si fa riferimento al valore della produzione anziché al fatturato.

- che l'impresa è soggetta al regime di contabilità:

- ☐ ordinaria
- ☐ semplificata o forfetaria

- che i dati di bilancio precedentemente indicati sono stati utilizzati anche ai fini della dichiarazione riguardante le operazioni presentate in forma semplificata e di importo ridotto

scheda 3 (1/3)

INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE

- In caso di *Operazioni di allungamento ai sensi dell'Accordo “Nuove misure per il credito alle PMI” del 28/02/2012*, compilare la scheda 8.1
- In caso di *Operazioni a favore delle piccole imprese dell'indotto di imprese in amministrazione straordinaria di durata non inferiore a 5 anni*, compilare la scheda 8.2
- **Tipologia di operazione**, come definite dalle vigenti Disposizioni Operative (*barrare una delle seguenti voci*):

<input type="checkbox"/> Operazione sul capitale di rischio	<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	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	

(2) *Specificare:*

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Fideiussione ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--	--

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

Tutte le tipologie di operazione, ad eccezione di quelle indicate nel paragrafo seguente, rientrano automaticamente nel regime “de minimis” ed è necessario compilare la dichiarazione “Prospetto degli aiuti de minimis” (scheda 7).

I Finanziamenti a medio – lungo termine e i Prestiti partecipativi (così come definiti nelle vigenti Disposizioni Operative), non rientrano nel regime “de minimis” a meno che non venga indicato esplicitamente:

- la garanzia viene richiesta dal soggetto beneficiario finale (in base a quanto dichiarato nell'Allegato 4) secondo la regola "de minimis": ☐ SI ☐ NO

- **Caratteristiche dell'operazione:**

- soggetto finanziatore: (*denominazione e ragione sociale*)
- data di presentazione della richiesta dell'operazione al soggetto finanziatore: [][] [][] [][][][]
- importo dell'operazione (euro): [][][][][][][][], [][]
- ☐ deliberata in data: [][] [][] [][][][] ☐ da deliberare
- ☐ erogata in data (*se la durata è ≤ 18 mesi indicare la data di stipula*): [][] [][] [][][][] ☐ da erogare
- se già erogata, indicare la data di scadenza del finanziamento: [][] [][] [][][][]
- durata (*espressa in mesi*): [][][]
- in caso di durata ≤ 18 mesi, indicare la presenza di un piano di ammortamento* ☐ SI ☐ NO
- durata del preammortamento (*espressa in mesi*): [][][]
- a fronte di investimento: ☐ SI ☐ NO
- operazione mista (*in parte a fronte d'investimento e in parte per altra finalità*): ☐ SI ☐ NO

- Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

scheda 3 (2/3)

▪ **Finalità dell'operazione:**

<input 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. (specificare ad es. pagamento fornitori, spese per il personale, riposizionamento finanziario a fronte di investimenti inizialmente finanziati con fonti a breve, ecc.)	<input type="checkbox"/> Altro (specificare)

▪ **Informazioni sulla garanzia concessa dal soggetto richiedente**

- Operazione assistita da garanzia:

- ☐ "a prima richiesta" ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative
- ☐ "sussidiaria"

- Nella misura del [][], [][][][] % sull'importo del finanziamento, concessa il [][][][][][][][] con scadenza il [][][][][][][][]

▪ **Per le operazioni sul capitale di rischio**

- Prezzo di acquisto (euro): [][][][][][][][][][] , [][][]

- Percentuale quota di partecipazione acquisita: [][][], [][][][] % Durata prevista (mesi) [][][][]

In caso di Operazione sul capitale di rischio, il soggetto richiedente deve allegare relazione contenente i dati e le informazioni di cui alla Parte VI delle vigenti Disposizioni Operative

▪ **Per le operazioni di consolidamento di passività a breve su stessa banca/gruppo bancario**

- Tasso medio delle passività a breve consolidate (tasso medio finito espresso in percentuale): [][][], [][][][] %

- Tasso dell'operazione di consolidamento (tasso finito espresso in percentuale): [][][], [][][][] %

▪ **Per le operazioni di consolidamento di passività a breve su diversa banca/gruppo bancario**

- Denominazione banca originaria/banche originarie:

- Tasso medio delle passività a breve consolidate (tasso medio finito espresso in percentuale): [][][], [][][][] %

- Tasso dell'operazione di consolidamento (tasso finito espresso in percentuale): [][][], [][][][] %

Il soggetto richiedente dichiara che il soggetto finanziatore non fa parte dello stesso gruppo della banca originaria/di una delle banche originarie

▪ **Per le operazioni di anticipazione crediti verso la Pubblica Amministrazione:**

- Pubblica Amministrazione debitrice

- importo del credito certificato (euro) [][][][][][][][][][] , [][][]

☐ con scadenza (indicare data): [][][][][][][][][] ☐ senza scadenza

In caso di operazione di anticipazione crediti verso le Pubbliche Amministrazioni, il soggetto richiedente dichiara che il credito in oggetto non è stato ceduto e che l'impresa è in possesso di idonea certificazione dell'Amministrazione debitrice che ne attesta l'ammontare, la certezza, l'esigibilità e la liquidità.

scheda 3 (3/3)

▪ **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 SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

▪ L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

▪ **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

Tipologia di commissione versata dall'impresa	Importo in euro
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo garantito	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo finanziato	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo garantito	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo finanziato	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Deposito cauzionale	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Versamento a fondo rischi	_ _ _ _ _ _ _ , _ _

scheda 5.2

**INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE
ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO FINANZIATORE**

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

scheda 6

INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

- Il soggetto richiedente,

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro [][][][][][][][][] , [][] richiesta da/concessa
a per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96

DICHIARA CHE

- **l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo** è pari a euro

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

 ,

--	--
- l'investimento/piano di sviluppo produttivo è:
- ☐ **agevolato**
- ☐ **non agevolato**
- **Se 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 (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)
		<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"/> %

- l'investimento è:
- ☐ **iniziato in data**
- ☐ **da iniziare**

In caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento o che non soddisfi le condizioni di cui all'articolo 12, commi 1 e 2, del Regolamento (CE) n. 800/2008 compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- l'investimento è **ubicato** presso:
 - ☐ sede legale
 - ☐ sede operativa

- **Tipologia di investimento**

	Importo in euro
- Terreni, fabbricati, opere murarie ed assimilate	_____, ____
- Macchinari, impianti ed attrezzature	_____, ____
- 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 anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

▪ **Descrizione dell'investimento** (indicare caratteristiche generali, finalità e stato di avanzamento)

In caso di mera sostituzione di investimenti già esistenti compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC.

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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"/>
		TOTALE	<input type="text"/>

scheda 8.1 (1/2)

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE DOMANDE DI GARANZIA A FRONTE DI OPERAZIONI DI ALLUNGAMENTO AI SENSI DELL'ACCORDO "NUOVE MISURE PER IL CREDITO ALLE PMI" DEL 28/02/2012

Circolare n. 615 del 14 maggio 2012

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

▪ **Operazione di allungamento:**

- Finanziamento a medio-lungo termine in essere alla data del 28/02/2012 ☐
- Finanziamento a medio-lungo termine sospeso ai sensi dell'Avviso Comune del 03/08/2009 ☐
- Finanziamento a medio-lungo termine sospeso ai sensi dell'Accordo "Nuove misure per il credito alle PMI del 28/02/2012" ☐

▪ **Tipologia finanziamento a medio-lungo termine:**

- Mutuo chirografario (allungamento massimo 24 mesi) ☐
- Mutuo ipotecario (allungamento massimo 36 mesi) ☐

(Compilare la dichiarazione "Prospetto degli aiuti de minimis" – scheda 7)

▪ **Informazioni sull'operazione:**

- Durata residua dell'operazione ante allungamento (mesi):
- Durata del periodo di allungamento (allungamento massimo fino al 100% della durata residua) (mesi):
- e data nuova scadenza dell'operazione:
- Data erogazione finanziamento:
- Importo erogato (euro):
- Importo del debito residuo oggetto dell'allungamento (euro):
- Importo del debito residuo scadente nel periodo di allungamento (euro):
- Allungamento concesso da: *(denominazione e ragione sociale)*
- ☐ deliberato in data: ☐ da deliberare

▪ **Operazione assistita dalla garanzia del richiedente**

- ☐ estensione garanzia in essere a copertura del periodo di allungamento concessa il
- ☐ nuova garanzia sul rimanente periodo di ammortamento concessa il
- ☐ nuova garanzia limitata al solo periodo di allungamento concessa il

▪ **Tipologia di garanzia:**

- ☐ "a prima richiesta" ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative
- ☐ "sussidiaria"

Nella misura del , % sull'importo del debito residuo oggetto dell'allungamento

Nella misura del , % sull'importo del debito residuo scadente nel periodo di allungamento

Scadenza :

- Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

Timbro e firma del Soggetto Richiedente

scheda 8.1 (2/2)

- Il soggetto richiedente dichiara di aver aderito all'Accordo "Nuove misure per il credito alle PMI" del 28/02/2012 e che l'operazione sarà realizzata a un tasso d'interesse uguale a quello previsto dal contratto originario, qualora la durata residua, comprensiva del periodo di allungamento, non superi 3 anni, ovvero, anche in caso di durata residua superiore a 3 anni, vi sia una copertura del Fondo di garanzia per le PMI per una quota di finanziamento ritenuta sufficiente dalla banca.
- 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 8.2 (1/2)

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 soggetto richiedente dichiara che l'impresa beneficiaria 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 soggetto richiedente dichiara che l'impresa beneficiaria 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 "Prospetto degli aiuti de minimis" – scheda 7)

▪ **Caratteristiche dell'operazione:**

- soggetto finanziatore: (*denominazione e ragione sociale*)
- data di presentazione della richiesta dell'operazione al soggetto finanziatore: [][][][][][][][]
- **importo dell'operazione** (euro): [][][][][][][][], [][]
 - ☐ **deliberata** in data: [][][][][][][][] ☐ **da deliberare**
 - ☐ **erogata** in data: [][][][][][][][] ☐ **da erogare**
- **durata** (*non inferiore a 60 mesi*): [][][]
- **durata del preammortamento** (*espressa in mesi*): [][][]

- Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

▪ **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	

▪ **Informazioni sulla garanzia concessa dal soggetto richiedente**

- Operazione assistita da garanzia:
 - ☐ **"a prima richiesta"** ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative
 - ☐ **"sussidiaria"**
- Nella misura del [][] , [][][][][][][][] % sull'importo del finanziamento, concessa il [][][][][][][][] con scadenza il [][][][][][][][]

scheda 8.2 (2/2)

▪ **Per le operazioni di consolidamento di passività a breve su banca/gruppo diverso**

- Denominazione banca originaria/banche originarie:
- Tasso medio delle passività a breve consolidate (*tasso medio finito espresso in percentuale*): , %
- Tasso dell'operazione di consolidamento (*tasso finito espresso in percentuale*): , %

Il soggetto richiedente dichiara che il soggetto finanziatore non fa parte dello stesso gruppo della banca originaria/delle banche originarie.

- 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 9.2

**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'operazione finanziaria pari a euro

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

 ,

--	--

 richiesta da/concessa a.....sulla quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96

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 in alcuno degli ultimi due bilanci approvati (dichiarazioni fiscali) una perdita superiore al 5% del fatturato.

scheda 10

MODELLI DI VALUTAZIONE

scheda 10.1

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						
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%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)						
(*) 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 10bis

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 10.2

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.....		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						
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%)					
Oneri Finanziari / Fatturato (*)	(<= 5%)					
MOL/Fatturato (*)	(>= 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 10bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

scheda 10.4

Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio, che presentano la voce “rimanenze”

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....
	Importo	Importo	Importo
Sintesi dell'attivo di Stato Patrimoniale			
Rimanenze iniziali (RI)			
Rimanenze finali (RF)			
Dati di Conto Economico			
Fatturato			
Margine Operativo Lordo (MOL)			
Ammortamenti			
Oneri finanziari			
Utile (perdita) di esercizio			

Principali indicatori <i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>	Valore	Scoring	Valore	Scoring
$\{[(RI+RF)/2] / \text{Vendite o Fatturato} (*)\} * 365$ (≤ 180)				
MOL / Fatturato (*) ($\geq 15\%$)				
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)				
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)				

(*) 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 10bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 10bis

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)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

scheda 10.6

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

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....	
	Importo	Importo	Importo	
Dati di Conto Economico				
Fatturato (*)				
Margine Operativo Lordo (MOL)				
Ammortamenti				
Oneri finanziari				
Utile (perdite) di esercizio				
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Margine Operativo Netto / Fatturato (*) ($\geq 3\%$)				
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*) ($\geq 5\%$)				
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)				
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)				
(*) 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 10bis

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)

This image shows a single page of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, leaving small margins at the top and bottom. There are no vertical margin lines, text, or other markings on the page.

(importi in migliaia di Euro)

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

scheda 10.9

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

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

Principali indicatori

(tra parentesi il valore "di riferimento")

Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
--------	---------	--------	---------	--------	---------	--------	---------

Attivo Circolante / Passivo Circolante	(>= 80%)						
Attivo Circolante / Fatturato (*)	(<= 60%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*)	(<= 5%)						
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 10bis

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)

[illegible]

scheda 10.10

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, che presentano la voce “rimanenze”

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	20.....	20.....	Situazione al/...../.....
	Importo	Importo	Importo	Importo	Importo
Sintesi dell'attivo di Stato Patrimoniale					
Rimanenze iniziali (RI)					
Rimanenze finali (RF)					
Dati di Conto Economico					
Fatturato (*)					
Ammortamenti					
Margine Operativo Lordo (MOL)					
Oneri Finanziari					
Utile (perdita) di periodo					

Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
	$\frac{[(RI+RF)/2]}{\text{Vendite o Fatturato} (*)} \times 365$ (≤ 180) MOL / Fatturato (*) ($\geq 15\%$) Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$) Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)							

(*) 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 10bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 10bis

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)

[illegible]

scheda 10.12

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

(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					
Utile (perdite) di esercizio					

Principali indicatori
(tra parentesi il valore "di riferimento")

	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Margine Operativo Netto / Fatturato (*) (>= 3%)								
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*) (>= 5%)								
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)								
Utile di esercizio / Fatturato (*) (>= 6%)								

(*) 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 10bis

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 10.13
Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura "ordinaria" con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop.+ Deb.M-L/Immob. (>= 125%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 15%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
Attivo Circ. / Passivo Circ. (>= 100%)						
Attivo Circ. / Fatturato (<= 50%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (<= 5%)						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.						

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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**.

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 10bis (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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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 11.1

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 11.2

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					



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA PON
OPERAZIONE DI CONTROGARANZIA - RICHIESTA DI AMMISSIONE
PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “SEMPLIFICATA” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “IMPORTO RIDOTTO” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO D DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA DA SOGGETTO AUTORIZZATO A CERTIFICARE IL MERITO DI CREDITO (DM 14/07/2000 – DM 18/03/2011)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA DA SOGGETTO AUTORIZZATO A CERTIFICARE IL MERITO DI CREDITO (DM 14/07/2000 – DM 18/03/2011), RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA, NON IN POSSESSO DI ENTRAMBI I REQUISITI DI CUI AI PUNTI A) E B), PARAGRAFO J, PARTE VI DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA DA SOGGETTO AUTORIZZATO A CERTIFICARE IL MERITO DI CREDITO (DM 14/07/2000 – DM 18/03/2011), RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA, NON IN POSSESSO DI ENTRAMBI I REQUISITI DI CUI AI PUNTI A) E B), PARAGRAFO J, PARTE VI DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

scheda 1**INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE****Soggetto richiedente** (*Denominazione sociale e forma giuridica*):☐ Confidi☐ Altri fondi di garanzia

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

- **Il soggetto richiedente,**

l'Impresa (denominazione sociale e forma giuridica):

Codice fiscale : Telefono: Fax:

Referente: e-mail (per invio comunicazioni):

(Solo per le ditte individuali) luogo e data di nascita del titolare

che l'Impresa:

- 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"/> Femminile	<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"/>
<input type="checkbox"/> Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)

- è di **dimensione**: ☐ Micro ☐ Piccola ☐ Media ☐ Consorzio

- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione⁽¹⁾:

☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:

- 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 dell'immobile*)
- ☐ Commercio, servizi ed alberghi (*società alberghiere locatarie dell'immobile*)
- ☐ Autotrasporto merci conto terzi

- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: n. iscrizione:

- ha **sede legale** nel Comune di Prov: Via/Piazza:
n°.....CAP.....

- ha **sede operativa** (se rilevante ai fini dell'operazione) nel Comune di Prov:
Via/Piazza: n° CAP:

corrispondente all'**Ubicazione** (con riferimento alla sede rilevante ai fini dell'operazione):

- ☐ **Mezzogiorno** (*Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Puglia, Calabria, Sicilia, Sardegna*)
- ☐ **Restanti territori**

- se ubicate nel Mezzogiorno indicare se rientra nelle **Regioni dell'Obiettivo Convergenza** (*Campania, Puglia, Calabria, Sicilia*) ☐ SI ☐ NO

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

<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
--	--

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--

Tutte le tipologie di operazione, ad eccezione di quelle indicate nel paragrafo seguente, rientrano automaticamente nel regime “de minimis” ed è necessario compilare la dichiarazione “Prospetto degli aiuti de minimis” (scheda 7).

I Finanziamenti a medio – lungo termine e i Prestiti partecipativi (così come definiti nelle vigenti Disposizioni Operative), non rientrano nel regime “de minimis” a meno che non venga indicato esplicitamente:

- la garanzia viene richiesta dal soggetto beneficiario finale (in base a quanto dichiarato nell'Allegato 4) secondo la regola "de minimis": ☐ SI ☐ NO

- **Caratteristiche dell'operazione:**

- soggetto finanziatore: (*denominazione e ragione sociale*)
- data di presentazione della richiesta dell'operazione al soggetto finanziatore: [][] [][] [][][][]
- importo dell'operazione (euro): [][][][][][][][], [][]
- ☐ deliberata in data: [][] [][] [][][][] ☐ da deliberare
- ☐ erogata in data (*se la durata è ≤ 18 mesi indicare la data di stipula*): [][] [][] [][][][] ☐ da erogare
- se già erogata, indicare la data di scadenza del finanziamento: [][] [][] [][][][]
- durata (*espressa in mesi*): [][][]
- in caso di durata ≤ 18 mesi, indicare la presenza di un piano di ammortamento* ☐ SI ☐ NO
- durata del preammortamento (*espressa in mesi*): [][][]
- a fronte di investimento: ☐ SI ☐ NO
- operazione mista (*in parte a fronte d'investimento e in parte per altra finalità*): ☐ SI ☐ NO

▪ Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

- **Finalità dell'operazione:**

☐ Investimento

▪ **Informazioni sulla garanzia concessa dal soggetto richiedente**

- Operazione assistita da garanzia:
- ☐ “**a prima richiesta**” ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative
 - ☐ “**sussidiaria**”
- Nella misura del [][], [][] % sull'importo del finanziamento, concessa il [][][][][][][][] con scadenza il [][][][][][][][][][]

scheda 3 (2/2)

▪ **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 SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

▪ L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

▪ **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

Tipologia di commissione versata dall'impresa	Importo in euro
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo garantito	_____,__
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo finanziato	_____,__
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo garantito	_____,__
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo finanziato	_____,__
<input type="checkbox"/> Deposito cauzionale	_____,__
<input type="checkbox"/> Versamento a fondo rischi	_____.__

scheda 5.2

INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO FINANZIATORE

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro

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

,

--	--

 richiesta da/concessa a per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 – Riserva PON

- l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo è pari a euro [][][][][][][], []

- ☐
- non agevolato**

- | 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> |
|--|---|---------------------------------------|---|
| | | □□ □□ □□ □□ | □□ , □□ □□ % |
| | | □□ □□ □□ □□ | □□ , □□ □□ % |
| | | □□ □□ □□ □□ | □□ , □□ □□ % |
| | | □□ □□ □□ □□ □□ | □□ , □□ □□ % |

- ☐
- iniziato in data
- | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

- ☐ **da iniziare**

In caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento o che non soddisfi le condizioni di cui all'articolo 12, commi 1 e 2, del Regolamento (CE) n. 800/2008 compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- ☐
- sede legale

- ☐ sede operativa

- **Tipologia di investimento**

	Importo in euro
- Terreni, fabbricati, opere murarie ed assimilate	_____ , ____
- Macchinari, impianti ed attrezzature	_____ , ____
- 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 anche la dichiarazione di cui al “Prospetto degli aiuti de minimis” (scheda 7).

▪ **Descrizione dell'investimento** (indicare caratteristiche generali, finalità e stato di avanzamento)

In caso di mera sostituzione di investimenti già esistenti compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC.

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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
		TOTALE	

scheda 9

MODELLI DI VALUTAZIONE

scheda 9.1

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						
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%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)						
(*) 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 9bis

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)

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

scheda 9.7**Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura "ordinaria" con bilanci previsionali**

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop.+ Deb.M-L/Immob. (>= 125%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 15%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
Attivo Circ. / Passivo Circ. (>= 100%)						
Attivo Circ. / Fatturato (<= 50%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (<= 5%)						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.						

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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**.

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 9bis (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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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 10

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	



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA POIn
OPERAZIONE DI CONTROGARANZIA - RICHIESTA DI AMMISSIONE
PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “SEMPLIFICATA” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “IMPORTO RIDOTTO” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO D DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA DA SOGGETTO AUTORIZZATO A CERTIFICARE IL MERITO DI CREDITO (DM 14/07/2000 – DM 18/03/2011)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA DA SOGGETTO AUTORIZZATO A CERTIFICARE IL MERITO DI CREDITO (DM 14/07/2000 – DM 18/03/2011), RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA, NON IN POSSESSO DI ENTRAMBI I REQUISITI DI CUI AI PUNTI A) E B), PARAGRAFO J, PARTE VI DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA DA SOGGETTO AUTORIZZATO A CERTIFICARE IL MERITO DI CREDITO (DM 14/07/2000 – DM 18/03/2011), RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA, NON IN POSSESSO DI ENTRAMBI I REQUISITI DI CUI AI PUNTI A) E B), PARAGRAFO J, PARTE VI DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

scheda 1

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE

Soggetto richiedente (*Denominazione sociale e forma giuridica*):

☐ Confidi

☐ Altri fondi di garanzia

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE

- Il soggetto richiedente,

con riferimento all'operazione finanziaria per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 –
Riserva POIn di euro [][][][][][][][][], [][] richiesta da/concessa a

l'Impresa (denominazione sociale e forma giuridica):

Codice fiscale : Telefono: Fax:

Referente: e-mail (per invio comunicazioni):

(Solo per le ditte individuali) luogo e data di nascita del titolare

DICHIARA

che l'Impresa:

- 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"/> Femminile	<input type="checkbox"/> Artigiana; n. albo Prov. Data iscrizione albo <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table>								
<input type="checkbox"/> Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)								

- è di **dimensione:** ☐ Micro ☐ Piccola ☐ Media ☐ Consorzio
- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione⁽¹⁾:
☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:
- esercita l'**attività secondaria** (se rilevante ai fini dell'operazione) definita dalla classificazione⁽¹⁾:
☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:
- rientra nel **Settore** (con riferimento all'attività rilevante ai fini della valutazione dell'operazione):
☐ Agricoltura
☐ Industria manifatturiera, edilizia ed alberghi (società alberghiere proprietarie dell'immobile)
☐ Commercio, servizi ed alberghi (società alberghiere locatarie dell'immobile)
☐ Autotrasporto merci conto terzi
- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: n. iscrizione:
- ha **sede legale** nel Comune di Prov: Via/Piazza:
n°.....CAP.....
- ha **sede operativa** (se rilevante ai fini dell'operazione) nel Comune di Prov:
Via/Piazza: n° CAP.....
- corrisponde all'**Ubicazione** (con riferimento alla sede rilevante ai fini dell'operazione):
☐ **Mezzogiorno** (Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Puglia, Calabria, Sicilia, Sardegna)
☐ **Restanti territori**
- se ubicate nel Mezzogiorno indicare se rientra nelle **Regioni dell'Obiettivo Convergenza** (Campania, Puglia, Calabria, Sicilia) ☐ SI ☐ NO

☐ è inattiva

Pag. 142

INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE

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

<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
--	--

(2) Specificare:

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--

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

Tutte le tipologie di operazione, ad eccezione di quelle indicate nel paragrafo seguente, rientrano automaticamente nel regime “de minimis” ed è necessario compilare la dichiarazione “Prospetto degli aiuti de minimis” (scheda 7).

I Finanziamenti a medio – lungo termine e i Prestiti partecipativi (così come definiti nelle vigenti Disposizioni Operative), non rientrano nel regime “de minimis” a meno che non venga indicato esplicitamente:

- la garanzia viene richiesta dal soggetto beneficiario finale (in base a quanto dichiarato nell'Allegato 4) secondo la regola "de minimis": ☐ SI ☐ NO

- **Caratteristiche dell'operazione:**

- soggetto finanziatore: (denominazione e ragione sociale)

- data di presentazione della richiesta dell'operazione al soggetto finanziatore:

- importo dell'operazione (euro): _____ , ____

- ☐ **deliberata** in data: |_|_| |_|_| |_|_| |_|_|

- ☐
- da deliberare**

- ☐ erogata in data (se la durata è ≤ 18 mesi indicare la data di stipula):

- ☐ **da erogare**

- **se già erogata**, indicare la data di scadenza del finanziamento:

--	--

--	--

--	--	--	--

- durata (espressa in mesi):
-
-
-

- in caso di durata ≤ 18 mesi, indicare la presenza di un piano di ammortamento* ☐ SI ☐ NO

- durata del preammortamento (espressa in mesi):

- a fronte di investimento: ☐ SI ☐ NO

- **operazione mista** (in parte a fronte d'investimento e in parte per altra finalità): ☐ SI ☐ NO

- Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

- **Finalità dell'operazione:**

☐ Investimento

- **Informazioni sulla garanzia concessa dal soggetto richiedente**

- Operazione assistita da garanzia:

- ☐ **“a prima richiesta”** ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative

- ☐ **“sussidiaria”**

- Nella misura del , % sull'importo del finanziamento, concessa il con scadenza il

scheda 3 (2/2)

▪ **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 SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

▪ L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

▪ **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

scheda 5.1

INFORMAZIONI SULLA COMMISSIONE VERSATA DALL'IMPRESA PER LA GARANZIA CONCESSA DAL SOGGETTO RICHIEDENTE

Tipologia di commissione versata dall'impresa	Importo in euro
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo garantito	_____,__
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo finanziato	_____,__
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo garantito	_____,__
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo finanziato	_____,__
<input type="checkbox"/> Deposito cauzionale	_____,__
<input type="checkbox"/> Versamento a fondo rischi	_____.__

scheda 5.2**INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO FINANZIATORE**

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<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"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<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"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<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"/>
Commissione "una tantum"	<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"/>
Commissione "una tantum"	<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"/>
Commissione "una tantum"	<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"/>
Commissione "una tantum"	<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"/>
Commissione "una tantum"	<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"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<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"/>

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro [][][][][][][][][] , [][] richiesta da/concessa
a per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 – Riserva POIn

- **l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo** è pari a euro

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

 ,

--	--
- l'investimento/piano di sviluppo produttivo è:
 - ☐ **agevolato**
 - ☐ **non agevolato**
- **Se 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 (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)
		<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"/> %

- l'investimento è:
- ☐ **iniziato in data**

--	--	--	--	--	--	--	--
- ☐ **da iniziare**

In caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento o che non soddisfi le condizioni di cui all'articolo 12, commi 1 e 2, del Regolamento (CE) n. 800/2008 compilare la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- l'investimento è **ubicato** presso la:
 - ☐ sede legale
 - ☐ sede operativa

- ☐ Asse I Attività 1.1 – Interventi di attivazione di filiere produttive che integrino obiettivi energetici e obiettivi di salvaguardia dell’ambiente e sviluppo del territorio
- ☐ Asse I Attività 1.2 – Interventi a sostegno dello sviluppo dell’imprenditoria collegata alla ricerca e all’applicazione di tecnologie innovative nel settore delle fonti rinnovabili
- ☐ Asse I Attività 1.4 – Interventi sperimentali di geotermia ad alta entalpia
- ☐ Asse II Attività 2.1 – Interventi a sostegno dell’imprenditorialità collegata al risparmio energetico con particolare riferimento alla creazione di imprese e alle reti

Per gli investimenti di cui all'Asse I Attività 1.2 e all'Asse II Attività 2.1, specificare se essi riguardano:

- ☐ la realizzazione di nuove unità produttive
- ☐ l'ampliamento di unità produttive esistenti
- ☐ la diversificazione della produzione di un'unità produttiva in nuovi prodotti/servizi aggiuntivi
- ☐ il cambiamento fondamentale del processo di produzione complessivo di un'unità produttiva esistente

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 di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

scheda 6 (2/2)

- **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 di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

-
-
-
-
- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, il soggetto richiedente si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC..

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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"/>
		TOTALE	<input type="text"/>

- **Il soggetto richiedente,**

DICHIARA CHE

- Pag. 151

scheda 9

MODELLI DI VALUTAZIONE

scheda 9.1

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						
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%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)						
(*) 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 9bis

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)

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on its right side, suggesting it's resting on a surface.

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

scheda 9.7
Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura "ordinaria" con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop.+ Deb.M-L/Immob. (>= 125%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 15%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
Attivo Circ. / Passivo Circ. (>= 100%)						
Attivo Circ. / Fatturato (<= 50%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (<= 5%)						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						

Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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**.

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 9bis (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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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 10**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	

FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96
OPERAZIONE DI COGARANZIA - RICHIESTA DI AMMISSIONE

PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "SEMPLIFICATA" AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "IMPORTO RIDOTTO" AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO D DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA "ORDINARIA" CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA' SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

scheda 1**INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE****Soggetto richiedente** (*Denominazione sociale e forma giuridica*):☐ Confidi☐ Altri fondi di garanzia

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore del Fondo per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato e in virtù della Convenzione del **chiede l'intervento in cogaranzia del Fondo di garanzia - legge 662/96 sull'operazione in oggetto nella misura del** **%.**

- **Il soggetto richiedente,**

con riferimento all'operazione finanziaria per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 di euro
 [][][][][][][][][], [][] richiesta da/concessa a

l'Impresa (denominazione sociale e forma giuridica):

Codice fiscale : Telefono: Fax:

Referente: e-mail (per invio comunicazioni):

(Solo per le ditte individuali) luogo e data di nascita del titolare

che l'Impresa:

- 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"/> Femminile	<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"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)

- è di **dimensione**: ☐ Micro ☐ Piccola ☐ Media ☐ Consorzio
- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione⁽¹⁾:
☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:
- 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 dell'immobile)
- ☐ Commercio, servizi ed alberghi (società alberghiere locatarie dell'immobile)
- ☐ Autotrasporto merci conto terzi
- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: n. iscrizione:
- ha **sede legale** nel Comune di Prov: Via/Piazza:
n°.....CAP.....
- ha **sede operativa** (se rilevante ai fini dell'operazione) nel Comune di Prov:
Via/Piazza: n° CAP.....
- corrispondente all'**Ubicazione** (con riferimento alla sede rilevante ai fini dell'operazione):
- ☐ **Mezzogiorno** (Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Puglia, Calabria, Sicilia, Sardegna)
- ☐ **Restanti territori**
- se ubicate nel Mezzogiorno indicare se rientra nelle **Regioni dell'Obiettivo Convergenza** (Campania, Puglia, Calabria, Sicilia) ☐ SI ☐ NO

- In caso di *Operazioni di allungamento ai sensi dell'Accordo "Nuove misure per il credito alle PMI" del 28/02/2012*, compilare la scheda 8.1
- In caso di *Operazioni a favore delle piccole imprese dell'indotto di imprese in amministrazione straordinaria di durata non inferiore a 5 anni*, compilare la scheda 8.2
- **Tipologia di operazione**, come definite dalle vigenti Disposizioni Operative (*barrare una delle seguenti voci*):

Pag. 168

scheda 3 (2/3)

▪ **Finalità dell'operazione:**

<input 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. (specificare ad es. pagamento fornitori, spese per il personale, riposizionamento finanziario a fronte di investimenti inizialmente finanziati con fonti a breve, ecc.)	<input type="checkbox"/> Altro (specificare)

▪ **Informazioni sulla garanzia concessa dal soggetto richiedente**

- Operazione assistita da garanzia:

- ☐ "a prima richiesta" ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative
- ☐ "sussidiaria"

- Nella misura del [][], [][][][] % sull'importo del finanziamento, concessa il [][][][][][][][] con scadenza il [][][][][][][][]

A fronte di tale garanzia, il richiedente ha anche presentato domanda di controgaranzia del Fondo, alla quale è stato attribuito il seguente numero di posizione:

▪ **Per le operazioni sul capitale di rischio**

- Prezzo di acquisto (euro): [][][][][][][][][][] , [][]
- Percentuale quota di partecipazione acquisita: [][][], [][][][] % Durata prevista (mesi) [][][]

In caso di Operazione sul capitale di rischio, il soggetto richiedente deve allegare relazione contenente i dati e le informazioni di cui alla Parte VI delle vigenti Disposizioni Operative

▪ **Per le operazioni di consolidamento di passività a breve su stessa banca/gruppo bancario**

- Tasso medio delle passività a breve consolidate (tasso medio finito espresso in percentuale): [][][], [][][][] %
- Tasso dell'operazione di consolidamento (tasso finito espresso in percentuale): [][][], [][][][] %

▪ **Per le operazioni di consolidamento di passività a breve su diversa banca/gruppo bancario**

- Denominazione banca originaria/banche originarie:
- Tasso medio delle passività a breve consolidate (tasso medio finito espresso in percentuale): [][][], [][][][] %
- Tasso dell'operazione di consolidamento (tasso finito espresso in percentuale): [][][], [][][][] %

Il soggetto richiedente dichiara che il soggetto finanziatore non fa parte dello stesso gruppo della banca originaria/di una delle banche originarie

▪ **Per le operazioni di anticipazione crediti verso la Pubblica Amministrazione:**

- Pubblica Amministrazione debitrice
- importo del credito certificato (euro) [][][][][][][][][][] , [][]
- ☐ con scadenza (indicare data): [][][][][][][][][][] ☐ senza scadenza

In caso di operazione di anticipazione crediti verso le Pubbliche Amministrazioni, il soggetto richiedente dichiara che il credito in oggetto non è stato ceduto e che l'impresa è in possesso di idonea certificazione dell'Amministrazione debitrice che ne attesta l'ammontare, la certezza, l'esigibilità e la liquidità.

scheda 3 (3/3)

▪ **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 SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

▪ L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

▪ **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

Tipologia di commissione versata dall'impresa	Importo in euro
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo garantito	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo finanziato	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo garantito	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo finanziato	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Deposito cauzionale	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Versamento a fondo rischi	_ _ _ _ _ _ _ , _ _

scheda 5.2

**INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE
ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO FINANZIATORE**

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

scheda 6

INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

Il soggetto richiedente,

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro , richiesta da/concessa a per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96

DICHIARA CHE

- l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo è pari a euro ,
- l'investimento/piano di sviluppo produttivo è:
 - ☐ agevolato
 - ☐ non agevolato
- Se 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 (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)
		<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"/> %

- l'investimento è:
 - ☐ iniziato in data
 - ☐ da iniziare

In caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento o che non soddisfi le condizioni di cui all'articolo 12, commi 1 e 2, del Regolamento (CE) n. 800/2008 compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- l'investimento è ubicato presso:
 - ☐ sede legale
 - ☐ sede operativa

Tipologia di investimento

	Importo in euro
- Terreni, fabbricati, opere murarie ed assimilate	<input type="text"/>
- Macchinari, impianti ed attrezzature	<input type="text"/>
- Investimenti immateriali	<input type="text"/>
- Altro	<input type="text"/>

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 anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

Descrizione dell'investimento (indicare caratteristiche generali, finalità e stato di avanzamento)

In caso di mera sostituzione di investimenti già esistenti compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC.

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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"/>
		TOTALE	<input type="text"/>

scheda 8.1 (1/2)

INFORMAZIONI RELATIVE ALLE DOMANDE DI GARANZIA A FRONTE DI OPERAZIONI DI ALLUNGAMENTO AI SENSI DELL'ACCORDO "NUOVE MISURE PER IL CREDITO ALLE PMI" DEL 28/02/2012 .

Circolare n. 615 del 14 maggio 2012

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

▪ **Operazione di allungamento:**

- Finanziamento a medio-lungo termine in essere alla data del 28/02/2012 ☐
- Finanziamento a medio-lungo termine sospeso ai sensi dell'Avviso Comune del 03/08/2009 ☐
- Finanziamento a medio-lungo termine sospeso ai sensi dell'Accordo "Nuove misure per il credito alle PMI del 28/02/2012" ☐

▪ **Tipologia finanziamento a medio-lungo termine:**

- Mutuo chirografario (allungamento massimo 24 mesi) ☐
- Mutuo ipotecario (allungamento massimo 36 mesi) ☐

(Compilare la dichiarazione "Prospetto degli aiuti de minimis" – scheda 7)

▪ **Informazioni sull'operazione:**

- Durata residua dell'operazione ante allungamento (mesi):
- Durata del periodo di allungamento (allungamento massimo fino al 100% della durata residua) (mesi):
e data nuova scadenza dell'operazione:
- Data erogazione finanziamento:
- Importo erogato (euro): ,
- Importo del debito residuo oggetto dell'allungamento (euro): ,
- Importo del debito residuo scadente nel periodo di allungamento (euro): ,
- Allungamento concesso da: *(denominazione e ragione sociale)*
- ☐ deliberato in data: ☐ da deliberare

▪ **Operazione assistita dalla garanzia del richiedente**

- ☐ estensione garanzia in essere a copertura del periodo di allungamento concessa il
- ☐ nuova garanzia sul rimanente periodo di ammortamento concessa il
- ☐ nuova garanzia limitata al solo periodo di allungamento concessa il

▪ **Tipologia di garanzia:**

- ☐ "a prima richiesta" ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative
- ☐ "sussidiaria"

Nella misura del , % sull'importo del debito residuo oggetto dell'allungamento

Nella misura del , % sull'importo del debito residuo scadente nel periodo di allungamento

Scadenza :

A fronte di tale garanzia, il richiedente ha anche presentato domanda di controgaranzia del Fondo, alla quale è stato attribuito il seguente numero di posizione:

scheda 8.1 (2/2)

- Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO
- Il soggetto richiedente dichiara di aver aderito all'Accordo “Nuove misure per il credito alle PMI” del 28/02/2012 e che l'operazione sarà realizzata a un tasso d'interesse uguale a quello previsto dal contratto originario, qualora la durata residua, comprensiva del periodo di allungamento, non superi 3 anni, ovvero, anche in caso di durata residua superiore a 3 anni, vi sia una copertura del Fondo di garanzia per le PMI per una quota di finanziamento ritenuta sufficiente dalla banca.
- 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.

La compilazione di questa scheda è alternativa alle “INFORMAZIONI SULL’OPERAZIONE” (scheda 3)

Il soggetto richiedente dichiara che l'impresa beneficiaria 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 "Prospetto degli aiuti de minimis" – scheda 7)

- soggetto finanziatore: (denominazione e ragione sociale)

- data di presentazione della richiesta dell'operazione al soggetto finanziatore:

- importo dell'operazione (euro): _____ , ____

[illegible]

☐ da deliberare

☐ **erogata** in data:

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

☐ **da erogare**- **durata** (non inferiore a 60 mesi): - durata del preammortamento (espressa in mesi):

▪ Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SÌ ☐ NO

- **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	

▪ **Informazioni sulla garanzia concessa dal soggetto richiedente**

- Operazione assistita da garanzia:

☐ **“a prima richiesta”** ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative

☐ **“sussidiaria”**

- Nella misura del , % sull'importo del finanziamento, concessa il con scadenza il

A fronte di tale garanzia, il richiedente ha anche presentato domanda di controgaranzia del Fondo, alla quale è stato attribuito il seguente numero di posizione:

scheda 8.2 (2/2)

▪ **Per le operazioni di consolidamento di passività a breve su banca/gruppo diverso**

- Denominazione banca originaria/banche originarie:

- Tasso medio delle passività a breve consolidate (*tasso medio finito espresso in percentuale*): , %

- Tasso dell'operazione di consolidamento (*tasso finito espresso in percentuale*): , %

Il soggetto richiedente dichiara che il soggetto finanziatore non fa parte dello stesso gruppo della banca originaria/delle banche originarie.

- 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 8.3

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 soggetto richiedente, con riferimento all'operazione finanziaria di euro [] [] [] [] [] [] [] [] , [] [] richiede da/concessa a 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 in oggetto 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;
- di essere in possesso di una dichiarazione sostitutiva di atto notorio, sottoscritta dal legale rappresentante dell'impresa, attestante che l'impresa ha subito danni in conseguenza degli eventi sismici del maggio 2012.

scheda 9.1

**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'operazione finanziaria pari a euro [][][][][][][][] , [][] richiesta da/concessa
a.....sulla quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge
662/96

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 30% 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 20% 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 in alcuno degli ultimi due bilanci approvati (dichiarazioni fiscali) una perdita superiore al 5% del fatturato.

scheda 10

MODELLI DI VALUTAZIONE

scheda 10.1

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						
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%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)						
(*) 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 10bis

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 10.2

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.....		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						
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%)					
Oneri Finanziari / Fatturato (*)	(<= 5%)					
MOL/Fatturato (*)	(>= 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 10bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

scheda 10.4

Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio, che presentano la voce “rimanenze”

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....
	Importo	Importo	Importo
Sintesi dell'attivo di Stato Patrimoniale			
Rimanenze iniziali (RI)			
Rimanenze finali (RF)			
Dati di Conto Economico			
Fatturato			
Margine Operativo Lordo (MOL)			
Ammortamenti			
Oneri finanziari			
Utile (perdita) di esercizio			

Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring
{{(RI+RF)/2} / Vendite o Fatturato(*)}*365 (<=180)				
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)				
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)				
Utile di esercizio / Fatturato (*) (>=6%)				

(*) 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 10bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

(importi in migliaia di Euro)

This image shows a single page of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, leaving small margins at the top and bottom. There are no vertical margin lines, text, or other markings on the page.

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 10bis

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

scheda 10.10

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, che presentano la voce “rimanenze”

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	20.....	20.....	Situazione al/...../.....
	Importo	Importo	Importo	Importo	Importo
Sintesi dell'attivo di Stato Patrimoniale					
Rimanenze iniziali (RI)					
Rimanenze finali (RF)					
Dati di Conto Economico					
Fatturato (*)					
Ammortamenti					
Margine Operativo Lordo (MOL)					
Oneri Finanziari					
Utile (perdita) di periodo					

Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
	$\frac{[(RI+RF)/2]}{\text{Vendite o Fatturato} (*)} \times 365$ (≤ 180) MOL / Fatturato (*) ($\geq 15\%$) Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$) Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)							

(*) 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 10bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 10bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

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)

[illegible]

scheda 10.13

Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura "ordinaria" con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop.+ Deb.M-L/Immob. (>= 125%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 15%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
Attivo Circ. / Passivo Circ. (>= 100%)						
Attivo Circ. / Fatturato (<= 50%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (<= 5%)						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.						

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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**.

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 10bis (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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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 11.1

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 11.2

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					



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA PON
OPERAZIONE DI COGARANZIA - RICHIESTA DI AMMISSIONE
PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “SEMPLIFICATA” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “IMPORTO RIDOTTO” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO D DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

scheda 1**INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE****Soggetto richiedente** (*Denominazione sociale e forma giuridica*):☐ Confidi☐ Altri fondi di garanzia

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore del Fondo per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato e in virtù della Convenzione del **chiede l'intervento in cogaranzia del Fondo di garanzia - legge 662/96 sull'operazione in oggetto nella misura del** **%.**

- Il soggetto richiedente,

l'Impresa (denominazione sociale e forma giuridica):

Codice fiscale : Telefono: Fax:

Referente: e-mail (per invio comunicazioni):

(Solo per le ditte individuali) luogo e data di nascita del titolare

che l'Impresa:

- 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"/> Femminile	<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"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)

- è di **dimensione**: ☐ Micro ☐ Piccola ☐ Media ☐ Consorzio

- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione⁽¹⁾:

☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:

- 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 dell'immobile*)
- ☐ Commercio, servizi ed alberghi (*società alberghiere locatarie dell'immobile*)
- ☐ Autotrasporto merci conto terzi

- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: n. iscrizione:

- ha **sede legale** nel Comune di Prov: Via/Piazza:
n°.....CAP.....

- ha **sede operativa** (se rilevante ai fini dell'operazione) nel Comune di Prov:
Via/Piazza: n° CAP:

corrispondente all'**Ubicazione** (con riferimento alla sede rilevante ai fini dell'operazione):

- ☐ **Mezzogiorno** (*Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Puglia, Calabria, Sicilia, Sardegna*)
- ☐ **Restanti territori**

- se ubicate nel Mezzogiorno indicare se rientra nelle **Regioni dell'Obiettivo Convergenza** (*Campania, Puglia, Calabria, Sicilia*) ☐ SI ☐ NO

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

<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
--	--

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--

- la garanzia viene richiesta dal soggetto beneficiario finale (in base a quanto dichiarato nell'Allegato 4) secondo la regola "de minimis": ☐ SI ☐ NO

▪ Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

☐ Investimento

scheda 3 (2/2)

▪ **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 SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

- L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

- **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

scheda 5.1

INFORMAZIONI SULLA COMMISSIONE VERSATA DALL'IMPRESA PER LA GARANZIA CONCESSA DAL SOGGETTO RICHIEDENTE

Tipologia di commissione versata dall'impresa	Importo in euro
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo garantito	_____ , ____
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo finanziato	_____ , ____
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo garantito	_____ , ____
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo finanziato	_____ , ____
<input type="checkbox"/> Deposito cauzionale	_____ , ____
<input type="checkbox"/> Versamento a fondo rischi	_____ . ____

scheda 5.2

INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO FINANZIATORE

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro

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

,

--	--

 richiesta da/concessa a per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 – Riserva PON

- l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo è pari a euro [][][][][][][][], []

- ☐
- non agevolato**

- | Riferimento normativo e amministrazione concedente | Tipologia di contributo
(c./interessi, c./capitale, ecc.) | Data di concessione dell'agevolazione | ESL ottenuto
(in percentuale) |
|--|--|---------------------------------------|----------------------------------|
| | | □□ □□ □□ □□ | □□ , □□□ % |
| | | □□ □□ □□ □□ | □□ , □□□ % |
| | | □□ □□ □□ □□ | □□ , □□□ % |
| | | □□ □□ □□ □□ □□ | □□ , □□□ % |

- ☐
- iniziato in data
- | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

- ☐ da iniziare

In caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento o che non soddisfi le condizioni di cui all'articolo 12, commi 1 e 2, del Regolamento (CE) n. 800/2008 compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- l'investimento è **ubicato** presso:

- ☐
- sede legale

- ☐ sede operativa

- **Tipologia di investimento**

	Importo in euro
- Terreni, fabbricati, opere murarie ed assimilate	_____,____
- Macchinari, impianti ed attrezzature	_____,____
- 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 anche la dichiarazione di cui al “Prospetto degli aiuti de minimis” (scheda 7).

▪ **Descrizione dell'investimento** (indicare caratteristiche generali, finalità e stato di avanzamento)

In caso di mera sostituzione di investimenti già esistenti compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC.

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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"/>
		TOTALE	<input type="text"/>

scheda 9

MODELLI DI VALUTAZIONE

scheda 9.1

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						
Utile (perdita) di periodo						
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring		
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni ($\geq 100\%$)						
M.Propri / Tot. Passivo ($\geq 10\%$)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)						
MOL / Fatturato (*) ($\geq 15\%$)						
(*) 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 9bis

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 9.2

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.....		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						
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%)					
Oneri Finanziari / Fatturato (*)	(<= 5%)					
MOL/Fatturato (*)	(>= 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 9bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on its right side, suggesting it's resting on a surface.

scheda 9.6**Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità semplificata o forfetaria, – settore autotrasporto merci conto terzi** (ISTAT 1991 Cod. 60250; ATECO 2002 Cod. 60240; ATECO 2007 Cod. 4941)

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....
	Importo	Importo	Importo
Dati di Conto Economico			
Fatturato (*)			
Margine Operativo Lordo (MOL)			
Ammortamenti			
Oneri finanziari			
Utile (perdite) di esercizio			
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore
Margine Operativo Netto / Fatturato (*) ($\geq 3\%$)			
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*) ($\geq 5\%$)			
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)			
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)			
(*) 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 9bis

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)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on the right side, suggesting it's resting on a surface.

scheda 9.7
Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura "ordinaria" con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop. + Deb.M-L/Immob. ($\geq 125\%$)						
M.Propri / Tot. Passivo ($\geq 15\%$)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo ($\geq 4\%$)						
Livello						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
Attivo Circ. / Passivo Circ. ($\geq 100\%$)						
Attivo Circ. / Fatturato ($\leq 50\%$)						
Oneri Finanziari / Fatturato ($\leq 5\%$)						
Cash Flow / Totale Attivo ($\geq 4\%$)						
Livello						

 Legenda: livello A : scoring ≥ 9 ; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7 .

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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**.

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 9bis (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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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 10

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	



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA POIn
OPERAZIONE DI COGARANZIA - RICHIESTA DI AMMISSIONE
PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “SEMPLIFICATA” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “IMPORTO RIDOTTO” AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO D DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di **MEDIOCREDITO CENTRALE**)

Soggetto richiedente (Denominazione sociale e forma giuridica):

- ☐ Confidi
- ☐ Altri fondi di garanzia

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore del Fondo per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato e in virtù della Convenzione del [] [] [] [] [] chiede l'intervento in cogaranzia del Fondo di garanzia - legge 662/96 sull'operazione in oggetto nella misura del [] [] [] [] %.

- **Il soggetto richiedente,**

l'Impresa (denominazione sociale e forma giuridica):

Codice fiscale : Telefono: Fax:

Referente: e-mail (per invio comunicazioni):

(Solo per le ditte individuali) luogo e data di nascita del titolare

che l'Impresa:

- 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"/> Femminile	<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"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)

- è di **dimensione**: ☐ Micro ☐ Piccola ☐ Media ☐ Consorzio

- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione⁽¹⁾:

☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:

- 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 dell'immobile*)
- ☐ Commercio, servizi ed alberghi (*società alberghiere locatarie dell'immobile*)
- ☐ Autotrasporto merci conto terzi

- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: n. iscrizione:

- ha **sede legale** nel Comune di Prov: Via/Piazza:
n°.....CAP.....

- ha **sede operativa** (se rilevante ai fini dell'operazione) nel Comune di Prov:
Via/Piazza: n° CAP:

corrispondente all'**Ubicazione** (con riferimento alla sede rilevante ai fini dell'operazione):

- ☐ **Mezzogiorno** (*Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Puglia, Calabria, Sicilia, Sardegna*)
- ☐ **Restanti territori**

- se ubicate nel Mezzogiorno indicare se rientra nelle **Regioni dell'Obiettivo Convergenza** (*Campania, Puglia, Calabria, Sicilia*) ☐ SI ☐ NO

INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE

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

<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
--	--

(2) Specificare:

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--

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

Tutte le tipologie di operazione, ad eccezione di quelle indicate nel paragrafo seguente, rientrano automaticamente nel regime “de minimis” ed è necessario compilare la dichiarazione “Prospetto degli aiuti de minimis” (scheda 7).

I Finanziamenti a medio – lungo termine e i Prestiti partecipativi (così come definiti nelle vigenti Disposizioni Operative), non rientrano nel regime “de minimis” a meno che non venga indicato esplicitamente:

- la garanzia viene richiesta dal soggetto beneficiario finale (in base a quanto dichiarato nell'Allegato 4) secondo la regola "de minimis": ☐ SI ☐ NO

- **Caratteristiche dell'operazione:**

- soggetto finanziatore: (denominazione e ragione sociale)

- data di presentazione della richiesta dell'operazione al soggetto finanziatore:

- importo dell'operazione (euro): _____ , ____

- [illegible]

- ☐
- da deliberare**

- ☐ **erogata** in data (se la durata è ≤ 18 mesi indicare la data di stipula):

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

- ☐ **da erogare**

- **se già erogata**, indicare la data di scadenza del finanziamento:

--	--

--	--

--	--	--	--

- durata (espressa in mesi):
-
-
-

- in caso di durata ≤ 18 mesi, indicare la presenza di un piano di ammortamento* ☐ SI ☐ NO

- durata del preammortamento (espressa in mesi):
-
-
-

- a fronte di investimento: ☐ SI ☐ NO

- **operazione mista** (in parte a fronte d'investimento e in parte per altra finalità): ☐ SI ☐ NO

- Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

- **Finalità dell'operazione:**

☐ Investimento

- **Informazioni sulla garanzia concessa dal soggetto richiedente**

- Operazione assistita da garanzia:

- ☐ **“a prima richiesta”** ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative

- ☐ **“sussidiaria”**

- Nella misura del , % sull'importo del finanziamento, concessa il con scadenza il

A fronte di tale garanzia, il richiedente ha anche presentato domanda di controgaranzia del Fondo, alla quale è stato attribuito il seguente numero di posizione:

scheda 3 (2/2)

▪ **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 SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

▪ L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

▪ **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

scheda 5.1

**INFORMAZIONI SULLA COMMISSIONE VERSATA DALL'IMPRESA PER LA GARANZIA
CONCESSA DAL SOGGETTO RICHIEDENTE**

Tipologia di commissione versata dall'impresa	Importo in euro
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo garantito	_ _ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo finanziato	_ _ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo garantito	_ _ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo finanziato	_ _ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Deposito cauzionale	_ _ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Versamento a fondo rischi	_ _ _ _ _ _ _ _ , _ _

scheda 5.2

INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO FINANZIATORE

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

scheda 6 (2/2)

- **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 di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

-
-
-
-
- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, il soggetto richiedente si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC...

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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"/>
		TOTALE	<input type="text"/>

scheda 9
MODELLI DI VALUTAZIONE
scheda 9.1

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						
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%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)						
(*) 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 9bis

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 9.2

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.....		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																										
Utile (perdita) di periodo																										
<div> <div> Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento") </div> <table border="1"> <thead> <tr> <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> </tr> <tr> <td>Attivo Circolante / Fatturato (*) (<= 60%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>MOL/Fatturato (*) (>= 15%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> </div>							Valore	Scoring	Valore	Scoring	Attivo Circolante / Passivo Circolante (>= 80%)				Attivo Circolante / Fatturato (*) (<= 60%)				Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)				MOL/Fatturato (*) (>= 15%)			
Valore	Scoring	Valore	Scoring																							
Attivo Circolante / Passivo Circolante (>= 80%)																										
Attivo Circolante / Fatturato (*) (<= 60%)																										
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)																										
MOL/Fatturato (*) (>= 15%)																										
(*) Per imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali: Valore della produzione																										
<div> <div>Livello</div> <div></div> <div></div> </div>																										
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 9bis

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)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

(importi in migliaia di Euro)

Per la definizione delle voci relative al modello di valutazione fare riferimento alla scheda 9bis

[illegible]

scheda 9.5

Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità semplificata o forfetaria, non valutabili sulla base dei dati di bilancio, che non presentano la voce “rimanenze”

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....	
	Importo	Importo	Importo	
Dati di Conto Economico				
Fatturato (*)				
Margine Operativo Lordo (MOL)				
Ammortamenti				
Oneri finanziari				
Utile (perdite) di esercizio				
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Margine Operativo Netto / Fatturato (*) ($\geq 10\%$)				
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*) ($\geq 15\%$)				
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)				
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)				
(*) 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 9bis

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)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

scheda 9.6

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

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....	
	Importo	Importo	Importo	
Dati di Conto Economico				
Fatturato (*)				
Margine Operativo Lordo (MOL)				
Ammortamenti				
Oneri finanziari				
Utile (perdite) di esercizio				
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Margine Operativo Netto / Fatturato (*) ($\geq 3\%$)				
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*) ($\geq 5\%$)				
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)				
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)				
(*) 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 9bis

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)

[illegible]

scheda 9.7
Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura "ordinaria" con bilanci previsionali

	(importi in migliaia di euro)					
	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop. + Deb.M-L/Immob. (>= 125%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 15%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
Attivo Circ. / Passivo Circ. (>= 100%)						
Attivo Circ. / Fatturato (<= 50%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (<= 5%)						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						

Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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**.

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 9bis (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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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 10**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 1 (2/3)

7. 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);
8. 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;
9. 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;
10. 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);
11. 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;

12. che l'operazione finanziaria sopra indicata è stata richiesta/concessa per le seguenti finalità:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

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

UBICAZIONE: ☐ SEDE LEGALE ☐ SEDE OPERATIVA

Comune di Prov: Via/Piazza: n° CAP

INVESTIMENTO / PIANO DI SVILUPPO PRODUTTIVO DI EURO : ,

INVESTIMENTO / PIANO DI SVILUPPO: ☐ INIZIATO IN DATA ☐ DA INIZIARE

INVESTIMENTO / PIANO DI SVILUPPO PRODUTTIVO :

☐ AGEVOLATO ☐ NON AGEVOLATO

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 (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)
		<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"/> %

scheda 1 (3/3)

14. ove previsto dalle vigenti Disposizioni Operative, di aver già beneficiato, nell'esercizio finanziario in corso e negli ultimi due esercizi finanziari, dei sottoelencati aiuti a titolo "de minimis":

Riferimento normativo e amministrazione concedente	Tipologia di contributo <i>(c./interessi, c./capitale, ecc.)</i>	Data di concessione dell'agevolazione	Importo agevolazione in euro
		<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> , <div><div></div><div></div><div></div></div>
		<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> , <div><div></div><div></div><div></div></div>
		<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> , <div><div></div><div></div><div></div></div>
		<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> , <div><div></div><div></div><div></div></div>
		<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> , <div><div></div><div></div><div></div></div>
		<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> , <div><div></div><div></div><div></div></div>
		<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> , <div><div></div><div></div><div></div></div>
		<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> , <div><div></div><div></div><div></div></div>
		TOTALE	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div> , <div><div></div><div></div><div></div></div>

e di impegnarsi a rispettare per un periodo di tre anni dalla data di ottenimento del primo aiuto “de minimis” il limite di cumulo pari a euro 200.000,00 complessivi ovvero a euro 100.000 complessivi, limitatamente alle imprese di autotrasporto merci per conto terzi.

DATA:

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

FIRMA E TIMBRO

si allega fotocopia di documento di identità in corso di validità.

scheda 2

DICHIARA, INOLTRE, DI TROVARSI IN UNA DELLE SEGUENTI CONDIZIONI

(barrare secondo il caso che ricorre)

- ☐ di non rientrare fra coloro che hanno ricevuto, neanche secondo la regola “de minimis”, aiuti dichiarati incompatibili con le decisioni della Commissione Europea indicate nell’art. 4 del d.P.C.M. 23.5.2007, adottato ai sensi dell’art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007;
- ☐ di rientrare fra i soggetti che hanno ricevuto secondo la regola “de minimis” gli aiuti dichiarati incompatibili con le decisioni della Commissione Europea indicate nell’art. 4 del d.P.C.M. 23.5.2007, adottato ai sensi dell’art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007, per un ammontare totale di euro e di non essere pertanto tenuto all’obbligo di restituzione delle somme fruite;
- ☐ di aver rimborsato in data (giorno, mese, anno) mediante(indicare il mezzo utilizzato: modello F24, cartella di pagamento ecc con cui si è proceduto al rimborso) la somma di euro comprensiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del Regolamento (CE) 21.4.2004 n. 794/2004 relativa all’aiuto di Stato soggetto al recupero e dichiarato incompatibile con la decisione della Commissione europea indicata nell’art. 4, comma 1, lettera (specificare a quali delle lettere a, b, c, o d)⁽¹⁾ del d.P.C.M. adottato ai sensi dell’art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007;
- ☐ di aver depositato nel conto di contabilità speciale acceso presso la Banca d’Italia la somma di euro comprensiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del Regolamento (CE) 21.4.2004 n. 794/2004 relativa all’aiuto di stato soggetto al recupero e dichiarato incompatibile con la decisione della Commissione europea indicata indicate nell’art. 4, comma 1, lettera [specificare a quali delle lettere a, b, c, o d)⁽¹⁾ del d.P.C.M. adottato ai sensi dell’art. 1, comma 1223, della L. n. 296/2006.

- (1) a) La decisione Commissione 11.5.1999, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per interventi a favore dell'occupazione, mediante la concessione di agevolazioni contributive connesse alla stipulazione di contratti di formazione lavoro;
- b) decisione della Commissione 5.6.2002, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per esenzioni fiscali e mutui agevolati, in favore di imprese di servizi pubblici a prevalente capitale pubblico;
- c) decisione della Commissione 30.3.2004 concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per interventi urgenti in materia di occupazione;
- d) decisione della Commissione del 20 ottobre 2004, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia in favore delle imprese che hanno realizzato investimenti nei comuni colpiti da eventi calamitosi nel 2002, previsti dall'art. 5-sexies d.l. 24.12.2002, n. 282, convertito dalla l. 21.2.2003, n. 27.

DATA:

FIRMA E TIMBRO

si allega fotocopia di documento di identità in corso di validità.



**IN CASO DI ATTIVAZIONE DELLA RISERVA PON “RICERCA E COMPETITIVITÀ 2007-2013”,
DICHIARA CHE L’IMPRESA:**

- a) è localizzata nelle Regioni Convergenza;
- b) non rientra tra le imprese che hanno ricevuto e, successivamente, non rimborsato o depositato in un conto bloccato, gli aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea;
- c) non si trova in condizioni tali da risultare impresa in difficoltà così come individuata nel Regolamento CE n. 800/2008 del 6 agosto 2008 pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell’Unione Europea L214 del 9 agosto 2008, nel seguito indicato “Regolamento GBER”;
- d) si trova in regola con le disposizioni vigenti in materia di normativa edilizia ed urbanistica, del lavoro, della prevenzione degli infortuni e della salvaguardia dell’ambiente ed essere in regola con gli obblighi contributivi;
- e) non è stata destinataria, nei tre anni precedenti la domanda, di provvedimenti di revoca totale di agevolazioni concesse dal Ministero dello Sviluppo Economico, ad eccezione di quelli derivanti da rinunce;
- f) ha restituito agevolazioni godute per le quali sia stato eventualmente disposto dal Ministero dello Sviluppo Economico un ordine di recupero.

Il sottoscritto prende atto che le operazioni di garanzia diretta, ai sensi dell’art. 2, comma 3 del DM dell’11/12/2009, sono consentite solo a fronte di investimenti realizzati da “*pool di imprese*” aventi caratteristiche e finalità comuni e dichiara che l’investimento oggetto della presente domanda è parte integrante di un più ampio programma oggetto di realizzazione da parte di un “*pool di imprese*” aventi caratteristiche e finalità comuni.

DICHIARA, INOLTRE, CHE L’IMPRESA SI IMPEGNA

- a conservare per un periodo non inferiore ai 3 anni successivi alla chiusura del Programma Operativo di riferimento:
 - documentazione giustificativa della spesa relativa all’investimento che è stato effettuato utilizzando il finanziamento garantito a valere sulla *Riserva PON*;
 - la documentazione comprovante quanto dichiarato in sede di richiesta di ammissione alla garanzia;
 - tutti gli elaborati tecnici relativi all’investimento;
- ad assicurare, senza limitazioni, alle persone ed agli organismi che per norma hanno il diritto di verifica e controllo:
 - la possibilità di effettuare ispezioni e controlli;
 - l’accesso ai libri contabili e a qualsiasi altro documento;
- ad informare il pubblico della sovvenzione ottenuta, con le modalità previste dagli artt. 8 e ss. del Reg. (CE) n.1828/2006, tramite:
 - l’esposizione di una targa, nel caso di acquisto di un oggetto fisico, infrastruttura o di interventi costruttivi, entro sei mesi dal completamento dell’investimento;
 - l’installazione di un cartello durante la realizzazione dell’investimento di un’infrastruttura o di interventi costruttivi.

DATA:

FIRMA E TIMBRO

si allega fotocopia di documento di identità in corso di validità.



**IN CASO DI ATTIVAZIONE DELLA RISERVA POIn
“ENERGIE RINNOVABILI E RISPARMIO ENERGETICO 2007-2013”,
DICHIARA CHE L’IMPRESA:**

- a) è localizzata nelle Regioni Convergenza;
- b) si trova in regime di contabilità ordinaria
- c) non rientra tra le imprese che hanno ricevuto e, successivamente, non rimborsato o depositato in un conto bloccato, gli aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea;
- d) non si trova in condizioni tali da risultare impresa in difficoltà così come individuata nel Regolamento CE n. 800/2008 del 6 agosto 2008 pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell’Unione Europea L214 del 9 agosto 2008, nel seguito indicato “Regolamento GBER”;
- e) si trova in regola con le disposizioni vigenti in materia di normativa edilizia ed urbanistica, del lavoro, della prevenzione degli infortuni e della salvaguardia dell’ambiente ed essere in regola con gli obblighi contributivi;
- f) non è stata destinataria, nei tre anni precedenti la domanda, di provvedimenti di revoca totale di agevolazioni concesse dal Ministero dello Sviluppo Economico, ad eccezione di quelli derivanti da rinunce;
- g) ha restituito agevolazioni godute per le quali sia stato eventualmente disposto dal Ministero dello Sviluppo Economico un ordine di recupero.

Il sottoscritto prende atto che le operazioni a valere su tale riserva, sulla base di quanto indicato nell’Allegato 14 alle vigenti Disposizioni Operative, devono rispettare i criteri individuati per ogni singola Attività.

DICHIARA, INOLTRE, CHE L’IMPRESA SI IMPEGNA

- a conservare per un periodo non inferiore ai 3 anni successivi alla chiusura del Programma Operativo di riferimento:
 - documentazione giustificativa della spesa relativa all’investimento che è stato effettuato utilizzando il finanziamento garantito a valere sulla *Riserva POIn e relative sottoriserve*;
 - la documentazione comprovante quanto dichiarato in sede di richiesta di ammissione alla garanzia;
 - tutti gli elaborati tecnici relativi all’investimento;
- ad assicurare, senza limitazioni, alle persone ed agli organismi che per norma hanno il diritto di verifica e controllo:
 - la possibilità di effettuare ispezioni e controlli;
 - l’accesso ai libri contabili e a qualsiasi altro documento;
- ad informare il pubblico della sovvenzione ottenuta, con le modalità previste dagli artt. 8 e ss. del Reg. (CE) n.1828/2006, tramite:
 - l’esposizione di una targa, nel caso di acquisto di un oggetto fisico, infrastruttura o di interventi costruttivi, entro sei mesi dal completamento dell’investimento;
 - l’installazione di un cartello durante la realizzazione dell’investimento di un’infrastruttura o di interventi costruttivi.

DATA:

FIRMA E TIMBRO

si allega fotocopia di documento di identità in corso di validità.

scheda 5**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, Via Piemonte n. 51, 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, Via Piemonte 51, 00187.

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.

- ☐ VARIAZIONE DELLE FINALITA' DI INVESTIMENTO INIZIALMENTE PREVISTE: specificare le nuove finalità:

.....

- ☐ 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:

- ☐ 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:

- ☐ (*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*) AUMENTO DELLA DURATA DELL'OPERAZIONE A FRONTE DEL MANCATO PAGAMENTO DEI CREDITI NEI TERMINI DELL'OPERAZIONE DI ANTICIPAZIONE:

nuova durata (indicare la durata complessiva in mesi):

nuova scadenza:

prima richiesta ☐

seconda richiesta ☐

DATA DELIBERA DI VARIAZIONE DEL SOGGETTO FINANZIATORE:

DATA DELIBERA DI VARIAZIONE DEL SOGGETTO RICHIEDENTE (*solo nel caso di Controgaranzia*):

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)

IL PRESENTE MODULO E L'EVENTUALE DOCUMENTAZIONE ALLEGATA DEVONO ESSERE INVIATI PER POSTA AL SEGUENTE INDIRIZZO:

MedioCredito Centrale Spa – Servizio Fondi di Garanzia e Interventi per il Capitale di Rischio
Ufficio Istruttoria
Via Piemonte 51 - 00187 Roma.

O VIA FAX AL SEGUENTE NUMERO: 06 47915005

Data:

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di Garanzia e Interventi
per il capitale di rischio
Ufficio Istruttoria
Fax 06.47915005

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

**INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE AI FINI DELL'ACCREDITAMENTO
 PER LA PRESENTAZIONE DELLE RICHIESTE DI AMMISSIONE ALLA
 CONTROGARANZIA**

SOGGETTO RICHIEDENTE:

DATI AL

Confidi ☐

Altri fondi di garanzia ☐

DENOMINAZIONE	
FORMA GIURIDICA	
INDIRIZZO	
DATA COSTITUZIONE	
DATA INIZIO ATTIVITÀ	
NUMERO POSIZIONE UIC (solo Confidi)	
AMBITO TERRITORIALE DI OPERATIVITÀ	
NUMERO IMPRESE ADERENTI (solo Confidi)	
DI CUI COMMERCIALI	
DI CUI DI SERVIZI	
DI CUI INDUSTRIALI	
DI CUI ARTIGIANE	
PRESIDENTE	
SEGRETARIO O DIRETTORE	

FONDO CONSORTILE O CAPITALE SOCIALE	EURO
-------------------------------------	------

FONDO RISCHI MONETARIO	EURO
------------------------	------

MONTE FIDEIUSSIONI	EURO
ALTRI FONDI E RISERVE	EURO
TOTALE FONDI A GARANZIA	EURO
DI CUI CONTRIBUTI PUBBLICI	EURO

EVENTUALE PERCENTUALE DI ACCANTONAMENTO A FONDO RISCHI (RISTORNO)	%
---	---

	N.	IMPORTO AFFIDAMENTO (EURO)	IMPORTO GARANZIA (EURO)
GARANZIE CONCESSE NELL'ULTIMO ESERCIZIO			
GARANZIE CONCESSE DA INIZIO ATTIVITÀ			
CONTROGARANZIE IN ESSERE CONCESSE DA FONDI PUBBLICI			

	N.	IMPORTO GARANZIA (000 EURO)	IMPORTO PERDITA (000 EURO)
PERDITE DEFINITIVE SUBITE NELL'ULTIMO ESERCIZIO			
PERDITE DEFINITIVE SUBITE DA INIZIO ATTIVITÀ			

CONVENZIONI PER GARANZIA SUSSIDIARIA

BANCA CONVENZIONATA (ELENCARE IN ORDINE DECRESCENTE PER VOLUME DI AFFIDAMENTI IN ESSERE)	DATA STIPULA	PLAFOND GLOBALE (000 EURO)	PLAFOND PER IMPRESA (000 EURO)	% AFFIDAMENTI GARANTITI
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				

☐ CONVENZIONI STANDARD: SI ALLEGA UN UNICO ESEMPLARE

CONVENZIONI PER GARANZIA A PRIMA RICHIESTA (*)

(*) allegare dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà

BANCA CONVENZIONATA (ELENCARE IN ORDINE DECRESCENTE PER VOLUME DI AFFIDAMENTI IN ESSERE)	DATA STIPULA	PLAFOND GLOBALE (000 EURO)	PLAFOND PER IMPRESA (000 EURO)	% AFFIDAMENTI GARANTITI
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7				

☐ CONVENZIONI STANDARD: SI ALLEGA UN UNICO ESEMPLARE

Data

(timbro e firma)

**DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETÀ AI SENSI DELL'ARTT. 46 E
47, D.P.R. DEL 28/12/2000 N. 445**

Il sottoscritto, nato a, il
 [][][][][][][][], codice fiscale, nella sua qualità di legale
 rappresentante di
 codice fiscalePartita IVA,
 consapevole della responsabilità penale cui può andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci,
 di falsità in atti o di esibizione di atti o documenti contenenti dati non rispondenti a verità,

DICHIARA

- di conoscere e di accettare la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento di MedioCredito Centrale Spa in qualità di gestore del Fondo di garanzia per le PMI di cui alle leggi 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) e 266/97 (art. 15);
- di poter richiedere la controgaranzia "a prima richiesta" di cui ai par. 5, 12, 13 e 14 della Parte III delle vigenti Disposizioni Operative, in quanto la garanzia concessa dal soggetto richiedente di cui sopra a fronte dei finanziamenti accordati credito dai soggetti finanziatori di seguito indicati ha caratteristiche identiche ed è prestata con le medesime modalità della Garanzia Diretta di cui alla Parte II delle medesime Disposizioni Operative:

SOGGETTO FINANZIATORE	DATA DI STIPULA DELLA CONVENZIONE

- di impegnarsi, in caso di attivazione della controgaranzia "a prima richiesta" del Fondo di cui alle leggi 662/96 e 266/97, a concordare con il Gestore del Fondo le procedure di recupero e le relative modalità di attuazione, sottoscrivendo, tra l'altro, un atto d'obbligo alla restituzione al Fondo delle somme recuperate e a questo spettanti.

Data [][][][][][][][]

 (timbro e firma)

N.B.: La sottoscrizione della presente dichiarazione non è soggetta ad autenticazione ove sia apposta in presenza del dipendente addetto ovvero la dichiarazione sia presentata unitamente a copia fotostatica, ancorché non autenticata, di un documento di identità del sottoscrittore.

MODULO PER LA VALUTAZIONE DELLE NUOVE IMPRESE (OVVERO QUELLE CHE SONO STATE COSTITUITE O HANNO INIZIATO LA PROPRIA ATTIVITÀ NON OLTRE TRE ANNI PRIMA DELLA RICHIESTA DI AMMISSIONE ALL'INTERVENTO DEL FONDO)

COMPOSIZIONE DEGLI IMPORTI DELLE PRINCIPALI VOCI DEI BILANCI PREVISIONALI:

Rimanenze:
Immobilizzazioni (indicare dettagliatamente anche le immobilizzazioni esistenti):
Debiti a breve vs. banche:
Debiti a M/L termine:
Capitale sociale:
Riserve:
Finanziamento soci
Fatturato:
Fitti passivi e canoni per locazioni:
Interessi e altri oneri finanziari:

Timbro e firma del soggetto richiedente

**N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE
(IN CASO DI MANCANZA DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE
LA DOMANDA NON POTRÀ ESSERE ESAMINATA)**

RELAZIONE TECNICA

1. Composizione societaria e management dell'impresa:

Socio	% di partecipazione al capitale	Dettaglio precedenti esperienze lavorative nel settore in cui opera l'impresa

Amministratore	Dettaglio precedenti esperienze lavorative nel settore in cui opera l'impresa

2. Attività dell'impresa (in dettaglio):

.....

3. Breve storia, motivazioni che sono alla base dell'iniziativa e prospettive di sviluppo:

.....

**N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE
 (IN CASO DI MANCANZA DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE
 LA DOMANDA NON POTRÀ ESSERE ESAMINATA)**

4. Struttura organizzativa dell'impresa:

.....

Numero dipendenti previsto diviso per funzione ricoperta:

	200...	200...	200...
Funzione			
Funzione			
Funzione			
Funzione			

5. Descrizione dettagliata delle caratteristiche del programma di investimento nel suo complesso:

.....

6. Elenco delle singole voci di spesa del programma di investimento:

Descrizione della singola voce di spesa	Importo (Euro)
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
TOTALE	

**N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE
 (IN CASO DI MANCANZA DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE
 LA DOMANDA NON POTRÀ ESSERE ESAMINATA)**

7. Fatturato previsto dell'impresa:

Esercizi	Prezzo unitario del prodotto o servizio (P)	Quantità prodotto o servizio (Q)	Fatturato totale (PxQ)
200...			
200...			
200...			

8. Descrizione del prodotto o servizio che si intende realizzare e dei bisogni di mercato che si intendono soddisfare:

.....

9. Descrizione del mercato di sbocco (dimensioni, andamento storico e previsioni):

.....

Cliente (ragione sociale)	Importo contratto o commessa	Acquisito in data / da acquisire

Clienti potenziali

.....

**N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE
 (IN CASO DI MANCANZA DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE
 LA DOMANDA NON POTRÀ ESSERE ESAMINATA)**

10. Sistema competitivo (principali concorrenti):

Principali concorrenti (ragione sociale)	Quota di mercato coperta	Confronto tra il prodotto o servizio offerto e il prodotto o servizio dell'impresa richiedente
Altri		

11. Descrizione del processo produttivo dell'impresa:

Processo produttivo (per prodotto o servizio)	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Fase 4

12. Mercato di approvvigionamento delle materie prime:

Fornitori (ragione sociale)	Tempi medi di pagamento
Altri	

**N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE
(IN CASO DI MANCANZA DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE
LA DOMANDA NON POTRÀ ESSERE ESAMINATA)**

13. Fonti finanziarie interne o esterne per la copertura di ogni singola voce di spesa del programma di investimento:

Fonte finanziaria	Voce di spesa coperta
<p>Capitale sociale e Riserve:</p> <p><input type="checkbox"/> versato importo Euro in data</p> <p><input type="checkbox"/> da versare importo Euro in data (prevista)</p>	
<p>Contributo in c/capitale ex lege :</p> <p><input type="checkbox"/> erogato importo Euro in data</p> <p><input type="checkbox"/> erogato importo Euro in data</p> <p><input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista)</p> <p><input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista)</p>	
<p>Finanziamento soci:</p> <p><input type="checkbox"/> versato importo Euro in data</p> <p><input type="checkbox"/> da versare importo Euro in data (prevista)</p>	
<p>Finanziamento bancario:</p> <p>importo:</p> <p>durata:</p> <p><input type="checkbox"/> da concedere da</p> <p><input type="checkbox"/> concesso da</p> <p><input type="checkbox"/> erogato importo euro in data</p> <p><input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista)</p>	
<p>Finanziamento bancario:</p> <p>importo:</p> <p>durata:</p> <p><input type="checkbox"/> da concedere da</p> <p><input type="checkbox"/> concesso da</p> <p><input type="checkbox"/> erogato importo euro in data</p> <p><input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista)</p>	
<p>TOTALE FONTI FINANZIARIE Euro</p>	

**N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE
(IN CASO DI MANCANZA DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE
LA DOMANDA NON POTRÀ ESSERE ESAMINATA)**

14. Posizionamento sul mercato del prodotto o servizio, sistema dei prezzi e canali distributivi:

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

Timbro e firma del soggetto richiedente.....

**N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE
(IN CASO DI MANCANZA DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE
LA DOMANDA NON POTRÀ ESSERE ESAMINATA)**

MODULO PER LA VALUTAZIONE DELLE NUOVE IMPRESE (OVVERO QUELLE CHE SONO STATE COSTITUITE O HANNO INIZIATO LA PROPRIA ATTIVITÀ NON OLTRE TRE ANNI PRIMA DELLA RICHIESTA DI AMMISSIONE ALL'INTERVENTO DEL FONDO)

RELAZIONE TECNICA

1. Composizione societaria e management dell'impresa:

Socio	% di partecipazione al capitale	Dettaglio precedenti esperienze lavorative nel settore in cui opera l'impresa

Amministratore	Dettaglio precedenti esperienze lavorative nel settore in cui opera l'impresa

**N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE
(IN CASO DI MANCANZA DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE
LA DOMANDA NON POTRÀ ESSERE ESAMINATA)**

2. Attività dell'impresa (in dettaglio):

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

3. Breve storia, motivazioni che sono alla base dell'iniziativa e prospettive di sviluppo:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

4. Struttura organizzativa dell'impresa:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

5. Elenco delle singole voci di spesa del programma di investimento:

Descrizione della singola voce di spesa	Importo (Euro)
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
TOTALE	

**N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE
(IN CASO DI MANCANZA DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE
LA DOMANDA NON POTRÀ ESSERE ESAMINATA)**

6. Fonti finanziarie interne o esterne per la copertura di ogni singola voce di spesa del programma di investimento:

Fonte finanziaria	Voce di spesa coperta
Capitale sociale e Riserve: <input type="checkbox"/> versato importo Euro in data <input type="checkbox"/> da versare importo Euro in data (prevista) 	
Contributo in c/capitale ex lege : <input type="checkbox"/> erogato importo Euro in data <input type="checkbox"/> erogato importo Euro in data <input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista) <input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista) 	
Finanziamento soci: <input type="checkbox"/> versato importo Euro in data <input type="checkbox"/> da versare importo Euro in data (prevista) 	
Finanziamento bancario: importo: durata: <input type="checkbox"/> da concedere da <input type="checkbox"/> concesso da <input type="checkbox"/> erogato importo euro in data <input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista) 	
Finanziamento bancario: importo: durata: <input type="checkbox"/> da concedere da <input type="checkbox"/> concesso da <input type="checkbox"/> erogato importo euro in data <input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista) 	
TOTALE FONTI FINANZIARIE Euro	

Timbro e firma del soggetto richiedente

**N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE
 (IN CASO DI MANCANZA DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE
 LA DOMANDA NON POTRÀ ESSERE ESAMINATA)**

MODULO PER LA VALUTAZIONE DELLE IMPRESE OPERANTI SU COMMESSA O A PROGETTO NON UTILMENTE VALUTABILI SULLA BASE DEGLI ULTIMI DUE BILANCI APPROVATI

RELAZIONE TECNICA

1. DESCRIZIONE DELL'INIZIATIVA

2. CAPACITÀ DELL'IMPRESA DI REALIZZARE L'INIZIATIVA

<p>Struttura Organizzativa dell'impresa</p>	<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>
<p>Esperienza dell'impresa beneficiaria nella realizzazione di iniziative simili</p>	<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>
<p>Fasi e tempi di realizzazione dell'iniziativa</p>	<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>

3. Composizione societaria e management dell'impresa:

<i>Socio</i>	<i>% di partecipazione al capitale</i>	<i>Dettaglio precedenti esperienze lavorative nel settore in cui opera l'impresa</i>

<i>Amministratore</i>	<i>Dettaglio precedenti esperienze lavorative nel settore in cui opera l'impresa</i>

4. Attività dell'impresa (in dettaglio)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

5. Breve storia, motivazioni alla base dell'iniziativa e prospettive di sviluppo

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

6. Descrizione e quantificazione dei costi collegati all'iniziativa

[illegible]

7. Descrizione del ciclo produttivo dell'iniziativa:

Fase 1- preliminare
.....
Fase 2 – avvio
.....

<div>Fase 3- intermedia</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div>
<div>Fase 4 – completamento</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div>

8. Descrizione del ciclo economico dell’iniziativa:

<div>Individuazione dei costi e dei rientri attesi per fasi del ciclo economico</div>
<div>Fase 1- preliminare alla realizzazione</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div>
<div>Fase 2 - realizzazione</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div> <div>.....</div>

Fase 3- promozione

[illegible]

Fase 4 – mercato

[illegible]

9. Fonti finanziarie interne ed esterne a copertura dei costi dell'iniziativa

Fonte finanziaria	Voce di spesa coperta
Capitale sociale e Riserve: <input type="checkbox"/> versato importo Euro in data <input type="checkbox"/> da versare importo Euro in data (prevista)	
Contributo in c/capitale ex lege : <input type="checkbox"/> erogato importo Euro in data <input type="checkbox"/> erogato importo Euro in data <input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista) <input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista)	
Finanziamento soci: <input type="checkbox"/> versato importo Euro in data <input type="checkbox"/> da versare importo Euro in data (prevista)	
Finanziamento bancario: importo: durata: <input type="checkbox"/> da concedere da <input type="checkbox"/> concesso da <input type="checkbox"/> erogato importo euro in data <input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista)	
Finanziamento bancario: importo: durata: <input type="checkbox"/> da concedere da <input type="checkbox"/> concesso da <input type="checkbox"/> erogato importo euro in data <input type="checkbox"/> da erogare importo Euro in data (prevista)	
TOTALE FONTI FINANZIARIE Euro	

SINTESI ECONOMICA DEL PROGETTO

Costi complessivi previsti	€
Rientri complessivi previsti	€

Timbro e firma del soggetto richiedente.....

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di garanzia e Interventi per il
capitale di rischio
Ufficio Gestione – Liquidazione perdite
Via Piemonte, 51
00187 ROMA

**FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE LEGGE 662/96 art. 2 comma 100
lett. a), LEGGE 266 /97 art. 15, D.M. 248/99, DM del 26/6/2012**

OPERAZIONI DI GARANZIA DIRETTA A PRIMA RICHIESTA

IBAN:

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

INDIRIZZO SEDE LEGALE:

CODICE FISCALE: PARTITA IVA:

IMPORTO OPERAZIONE: ,

DURATA (espressa in mesi): DATA DI SCADENZA:

DATA CONCESSIONE DELLA GARANZIA:

DATA INADEMPIMENTO (Par. H.1.2 della Parte II delle Disposizioni Operative):

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

DATA AVVIO DELLE PROCEDURE DI RECUPERO (Par. H.1.3 della Parte II delle Disposizioni Operative):

AMMONTARE ESPOSIZIONE (*euro*): _____ , ____

IMPORTO RICHIESTO IN LIQUIDAZIONE: [][][][][][][] , [][]

☐ IPOTECA - Descrizione Immobile:

Ubicazione: Via _____
Comune _____ Provincia _____

% di proprietà

--	--	--

 % valore stimato:

gravame precedente con indicazione del soggetto a favore del quale è costituito:

commerciabilità:

☐ PEGNO – Descrizione:

<p>Valore e tipologia del bene: _____</p> <p><input type="checkbox"/> PRIVILEGIO – Descrizione: _____</p> <p>Valore e tipologia del bene: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Altre – Descrizione: _____</p> <p>Valore e tipologia del bene: _____</p>
--

<p><u>GARANZIE PERSONALI CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE:</u></p> <p><input type="checkbox"/> Fideiussione <input type="checkbox"/> Lettera di patronage <input type="checkbox"/> Avallo <input type="checkbox"/> Altre</p> <p><u>AGGIORNAMENTO DATI DEI GARANTI CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE:</u></p> <p>GARANTE 1 CODICE FISCALE: PARTITA IVA FORMA GIURIDICA INDIRIZZO DI RESIDENZA..... VALORE GARANZIA:</p> <p>GARANTE 2 CODICE FISCALE: PARTITA IVA FORMA GIURIDICA INDIRIZZO DI RESIDENZA..... VALORE GARANZIA:</p> <p>GARANTE 3 CODICE FISCALE: PARTITA IVA FORMA GIURIDICA INDIRIZZO DI RESIDENZA..... VALORE GARANZIA:</p> <p>GARANTE 4 CODICE FISCALE: PARTITA IVA FORMA GIURIDICA INDIRIZZO DI RESIDENZA..... VALORE GARANZIA:</p>

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA (necessaria ai fini dell'attivazione della garanzia ai sensi del Par. H.3.3 della Parte II delle Disposizioni Operative):

- ☐ copia della delibera di concessione del finanziamento/operazione di locazione finanziaria e/o copia dell'atto di stipula o perfezionamento;
- ☐ (solo per le operazioni con durata superiore a 18 mesi) copia del contratto di finanziamento, ovvero del contratto di locazione finanziaria;

- ☐ *(solo per le operazioni con durata non superiore a 18 mesi che presentano un piano di ammortamento ovvero per le operazioni di durata superiore a 18 mesi)* copia dell'atto di erogazione, ovvero del verbale di consegna per le operazioni di locazione finanziaria;
- ☐ *(solo per le operazioni con durata non superiore a 18 mesi che presentano un piano di ammortamento ovvero per le operazioni di durata superiore a 18 mesi)* copia del piano di ammortamento o del piano di locazione finanziaria con le relative scadenze;
- ☐ copia della documentazione comprovante l'avvio delle procedure di recupero (completa della ricevuta di spedizione dell'intimazione di pagamento);
- ☐ copia dell'Allegato 4 alle Disposizioni Operative debitamente sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale, con allegata copia di valido documento d'identità del sottoscrittore;
dichiarazione attestante:
 - ☐ la data di inadempimento;
 - ☐ la data di avvio delle procedure di recupero del credito, con indicazione degli atti intrapresi e delle eventuali somme recuperate;
 - ☐ l'ammontare dell'esposizione, rilevato al sessantesimo giorno successivo alla data di avvio delle procedure di recupero, comprensivo delle rate o canoni scaduti e non pagati, del capitale residuo e degli interessi contrattuali e di mora;
- ☐ copia della documentazione contabile sulla base della quale, prima della richiesta di ammissione a garanzia, è stato valutato il merito di credito del soggetto beneficiario finale:
 - ☐ bilanci approvati (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa) relativi agli ultimi due esercizi indicati nel modulo di richiesta di ammissione (Allegato 1 alle Disposizioni Operative), per i soggetti beneficiari finali in regime di contabilità ordinaria;
 - ☐ dichiarazioni fiscali e prospetti contabili relativi agli ultimi due esercizi indicati nel modulo di richiesta di ammissione (Allegato 1 alle Disposizioni Operative), per i soggetti beneficiari finali in regime di contabilità semplificata;
- ☐ copia della documentazione relativa agli altri dati sulla base dei quali è stato compilato il modulo di richiesta di ammissione a garanzia (Allegato 1 alle Disposizioni Operative); in particolare:
 - ☐ idonea documentazione comprovante la compagine societaria del soggetto beneficiario finale alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ idonea documentazione comprovante il numero medio mensile degli occupati del soggetto beneficiario finale nell'ultimo esercizio precedente la data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ idonea documentazione comprovante la dimensione, alla data di presentazione della richiesta di ammissione, del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione o collegamento ai sensi del Decreto del Ministro delle Attività Produttive del 18 aprile 2005;
 - ☐ ulteriore documentazione;
- ☐ *(per i Finanziamenti a medio-lungo termine e i Prestiti partecipativi, ad eccezione del caso in cui l'operazione finanziaria sia stata ammessa a garanzia ai sensi del regime "de minimis")* idonea documentazione comprovante la realizzazione, da parte del soggetto beneficiario finale, degli Investimenti programmati, o, in mancanza, prova di aver richiesto la documentazione di cui sopra, ovvero il contratto di finanziamento o, in caso di finanziamento con erogazione a SAL, i singoli atti di erogazione, con espresso richiamo agli obblighi in capo al soggetto beneficiario finale;
- ☐ *(per le Operazioni di anticipazione dei crediti verso la P.A.)* idonea documentazione comprovante la certificazione del credito da parte dell'Amministrazione debitrice;
- ☐ copia della documentazione inerente le eventuali garanzie reali e/o personali acquisite, con dati aggiornati sulla sede legale e/o amministrativa dell'impresa e sulla residenza e codice fiscale dei garanti;
- ☐ *(solo in caso di accordi transattivi)* idonea documentazione comprovante l'avvenuto perfezionamento dell'accordo transattivo dalla quale risulti l'importo e la valuta di pagamento;
- ☐ *(per le operazioni di locazione finanziaria, ad eccezione dei casi in cui il bene sia stato oggetto di furto)*, atto d'obbligo, debitamente sottoscritto, con cui il soggetto richiedente si impegna a retrocedere al Fondo, in misura corrispondente alla percentuale garantita, l'importo ricavato dalla vendita del bene oggetto della locazione finanziaria;
- ☐ *(per le operazioni di fideiussione)*, idonea documentazione comprovante l'escussione della fideiussione;
- ☐ copia della documentazione relativa alle agevolazioni già ottenute dall'impresa ed indicate negli appositi prospetti dell'Allegato 1 alle Disposizioni Operative;

- Il soggetto richiedente

- di ben conoscere la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97;
- di essere consapevole che, come previsto dal par. H.3 della Parte II delle vigenti Disposizioni Operative, la richiesta di attivazione sarà respinta d'ufficio dal Gestore del Fondo se presentata prima dei 60 giorni dall'avvio delle procedure di recupero del credito o se la garanzia è inefficace ai sensi delle vigenti Disposizioni Operative;
- di essere consapevole che alla presente richiesta di attivazione deve essere allegata a pena di improcedibilità la documentazione di cui al par. H.3 della Parte II delle vigenti Disposizioni Operative;
- di essere consapevole che la presente richiesta di attivazione decadrà d'ufficio qualora il soggetto richiedente non provveda a trasmettere l'eventuale documentazione non allegata o l'eventuale documentazione integrativa richiesta dal Gestore del Fondo entro 3 mesi dalla ricezione della richiesta medesima

Data:

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

.....(timbro e firma del richiedente)

Pag. 285

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di garanzia e Interventi per il
capitale di rischio
Ufficio Gestione – Liquidazione perdite
Via Piemonte, 51
00187 ROMA

**FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE LEGGE 662/96 art. 2 comma 100
lett. a), LEGGE 266 /97 art. 15, D.M. 248/99, DM del 26/6/2012**

RICHIESTA DI ATTIVAZIONE DEL FONDO ai sensi delle Disposizioni Operative vigenti alla data di presentazione della richiesta di ammissione alla garanzia

A TITOLO DEFINITIVO ☐

- ☐ copia della delibera di concessione del finanziamento/operazione di locazione finanziaria e/o copia dell'atto di stipula o perfezionamento;
- ☐ *(solo per le operazioni con durata superiore a 18 mesi)* copia del contratto di finanziamento, ovvero del contratto di locazione finanziaria;
- ☐ *(solo per le operazioni con durata non superiore a 18 mesi che presentano un piano di ammortamento ovvero per le operazioni di durata superiore a 18 mesi)* copia dell'atto di erogazione, ovvero del verbale di consegna per le operazioni di locazione finanziaria;

- ☐ *(solo per le operazioni con durata non superiore a 18 mesi che presentano un piano di ammortamento ovvero per le operazioni di durata superiore a 18 mesi)* copia del piano di ammortamento o del piano di locazione finanziaria con le relative scadenze;
- ☐ dichiarazione attestante:
 - ☐ la data di inadempimento;
 - ☐ la data di avvio delle procedure di recupero del credito, con indicazione degli atti intrapresi e delle eventuali somme recuperate, con la relativa data di incasso;
 - ☐ l'importo delle rate o canoni scaduti e non pagati e l'importo del capitale residuo alla data di avvio delle procedure di recupero del credito;
- ☐ copia della documentazione comprovante l'avvio delle procedure di recupero;
- ☐ copia della documentazione contabile sulla base della quale, prima della richiesta di ammissione a garanzia, è stato valutato il merito di credito del soggetto beneficiario finale:
 - ☐ bilanci approvati (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa) relativi agli ultimi due esercizi indicati nel modulo di richiesta di ammissione (Allegato 1 alle Disposizioni Operative vigenti alla data di presentazione della suddetta richiesta), per i soggetti beneficiari finali in regime di contabilità ordinaria;
 - ☐ dichiarazioni fiscali e prospetti contabili relativi agli ultimi due esercizi indicati nel modulo di richiesta di ammissione (Allegato 1 alle Disposizioni Operative vigenti alla data di presentazione della suddetta richiesta), per i soggetti beneficiari finali in regime di contabilità semplificata;
- ☐ copia della documentazione relativa agli altri dati sulla base dei quali è stato compilato il modulo di richiesta di ammissione a garanzia (Allegato 1 alle Disposizioni Operative vigenti alla data di presentazione della suddetta richiesta); in particolare:
 - ☐ idonea documentazione comprovante la compagine societaria del soggetto beneficiario finale alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ idonea documentazione comprovante il numero medio mensile degli occupati del soggetto beneficiario finale nell'ultimo esercizio precedente la data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ idonea documentazione comprovante la dimensione, alla data di presentazione della richiesta di ammissione, del soggetto beneficiario finale ai sensi della normativa comunitaria vigente alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ ulteriore documentazione;
- ☐ copia della documentazione inerente le eventuali garanzie reali e/o personali acquisite, con dati aggiornati sulla sede legale e/o amministrativa dell'impresa e sulla residenza e codice fiscale dei garanti;
- ☐ *(solo in caso di accordi transattivi)* idonea documentazione comprovante l'avvenuto perfezionamento dell'accordo transattivo dalla quale risulti l'importo e la valuta di pagamento;
- ☐ *(per le operazioni di locazione finanziaria, ad eccezione dei casi in cui il bene sia stato oggetto di furto)*, atto d'obbligo, debitamente sottoscritto, con cui il soggetto richiedente si impegna a retrocedere al Fondo, in misura corrispondente alla percentuale garantita, l'importo ricavato dalla vendita del bene oggetto della locazione finanziaria;
- ☐ *(per le operazioni di fideiussione)*, idonea documentazione comprovante l'escussione della fideiussione;
- ☐ copia della documentazione relativa alle agevolazioni già ottenute dall'impresa ed indicate negli appositi prospetti dell'Allegato 1 alle Disposizioni Operative;
- ☐ *(per le operazioni per le quali è stata confermata la garanzia ai sensi della Parte II delle Disposizioni Operative vigenti alla data di presentazione della richiesta di ammissione)*, copia della documentazione sulla base della quale è stata compilata la richiesta di conferma della garanzia;

- ☐ (per le Operazioni sul capitale di rischio):
- ☐ copia dell'atto notarile di sottoscrizione della partecipazione;
 - ☐ copia dell'atto notarile di dismissione della partecipazione.
- ☐ ulteriore documentazione ritenuta utile per l'esame istruttorio del Gestore MCC.

Il soggetto richiedente

DICHIARA

- di ben conoscere la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97;
- di essere consapevole che la richiesta di attivazione sarà respinta d'ufficio dal Gestore del Fondo se la garanzia è inefficace ai sensi delle Disposizioni Operative vigenti alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
- di essere consapevole che alla presente richiesta di attivazione deve essere allegata a pena di improcedibilità la documentazione prevista dalle Disposizioni Operative vigenti alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
- di essere consapevole che la presente richiesta di attivazione decadrà d'ufficio qualora il soggetto richiedente non provveda a trasmettere l'eventuale documentazione non allegata o l'eventuale documentazione integrativa richiesta dal Gestore del Fondo entro 3 mesi dalla ricezione della richiesta medesima.

Data:

.....

(timbro e firma del soggetto richiedente)

MODALITA' DI CALCOLO DELLA PERDITA LIQUIDABILE (da compilare solo nel caso di richiesta di attivazione del Fondo a titolo definitivo)

A	Importo massimo liquidabile	Euro										
t1	Data del primo inadempimento	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>										
t2	Data avvio delle procedure di recupero	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>										
B	Tasso di riferimento	_____ %										
C	Ammontare delle rate (per capitale e interessi) scadute e non pagate alla data t2	Euro										
D	Ammontare degli interessi di mora, calcolati a un tasso non superiore a B dalla data t1 alla data t2	Euro										
E	Ammontare della residua quota di capitale a scadere alla data t2	Euro										
F	Ammontare dell'esposizione: $F = C + D + E$	Euro										
t3	Data di accredito al soggetto richiedente dell'acconto sulla futura perdita	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>										
G	Ammontare dell'acconto sulla futura perdita	Euro										
H	Interessi al tasso B sull'ammontare dell'esposizione F dalla data t2 alla data dell'acconto t3: $H = [F \times B \times (t3 - t2)] / 36.000$	Euro										
t4	Data del primo recupero parziale del credito	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>										
I	Ammontare primo recupero	Euro										
L	Interessi al tasso B sul totale della esposizione residua (F - G) dalla data dell'acconto t3 alla data del primo recupero parziale del credito t4: $L = [(F - G) \times B \times (t4 - t3)] / 36.000$	Euro										
t5	Data del secondo recupero del credito	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>										
M	Ammontare secondo recupero	Euro										
N	Interessi al tasso B sul totale della esposizione residua (F - G - I) dalla data del primo recupero t4 alla data del secondo recupero t5: $N = [(F - G - I) \times B \times (t5 - t4)] / 36.000$	Euro										
t6	Data conclusione procedure di recupero	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>										
O	Interessi al tasso B sul totale della esposizione residua (F - G - I - M) dalla data dell'ultimo recupero t5 alla data di conclusione delle procedure di recupero t6: $O = [(F - G - I - M) \times B \times (t6 - t5)] / 36.000$	Euro										
P	Accessori e spese legali giudiziali e stragiudiziali (adeguatamente documentate)	Euro										
Q	Ammontare della perdita definitiva $Q = F - I - M + H + L + N + O + P$	Euro										
R	Copertura massima perdita: $R = Q \times \dots$ (percentuale di copertura deliberata in sede di ammissione)	Euro										
S	Importo liquidabile in sede di conguaglio: $S = R - G$ (per $R < A$) oppure $S = A - G$ (per $R > A$)	Euro										

Data:

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

.....

(timbro e firma del richiedente)

IL PRESENTE MODULO E LA DOCUMENTAZIONE ALLEGATA DEVONO ESSERE INVIATI, A PENA DI IMPROCEDIBILITA', PER RACCOMANDATA A.R. AL SEGUENTE INDIRIZZO: MedioCredito Centrale Spa – Servizio Fondi di Garanzia e Interventi per il Capitale di Rischio - Ufficio Gestione - Liquidazione Perdite - Via Piemonte 51 - 00187 Roma.
EVENTUALI INTEGRAZIONI DOCUMENTALI POTRANNO ESSERE INViate PER POSTA ALL'INDIRIZZO DI CUI SOPRA, O TRAMITE FAX, AL N. 0647912626 (numero dedicato esclusivamente alla ricezione delle richieste di attivazione del Fondo).

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di garanzia e Interventi per il
capitale di rischio
Ufficio Gestione – Liquidazione perdite
Via Piemonte, 51
00187 ROMA

**FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE LEGGE 662/96 art. 2 comma 100
lett. a), LEGGE 266 /97 art. 15, D.M. 248/99, DM del 26/6/2012**

RICHIESTA DI ATTIVAZIONE DEL FONDO ai sensi dei par. H.3 e H.4 della Parte III delle Disposizioni Operative

IBAN:

NUMERO POSIZIONE MCC:

SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE (denominazione sociale e forma giuridica):

CODICE FISCALE : PARTITA IVA:

DURATA (in mesi): DATA SCADENZA OPERAZIONE:

SOGGETTO FINANZIATORE (denominazione sociale e forma giuridica):

QUOTA GARANTITA DAL SOGGETTO RICHIEDENTE: , %

DATA SCADENZA GARANZIA: | | | | | | | | | |

DATA INADEMPIMENTO (*Par. H.3.3 della Parte III delle Disposizioni Operative*):

DATA AVVIO DELLE PROCEDURE DI RECUPERO (Par. H.3.4 della Parte III delle Disposizioni Operative):

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100

AMMONTARE ESPOSIZIONE (euro): [][][][][][][][], [][]

IMPORTO DOVUTO O PAGATO DAL SOGGETTO RICHIEDENTE (euro):

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

 ,

--	--

DATA VERSAMENTO DA PARTE DEL SOGGETTO RICHIEDENTE:

--	--

--	--

--	--	--	--

IMPORTO RICHIESTO IN LIQUIDAZIONE (*euro*): [] [] [] [] [] [] [] . [] []

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA (necessaria ai fini dell'attivazione della garanzia ai sensi del Par. H.4.3 della Parte III delle Disposizioni Operative):

- ☐ copia della delibera di concessione del finanziamento/operazione di locazione finanziaria e/o copia dell'atto di stipula o perfezionamento;
- ☐ copia della delibera di concessione della garanzia da parte del soggetto richiedente;
- ☐ *(solo per le operazioni con durata superiore a 18 mesi)* copia del contratto di finanziamento, ovvero del contratto di locazione finanziaria;
- ☐ *(solo per le operazioni con durata non superiore a 18 mesi che presentano un piano di ammortamento ovvero per le operazioni di durata superiore a 18 mesi)* copia dell'atto di erogazione, ovvero del verbale di consegna per le operazioni di locazione finanziaria;
- ☐ *(solo per le operazioni con durata non superiore a 18 mesi che presentano un piano di ammortamento ovvero per le operazioni di durata superiore a 18 mesi)* copia del piano di ammortamento o del piano di locazione finanziaria con le relative scadenze;

- ☐ dichiarazione del soggetto finanziatore attestante:
 - ☐ la data di inadempimento;
 - ☐ la data di avvio delle procedure di recupero del credito, con indicazione degli atti intrapresi e delle eventuali somme recuperate;
 - ☐ la somma dovuta dal soggetto richiedente a fronte della garanzia rilasciata al soggetto finanziatore
 - ☐ la data della richiesta del soggetto finanziatore di escussione della garanzia del soggetto richiedente;
 - ☐ *(solo se il soggetto richiedente ha già versato al soggetto finanziatore l'importo dovuto)* la data del versamento e l'importo versato;
- ☐ *(nel caso in cui il soggetto richiedente non abbia ancora versato al soggetto finanziatore l'importo dovuto)* dichiarazione di impegno a pagare l'importo dovuto al soggetto finanziatore;
- ☐ copia della documentazione comprovante l'avvio delle procedure di recupero (completa della ricevuta di spedizione dell'intimazione di pagamento);
- ☐ atto d'obbligo, debitamente sottoscritto, con cui il soggetto richiedente si impegna a retrocedere al Fondo, in misura corrispondente alla percentuale garantita, le somme rivenienti dalle procedure di recupero nei confronti del soggetto beneficiario finale;
- ☐ copia dell'Allegato 4 alle Disposizioni Operative debitamente sottoscritto dal legale rappresentate del soggetto beneficiario finale, con allegata copia di valido documento d'identità del sottoscrittore;
- ☐ copia della documentazione contabile sulla base della quale, prima della richiesta di ammissione a garanzia, è stato valutato il merito di credito del soggetto beneficiario finale:
 - ☐ bilanci approvati (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa) relativi agli ultimi due esercizi indicati nel modulo di richiesta di ammissione (Allegato 2 alle Disposizioni Operative), per i soggetti beneficiari finali in regime di contabilità ordinaria;
 - ☐ dichiarazioni fiscali e prospetti contabili relativi agli ultimi due esercizi indicati nel modulo di richiesta di ammissione (Allegato 2 alle Disposizioni Operative), per i soggetti beneficiari finali in regime di contabilità semplificata;
- ☐ copia della documentazione relativa agli altri dati sulla base dei quali è stato compilato il modulo di richiesta di ammissione a garanzia (Allegato 2 alle Disposizioni Operative); in particolare:
 - ☐ idonea documentazione comprovante la compagine societaria del soggetto beneficiario finale alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ idonea documentazione comprovante il numero medio mensile degli occupati del soggetto beneficiario finale nell'ultimo esercizio precedente la data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ idonea documentazione comprovante la dimensione, alla data di presentazione della richiesta di ammissione, del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione o collegamento ai sensi del Decreto del Ministro delle Attività Produttive del 18 aprile 2005;
 - ☐ ulteriore documentazione;
- ☐ *(per le Operazioni di anticipazione dei crediti verso la P.A.)* idonea documentazione comprovante la certificazione del credito da parte dell'Amministrazione debitrice;
- ☐ *(per i Finanziamenti a medio-lungo termine e i Prestiti partecipativi, ad eccezione del caso in cui l'operazione finanziaria sia stata ammessa a garanzia ai sensi del regime "de minimis")* idonea documentazione comprovante la realizzazione, da parte del soggetto beneficiario finale, degli Investimenti programmati, o, in mancanza, prova di aver richiesto la documentazione di cui sopra, ovvero il contratto di finanziamento o, in caso di finanziamento con erogazione a SAL, i singoli atti di erogazione, con espresso richiamo agli obblighi in capo al soggetto beneficiario finale;
- ☐ *(solo in caso di accordi transattivi)* idonea documentazione comprovante l'avvenuto perfezionamento dell'accordo transattivo dalla quale risulti l'importo e la valuta di pagamento;

- ☐ (per le operazioni di locazione finanziaria, ad eccezione dei casi in cui il bene sia stato oggetto di furto), atto d'obbligo, debitamente sottoscritto, con cui il soggetto richiedente si impegna a retrocedere al Fondo, in misura corrispondente alla percentuale garantita, l'importo ricavato dalla vendita del bene oggetto della locazione finanziaria;
- ☐ (per le operazioni di fideiussione), idonea documentazione comprovante l'escussione della fideiussione;
- ☐ copia della documentazione relativa alle agevolazioni ottenute dall'impresa ed indicate negli appositi prospetti dell'Allegato 2 alle Disposizioni Operative;
- ☐ (per le operazioni per le quali è stata confermata la garanzia ai sensi del par. F.6 della Parte III delle Disposizioni Operative), copia della documentazione sulla base della quale è stata compilata la richiesta di conferma della garanzia (Allegato 5 alle Disposizioni Operative);
- ☐ (per le Operazioni sul capitale di rischio):
 - ☐ contratto di Investimento;
 - ☐ patti parasociali;
 - ☐ Statuto;
 - ☐ verbale di Assemblea Straordinaria che ha deliberato l'aumento di capitale;
 - ☐ documentazione contabile relativa al versamento dell'importo relativo all'aumento di capitale;
 - ☐ eventuali patti privati o side letter riguardanti rappresentazioni, garanzie e deroghe ai contratti;
 - ☐ copia dei certificati azionari emessi a seguito dell'aumento di capitale o in alternativa (qualora si tratti di società a responsabilità limitata) l'estratto del libro soci;
 - ☐ accordi e contratti che regolano la exit ed altre disposizioni di way-out se non incluse nello Statuto;
 - ☐ bilanci riclassificati degli ultimi 3 anni (se il soggetto beneficiario finale non è un'impresa Start up);
 - ☐ eventuale business plan;
 - ☐ Investment Memorandum sottoposto all'organo deliberante del soggetto richiedente per l'approvazione dell'investimento;
 - ☐ copia dei report di due diligence;
 - ☐ copia dell'atto notarile di sottoscrizione della partecipazione;
 - ☐ copia dell'atto notarile di dismissione della partecipazione.
- ☐ ulteriore documentazione ritenuta utile per l'esame istruttorio del Gestore MCC.

Il soggetto richiedente

DICHIARA

- di ben conoscere la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97;
- di essere consapevole che, come previsto dai par. H.3 e H.4 della Parte III delle vigenti Disposizioni Operative, la richiesta di attivazione sarà respinta d'ufficio dal Gestore del Fondo se la garanzia è inefficace ai sensi delle Disposizioni Operative;
- di essere consapevole che alla presente richiesta di attivazione deve essere allegata a pena di improcedibilità la documentazione di cui al par. H.4 della Parte III delle vigenti Disposizioni Operative;
- di essere consapevole che la presente richiesta di attivazione decadrà d'ufficio qualora il soggetto richiedente non provveda a trasmettere l'eventuale documentazione non allegata o l'eventuale documentazione integrativa richiesta dal Gestore del Fondo entro 3 mesi dalla ricezione della richiesta medesima.

Data:

.....

(timbro e firma del richiedente)

IL PRESENTE MODULO E LA DOCUMENTAZIONE ALLEGATA DEVONO ESSERE INVIATI A PENA DI IMPROCEDIBILITA' PER RACCOMANDATA A.R. AL SEGUENTE INDIRIZZO:

MedioCredito Centrale Spa – Servizio Fondi di Garanzia e Interventi per il Capitale di Rischio - Ufficio Gestione - Liquidazione Perdite - Via Piemonte 51 - 00187 Roma.

EVENTUALI INTEGRAZIONI DOCUMENTALI POTRANNO ESSERE INViate PER POSTA ALL'INDIRIZZO DI CUI SOPRA, O TRAMITE FAX, AL N. 0647912626 (numero dedicato esclusivamente alla ricezione delle richieste di attivazione del Fondo).

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di garanzia e Interventi per il
capitale di rischio
Ufficio Gestione – Liquidazione perdite
Via Piemonte, 51
00187 ROMA

**FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE LEGGE 662/96 art. 2 comma 100
lett. a), LEGGE 266 /97 art. 15, D.M. 248/99, DM del 26/6/2012**

RICHIESTA DI ATTIVAZIONE DEL FONDO ai sensi del par. H.2 della Parte III delle Disposizioni Operative

A TITOLO DEFINITIVO ☐

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

IBAN:

NUMERO POSIZIONE MCC:

DATA CONCESSIONE DELLA CONTROGARANZIA:

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

SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE (denominazione sociale e forma giuridica):

CODICE FISCALE: PARTITA IVA:

IMPORTO OPERAZIONE

DURATA (in mesi): DATA SCADENZA OPERAZIONE:

SOGGETTO FINANZIATORE:

QUOTA GARANTITA DAL SOGGETTO RICHIEDENTE: , %

DATA SCADENZA GARANZIA:

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

DATA INADEMPIMENTO (*Par. H.3.3 della Parte III delle Disposizioni Operative*): /

DATA AVVIO DELLE PROCEDURE DI RECUPERO (Par. H.3.4 della Parte III delle Disposizioni Operative):

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32

IMPORTO PAGATO DAL SOGGETTO RICHIEDENTE (euro):

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

 ,

--	--

☐ A TITOLO PROVVISORIO

☐ A TITOLO DEFINITIVO

DATA PAGAMENTO DA PARTE DEL SOGGETTO RICHIEDENTE:

IMPORTO RICHIESTO IN LIQUIDAZIONE (*euro*): [] [] [] [] [] [] [] , [] []

IMPORTO DOVUTO A FAVORE DEL FONDO (*in caso di richiesta di attivazione con congruaglio a favore del Fondo*) (euro): [][][][][][][][] , [][]

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA (necessaria ai fini dell'attivazione della garanzia ai sensi del Par. H.2 della Parte III delle Disposizioni Operative):

- ☐ copia della delibera di concessione della garanzia da parte del soggetto richiedente;
- ☐ copia della delibera di concessione del finanziamento/operazione di locazione finanziaria e/o copia dell'atto di stipula o perfezionamento;
- ☐ *(solo per le operazioni con durata superiore a 18 mesi)* copia del contratto di finanziamento, ovvero del contratto di locazione finanziaria;

- ☐ (solo per le operazioni con durata non superiore a 18 mesi che presentano un piano di ammortamento ovvero per le operazioni di durata superiore a 18 mesi) copia dell'atto di erogazione, ovvero del verbale di consegna per le operazioni di locazione finanziaria;
- ☐ (solo per le operazioni con durata non superiore a 18 mesi che presentano un piano di ammortamento ovvero per le operazioni di durata superiore a 18 mesi) copia del piano di ammortamento o del piano di locazione finanziaria con le relative scadenze;
- ☐ dichiarazione del soggetto finanziatore attestante l'importo complessivamente versato dal soggetto richiedente e la data del versamento;
- ☐ copia della documentazione comprovante l'avvio delle procedure di recupero;
- ☐ atto d'obbligo, debitamente sottoscritto, con cui il soggetto richiedente si impegna a retrocedere al Fondo, in misura corrispondente alla percentuale garantita, le somme rivenienti dalle procedure di recupero nei confronti del soggetto beneficiario finale;
- ☐ copia dell'Allegato 4 alle Disposizioni Operative debitamente sottoscritto dal legale rappresentate del soggetto beneficiario finale, con allegata copia di valido documento d'identità del sottoscrittore;
- ☐ copia della documentazione contabile sulla base della quale, prima della richiesta di ammissione a garanzia, è stato valutato il merito di credito del soggetto beneficiario finale:
 - ☐ bilanci approvati (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa) relativi agli ultimi due esercizi indicati nel modulo di richiesta di ammissione (Allegato 2 alle Disposizioni Operative), per i soggetti beneficiari finali in regime di contabilità ordinaria;
 - ☐ dichiarazioni fiscali e prospetti contabili relativi agli ultimi due esercizi indicati nel modulo di richiesta di ammissione (Allegato 2 alle Disposizioni Operative), per i soggetti beneficiari finali in regime di contabilità semplificata;
- ☐ copia della documentazione relativa agli altri dati sulla base dei quali è stato compilato il modulo di richiesta di ammissione a garanzia (Allegato 2 alle Disposizioni Operative); in particolare:
 - ☐ idonea documentazione comprovante la compagine societaria del soggetto beneficiario finale alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ idonea documentazione comprovante il numero medio mensile degli occupati del soggetto beneficiario finale nell'ultimo esercizio precedente la data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ idonea documentazione comprovante la dimensione, alla data di presentazione della richiesta di ammissione, del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione o collegamento ai sensi del Decreto del Ministro delle Attività Produttive del 18 aprile 2005;
 - ☐ ulteriore documentazione;
- ☐ (per le Operazioni di anticipazione dei crediti verso la P.A.) idonea documentazione comprovante la certificazione del credito da parte dell'Amministrazione debitrice;
- ☐ (per i Finanziamenti a medio-lungo termine e i Prestiti partecipativi, ad eccezione del caso in cui l'operazione finanziaria sia stata ammessa a garanzia ai sensi del regime "de minimis", idonea documentazione comprovante la realizzazione, da parte del soggetto beneficiario finale, degli Investimenti programmati, o, in mancanza, prova di aver richiesto la documentazione di cui sopra, ovvero il contratto di finanziamento o, in caso di finanziamento con erogazione a SAL, i singoli atti di erogazione, con espresso richiamo agli obblighi in capo al soggetto beneficiario finale;
- ☐ (solo in caso di accordi transattivi) idonea documentazione comprovante l'avvenuto perfezionamento dell'accordo transattivo dalla quale risulti l'importo e la valuta di pagamento;
- ☐ (per le operazioni di fideiussione), idonea documentazione comprovante l'escussione della fideiussione;
- ☐ copia della documentazione relativa alle agevolazioni ottenute dall'impresa ed indicate negli appositi prospetti dell'Allegato 2 alle Disposizioni Operative;

- ☐ (per le operazioni per le quali è stata confermata la garanzia ai sensi del par. F.6 della Parte III delle Disposizioni Operative ovvero ai sensi delle Disposizioni Operative vigenti alla data di presentazione della richiesta di ammissione alla controgaranzia), copia della documentazione sulla base della quale è stata compilata la richiesta di conferma della garanzia (Allegato 5 alle Disposizioni Operative);
- ☐ (per le Operazioni sul capitale di rischio):
- ☐ contratto di Investimento;
 - ☐ patti parasociali;
 - ☐ Statuto;
 - ☐ verbale di Assemblea Straordinaria che ha deliberato l'aumento di capitale;
 - ☐ documentazione contabile relativa al versamento dell'importo relativo all'aumento di capitale;
 - ☐ eventuali patti privati o side letter riguardanti rappresentazioni, garanzie e deroghe ai contratti;
 - ☐ copia dei certificati azionari emessi a seguito dell'aumento di capitale o in alternativa (qualora si tratti di società a responsabilità limitata) l'estratto del libro soci;
 - ☐ accordi e contratti che regolano la exit ed altre disposizioni di way-out se non incluse nello Statuto;
 - ☐ bilanci riclassificati degli ultimi 3 anni (se il soggetto beneficiario finale non è un'impresa Start up);
 - ☐ eventuale business plan;
 - ☐ Investment Memorandum sottoposto all'organo deliberante del soggetto richiedente per l'approvazione dell'investimento;
 - ☐ copia dei report di due diligence;
 - ☐ copia dell'atto notarile di sottoscrizione della partecipazione;
 - ☐ copia dell'atto notarile di dismissione della partecipazione.
- ☐ ulteriore documentazione ritenuta utile per l'esame istruttorio del Gestore MCC.

Il soggetto richiedente

DICHIARA

- di ben conoscere la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97;
- di essere consapevole che la richiesta di attivazione sarà respinta d'ufficio dal Gestore del Fondo se la garanzia è inefficace ai sensi delle Disposizioni Operative vigenti alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
- di essere consapevole che alla presente richiesta di attivazione deve essere allegata a pena di improcedibilità la documentazione prevista dalle Disposizioni Operative;
- di essere consapevole che la presente richiesta di attivazione decadrà d'ufficio qualora il soggetto richiedente non provveda a trasmettere l'eventuale documentazione non allegata o l'eventuale documentazione integrativa richiesta dal Gestore del Fondo entro 3 mesi dalla ricezione della richiesta medesima.

Data:

.....

(timbro e firma del soggetto richiedente)

MODALITA' DI CALCOLO DELLA PERDITA LIQUIDABILE (da compilare solo nel caso di richiesta di attivazione del Fondo a titolo definitivo)

A	Importo massimo liquidabile	Euro
t1	Data del primo inadempimento	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>
t2	Data avvio delle procedure di recupero	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>
B	Tasso di riferimento	_____ %
C	Ammontare delle rate (per capitale e interessi) scadute e non pagate alla data t2	Euro
D	Ammontare degli interessi di mora, calcolati a un tasso non superiore a B dalla data t1 alla data t2	Euro
E	Ammontare della residua quota di capitale a scadere alla data t2	Euro
F	Ammontare dell'esposizione: $F = C + D + E$	Euro
t3	Data di accredito al soggetto richiedente dell'acconto sulla futura perdita	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>
G	Ammontare dell'acconto sulla futura perdita	Euro
H	Interessi al tasso B sull'ammontare dell'esposizione F dalla data t2 alla data dell'acconto t3: $H = [F \times B \times (t3 - t2)] / 36.000$	Euro
t4	Data del primo recupero parziale del credito	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>
I	Ammontare primo recupero	Euro
L	Interessi al tasso B sul totale della esposizione residua (F - G) dalla data dell'acconto t3 alla data del primo recupero parziale del credito t4: $L = [(F - G) \times B \times (t4 - t3)] / 36.000$	Euro
t5	Data del secondo recupero del credito	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>
M	Ammontare secondo recupero	Euro
N	Interessi al tasso B sul totale della esposizione residua (F - G - I) dalla data del primo recupero t4 alla data del secondo recupero t5: $N = [(F - G - I) \times B \times (t5 - t4)] / 36.000$	Euro
t6	Data conclusione procedure di recupero	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>
O	Interessi al tasso B sul totale della esposizione residua (F - G - I - M) dalla data dell'ultimo recupero t5 alla data di conclusione delle procedure di recupero t6: $O = [(F - G - I - M) \times B \times (t6 - t5)] / 36.000$	Euro
P	Accessori e spese legali giudiziali e stragiudiziali (adeguatamente documentate)	Euro
Q	Ammontare della perdita definitiva $Q = F - I - M + H + L + N + O + P$	Euro
R	Copertura massima perdita: $R = Q \times \dots$ (percentuale di copertura deliberata in sede di ammissione)	Euro
S	Importo liquidabile in sede di conguaglio: $S = R - G$ (per $R < A$) oppure $S = A - G$ (per $R > A$)	Euro

Data:

.....
(timbro e firma del richiedente)

IL PRESENTE MODULO E LA DOCUMENTAZIONE ALLEGATA DEVONO ESSERE INVIATI, A PENA DI IMPROCEDIBILITA', PER RACCOMANDATA A.R. AL SEGUENTE INDIRIZZO: MedioCredito Centrale Spa – Servizio Fondi di Garanzia e Interventi per il Capitale di Rischio - Ufficio Gestione - Liquidazione Perdite - Via Piemonte 51 - 00187 Roma.
EVENTUALI INTEGRAZIONI DOCUMENTALI POTRANNO ESSERE INViate PER POSTA ALL'INDIRIZZO DI CUI SOPRA, O TRAMITE FAX, AL N. 0647912626 (numero dedicato esclusivamente alla ricezione delle richieste di attivazione del Fondo).

Data:

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di garanzia e Interventi per il
capitale di rischio
Ufficio Gestione – Liquidazione perdite
Via Piemonte, 51
00187 ROMA

RACCOMANDATA A.R.

FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE LEGGE 662/96 art. 2 comma 100
lett. a), LEGGE 266 /97 art. 15, D.M. 248/99, DM del 26/6/2012

OPERAZIONI DI CONTROGARANZIA A PRIMA RICHIESTA

RICHIESTA DI ATTIVAZIONE DEL FONDO DA PARTE DEL SOGGETTO FINANZIATORE ai sensi dei par.
H.5 della Parte III delle Disposizioni Operative

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

IBAN:

NUMERO POSIZIONE MCC.:

DATA CONCESSIONE DELLA CONTROGARANZIA:

IMPRESA (*denominazione sociale e forma giuridica*):

CODICE FISCALE: PARTITA IVA:

IMPORTO OPERAZIONE :

DURATA (*in mesi*): DATA SCADENZA OPERAZIONE:

SOGGETTO GARANTE:

QUOTA GARANTITA DAL SOGGETTO GARANTE: , %

DATA SCADENZA GARANZIA:

DATA INADEMPIMENTO IMPRESA (*Par. H.3.3 della Parte III delle Disposizioni Operative*):

DATA AVVIO DELLE PROCEDURE DI RECUPERO NEI CONFRONTI DELL'IMPRESA INADEMPIENTE (*Par. H.3.4 della Parte III delle Disposizioni Operative*):

AMMONTARE ESPOSIZIONE (*euro*):

IMPORTO DOVUTO DAL SOGGETTO GARANTE (*euro*):

DATA RICHIESTA PAGAMENTO AL SOGGETTO GARANTE:

DATA AVVIO DELLE PROCEDURE DI RECUPERO NEI CONFRONTI DEL SOGGETTO GARANTE INADEMPIENTE:

IMPORTO RICHIESTO IN LIQUIDAZIONE (*euro*):

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA (*Par. H.4.3 della Parte III delle Disposizioni Operative*):

- ☐ copia della delibera di concessione del finanziamento/operazione di locazione finanziaria e/o copia dell'atto di stipula o perfezionamento;
- ☐ (*solo per le operazioni con durata superiore a 18 mesi*) copia del contratto di finanziamento, ovvero del contratto di locazione finanziaria;
- ☐ (*solo per le operazioni con durata non superiore a 18 mesi che presentano un piano di ammortamento ovvero per le operazioni di durata superiore a 18 mesi*) copia dell'atto di erogazione, ovvero del verbale di consegna per le operazioni di locazione finanziaria;

- ☐ (solo per le operazioni con durata non superiore a 18 mesi che presentano un piano di ammortamento ovvero per le operazioni di durata superiore a 18 mesi) copia del piano di ammortamento o del piano di locazione finanziaria con le relative scadenze;
- ☐ dichiarazione del soggetto finanziatore attestante:
 - ☐ la data di inadempimento;
 - ☐ la data di avvio delle procedure di recupero del credito nei confronti dell'impresa inadempiente, con indicazione degli atti intrapresi e delle eventuali somme recuperate;
 - ☐ la somma dovuta dal soggetto garante a fronte della garanzia da questi rilasciata al soggetto finanziatore
 - ☐ la data della richiesta del soggetto finanziatore di escussione della garanzia del soggetto garante;
 - ☐ la data dell'avvio delle procedure di recupero nei confronti del soggetto garante inadempiente;
- ☐ copia della documentazione comprovante l'avvio delle procedure di recupero nei confronti dell'impresa e del soggetto garante;
- ☐ copia dell'Allegato 4 alle Disposizioni Operative debitamente sottoscritto dal legale rappresentate del soggetto beneficiario finale, con allegata copia di valido documento d'identità del sottoscrittore;
- ☐ copia della documentazione contabile sulla base della quale, prima della richiesta di ammissione a garanzia da parte del soggetto garante, è stato valutato il merito di credito del soggetto beneficiario finale:
 - ☐ bilanci approvati (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa) relativi agli ultimi due esercizi indicati nel modulo di richiesta di ammissione (Allegato 2 alle Disposizioni Operative), per i soggetti beneficiari finali in regime di contabilità ordinaria;
 - ☐ dichiarazioni fiscali e prospetti contabili relativi agli ultimi due esercizi indicati nel modulo di richiesta di ammissione (Allegato 2 alle Disposizioni Operative), per i soggetti beneficiari finali in regime di contabilità semplificata;
- ☐ copia della documentazione relativa agli altri dati sulla base dei quali è stato compilato il modulo di richiesta di ammissione a garanzia da parte del soggetto garante (Allegato 2 alle Disposizioni Operative); in particolare:
 - ☐ idonea documentazione comprovante la compagine societaria del soggetto beneficiario finale alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ idonea documentazione comprovante il numero medio mensile degli occupati del soggetto beneficiario finale nell'ultimo esercizio precedente la data di presentazione della richiesta di ammissione;
 - ☐ idonea documentazione comprovante la dimensione, alla data di presentazione della richiesta di ammissione, del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione o collegamento ai sensi del Decreto del Ministro delle Attività Produttive del 18 aprile 2005;
 - ☐ ulteriore documentazione;
- ☐ (per le Operazioni di anticipazione dei crediti verso la P.A.) idonea documentazione comprovante la certificazione del credito da parte dell'Amministrazione debitrice;
- ☐ (per i Finanziamenti a medio-lungo termine e i Prestiti partecipativi, ad eccezione del caso in cui l'operazione finanziaria sia stata ammessa a garanzia ai sensi del regime "de minimis") idonea documentazione comprovante la realizzazione, da parte del soggetto beneficiario finale, degli Investimenti programmati, o, in mancanza, prova di aver richiesto la documentazione di cui sopra, ovvero il contratto di finanziamento o, in caso di finanziamento con erogazione a SAL, i singoli atti di erogazione, con espresso richiamo agli obblighi in capo al soggetto beneficiario finale;
- ☐ (solo in caso di accordi transattivi) idonea documentazione comprovante l'avvenuto perfezionamento dell'accordo transattivo dalla quale risulti l'importo e la valuta di pagamento;
- ☐ (per le operazioni di locazione finanziaria, ad eccezione dei casi in cui il bene sia stato oggetto di furto), atto d'obbligo, debitamente sottoscritto, con cui il soggetto finanziatore si impegna a retrocedere al Fondo, in misura corrispondente alla percentuale garantita, l'importo ricavato dalla vendita del bene oggetto della locazione finanziaria;
- ☐ (per le operazioni di fideiussione), idonea documentazione comprovante l'escussione della fideiussione;

- ☐ (per le operazioni per le quali è stata confermata la garanzia ai sensi del par. F.6 della Parte III delle Disposizioni Operative), copia della documentazione sulla base della quale è stata compilata la richiesta di conferma della garanzia da parte del soggetto garante (Allegato 5 alle Disposizioni Operative);
- ☐ (per le Operazioni sul capitale di rischio):
- ☐ contratto di Investimento;
 - ☐ patti parasociali;
 - ☐ Statuto;
 - ☐ verbale di Assemblea Straordinaria che ha deliberato l'aumento di capitale;
 - ☐ documentazione contabile relativa al versamento dell'importo relativo all'aumento di capitale;
 - ☐ eventuali patti privati o side letter riguardanti rappresentazioni, garanzie e deroghe ai contratti;
 - ☐ copia dei certificati azionari emessi a seguito dell'aumento di capitale o in alternativa (qualora si tratti di società a responsabilità limitata) l'estratto del libro soci;
 - ☐ accordi e contratti che regolano la exit ed altre disposizioni di way-out se non incluse nello Statuto;
 - ☐ bilanci riclassificati degli ultimi 3 anni (se il soggetto beneficiario finale non è un'impresa Start up);
 - ☐ eventuale business plan;
 - ☐ Investment Memorandum sottoposto all'organo deliberante del soggetto richiedente per l'approvazione dell'investimento;
 - ☐ copia dei report di due diligence;
 - ☐ copia dell'atto notarile di sottoscrizione della partecipazione;
 - ☐ copia dell'atto notarile di dismissione della partecipazione.
- ☐ ulteriore documentazione ritenuta utile per l'esame istruttorio del Gestore MCC.

Il sottoscritto

DICHIARA

- di ben conoscere la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97.
- di essere consapevole che, come previsto dal par. H.4 della Parte III delle vigenti Disposizioni Operative, la richiesta di attivazione sarà respinta d'ufficio dal Gestore - MCC se la garanzia è inefficace ai sensi delle vigenti Disposizioni Operative, ovvero nel caso in cui alla stessa richiesta non sia allegata la documentazione prevista dalle vigenti Disposizioni Operative.
- di essere consapevole che, come previsto dal par. H.4, la presente richiesta di attivazione decadrà d'ufficio qualora il soggetto finanziatore non provveda a trasmettere l'eventuale documentazione non allegata o l'eventuale documentazione integrativa richiesta dal Gestore MCC entro 3 mesi dalla ricezione della richiesta medesima.

Data:

.....
(timbro e firma del soggetto richiedente)

GARANZIE REALI CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE:

☐ IPOTECA - Descrizione Immobile: _____
Ubicazione: Via _____
Comune _____ Provincia _____
% di proprietà % valore stimato: _____
gravame precedente con indicazione del soggetto a favore del quale è costituito: _____
commerciabilità: _____
☐ PEGNO – Descrizione: _____
Valore e tipologia del bene: _____
☐ PRIVILEGIO – Descrizione: _____
Valore e tipologia del bene: _____
☐ Altre – Descrizione: _____
Valore e tipologia del bene: _____

GARANZIE PERSONALI CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE:

☐ Fideiussione ☐ Lettera di patronage ☐ Avallo ☐ Altre

AGGIORNAMENTO DATI DEI GARANTI CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE:

GARANTE 1
CODICE FISCALE:
PARTITA IVA
FORMA GIURIDICA
INDIRIZZO DI RESIDENZA.....
VALORE GARANZIA:

GARANTE 2
CODICE FISCALE:
PARTITA IVA
FORMA GIURIDICA
INDIRIZZO DI RESIDENZA.....
VALORE GARANZIA:

Data:

.....
(timbro e firma del soggetto richiedente)

IL PRESENTE MODULO E LA DOCUMENTAZIONE ALLEGATA DEVONO ESSERE INVIATI A PENA DI IMPROCEDIBILITA' PER RACCOMANDATA A.R.
AL SEGUENTE INDIRIZZO:
MedioCredito Centrale Spa – Servizio Fondi di Garanzia e Interventi per il Capitale di Rischio - Ufficio Gestione - Liquidazione Perdite - Via Piemonte 51 -
00187 Roma.
EVENTUALI INTEGRAZIONI DOCUMENTALI POTRANNO ESSERE INVIATE PER POSTA ALL'INDIRIZZO DI CUI SOPRA, O TRAMITE FAX, AL N.
0647912626 (numero dedicato esclusivamente alla ricezione delle richieste di liquidazione della perdita).

Spett.le impresa

(solo per la controgaranzia) Spett.le Confidi/Fondo di garanzia

Oggetto: INTIMAZIONE DI PAGAMENTO – pos. Fondo di garanzia MCC
Finanziamento/mutuo di euro [][][][][][][][] . [][]

- rata n. del dell'importo di euro ,
- rata n. del dell'importo di euro ,
- rata n. del dell'importo di euro ,
- rata n. del dell'importo di euro ,
- etc

- n. rate scadute e non pagate: [][][][][][][] , [][]
- interessi di mora su rate scadute e non pagate alla suddetta data: [][][][][][][]
- spese su rate scadute e non pagate alla suddetta data: [][][][][][][]
- capitale residuo alla prima rata scaduta e non pagata: [][][][][][][][][][][] , [][]
- interessi sul capitale residuo: [][][][][][][][][][][] , [][]

Vi intimiamo a corrisponderci immediatamente e comunque entro e non oltre il termine digiorni dalla data di ricezione della presente, la somma complessiva di euro [][][][][][][][] , [][] oltre interessi, spese ed accessori dovuti anche ai sensi dell'art. 1224 c.c. nella misura convenuta fino all'effettivo soddisfo.

Inviando copia della presente a tutti i garanti in indirizzo perché ne abbiano conoscenza a tutti gli effetti di legge.

(timbro e firma)

Pag. 302

(IN FASE DI PREDISPOSIZIONE)

(IN FASE DI PREDISPOSIZIONE)

Data:

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di Garanzia e Interventi per il
capitale di rischio
Ufficio Gestione - Amministrazione
Fax 06.47915557

FONDO DI GARANZIA PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE
LEGGE 662/96 art. 2 comma 100 lett. a)

Comunicazione di variazione della durata del finanziamento garantito per operazione ammessa ai benefici previsti dalle Nuove Misure per il credito alle PMI del 28/02/2012
Circolare del Gestore n. 615 del 14/05/2012

N. POS. MCC:

GARANZIA DIRETTA ☐

CONTROGARANZIA ☐

COGARANZIA ☐

SUSSIDIARIA ☐

A PRIMA RICHIESTA ☐

Soggetto richiedente:
(Banca, Intermediario finanziario, Confidi o Altro fondo di garanzia)

Soggetto finanziatore:
(Solo in caso di controgaranzia)

Soggetto beneficiario finale:

Il soggetto richiedente dichiara che l'impresa fruisce del beneficio (barrare la relativa casella)

- ☐ della **Sospensione** del finanziamento (l'impresa non ha fruito di analogo beneficio ai sensi dell'Avviso Comune del 3 agosto 2009):

DURATA PERIODO DI SOSPENSIONE (mesi):

DATA NUOVA SCADENZA FINANZIAMENTO:

- ☐ dell'**Allungamento** del finanziamento (l'impresa non ha fruito di analogo beneficio ai sensi dell'Accordo per il Credito alle PMI del 16 febbraio 2011):

DURATA RESIDUA FINANZIAMENTO ANTE ALLUNGAMENTO (mesi):

DURATA PERIODO DI ALLUNGAMENTO (mesi):

DATA NUOVA SCADENZA FINANZIAMENTO:

Il soggetto richiedente, ai fini della proroga della garanzia del Fondo, dichiara:

- in caso di garanzia diretta, di aver aderito alle Nuove Misure per il credito alle PMI e che sull'operazione è stato concesso il beneficio indicato con atto del
- in caso di controgaranzia, che il soggetto finanziatore ha aderito alle Nuove Misure per il credito alle PMI ed ha concesso il beneficio indicato con atto del nonché di aver adeguato la propria garanzia alla nuova durata dell'operazione.

Il soggetto richiedente dichiara, inoltre:

- che viene variata esclusivamente la durata dell'operazione finanziaria sulla base della quale il Comitato di gestione ha deliberato l'ammissione alla garanzia del Fondo. Dichiara, inoltre, che in caso di intervento del Fondo il tasso di interesse dell'operazione di allungamento sarà pari a quello contrattuale qualora la durata residua, comprensiva del periodo di allungamento, non risulti superiore a 3 anni, ovvero qualora, anche in caso di durata residua superiore a 3 anni, vi sia una copertura del Fondo di garanzia per le PMI per una quota di finanziamento ritenuta sufficiente dalla banca.

Data:

Timbro e Firma del Soggetto richiedente

Data:

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di Garanzia e Interventi per
il capitale di rischio
Ufficio Gestione - Amministrazione
Fax 06.47915557

FONDO DI GARANZIA PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE
LEGGE 662/96 art. 2 comma 100 lett. a)

Comunicazione di variazione della durata del finanziamento garantito per operazione ammessa ai
benefici previsti dall'art. 8, 1° comma, punto 9, del
Decreto Legge n. 74 del 6 giugno 2012
Delibera del Comitato di Gestione del 22 giugno 2012

N. POSIZIONE MCC:

GARANZIA DIRETTA ☐CONTROGARANZIA ☐COGARANZIA ☐SUSSIDIARIA ☐A PRIMA RICHIESTA ☐

Soggetto richiedente:
 (Banca, Intermediario finanziario, Confidi o Altro fondo di garanzia)

Soggetto finanziatore:
 (Solo in caso di controgaranzia)

Soggetto beneficiario finale:

Il soggetto richiedente dichiara che l'impresa fruisce del beneficio della sospensione dei pagamenti delle rate, previsto dall'art. 8, 1° comma, punto 9, del DL n. 74/2012.

Il soggetto richiedente, ai fini della proroga della garanzia del Fondo,

DICHARA

- che viene variata esclusivamente la durata dell'operazione finanziaria ammessa alla garanzia del Fondo;
- nuova data di scadenza:
- nuova durata complessiva del finanziamento (mesi):

Data:

Timbro e Firma del Soggetto richiedente



**OPERAZIONI AMMISSIBILI ALLA RISERVA DEL PROGRAMMA OPERATIVO NAZIONALE
“RICERCA & COMPETITIVITÀ 2007-2013”, ASSE II, OBIETTIVO OPERATIVO
“MIGLIORAMENTO DEL MERCATO DEI CAPITALI” – AZIONE “CAPITALIZZAZIONE DELLE
PMI E ACCESSO AL CREDITO”**

(approvato dalla Commissione Europea con decisione C(2007) 6889 del 21 dicembre 2007)

I soggetti beneficiari finali della *Riserva PON* devono:

- a) essere localizzati nelle *Regioni Convergenza*;
- b) non rientrare tra le imprese che hanno ricevuto e, successivamente, non rimborsato o depositato in un conto bloccato, gli aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea;
- c) non trovarsi in condizioni tali da risultare impresa in difficoltà così come individuata nel Regolamento CE n. 800/2008 del 6 agosto 2008 pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea L214 del 9 agosto 2008, nel seguito indicato “Regolamento GBER”;
- d) trovarsi in regola con le disposizioni vigenti in materia di normativa edilizia ed urbanistica, del lavoro, della prevenzione degli infortuni e della salvaguardia dell'ambiente ed essere in regola con gli obblighi contributivi;
- e) non essere stati destinatari, nei tre anni precedenti la domanda, di provvedimenti di revoca totale di agevolazioni concesse dal Ministero dello Sviluppo Economico, ad eccezione di quelli derivanti da rinunce;
- f) aver restituito agevolazioni godute per le quali è stato disposto dal Ministero dello Sviluppo Economico un ordine di recupero.

Sono ammissibili alla garanzia i finanziamenti a fronte di investimenti concessi a *PMI* delle *Regioni Convergenza*.

Le operazioni di garanzia diretta, ai sensi dell'art. 2, comma 3 del DM dell'11/12/2009, sono consentite solo a fronte di investimenti realizzati da “*pool di imprese*” aventi caratteristiche e finalità comuni. Per “*pool di imprese*” si intende un insieme di imprese appartenenti al medesimo distretto produttivo e/o aderenti al contratto di rete di cui all'art. 3 del decreto legge 10 febbraio 2009, n.5, convertito con modificazioni dal comma 4-ter.2, art. 1, della legge 23 luglio 2009, n.99.

La valutazione dell'ammissibilità degli investimenti è demandata al soggetto richiedente (Banca o Confidi), che, in caso di verifica documentale ovvero in sede di richiesta di liquidazione della perdita, dovrà trasmettere copia dei documenti (fatture o atti equipollenti) atti a comprovare la realizzazione e le caratteristiche dell'investimento.



**OPERAZIONI AMMISSIBILI ALLA RISERVA DEL PROGRAMMA OPERATIVO
INTERREGIONALE “ENERGIE RINNOVABILI E RISPARMIO ENERGETICO” 2007-2013
(approvato dalla Commissione Europea con decisione C(2007)6820 del 20 dicembre 2007)**

I soggetti beneficiari finali della *Riserva POI* devono:

- a) essere localizzati nelle *Regioni Convergenza*;
- b) trovarsi in regime di contabilità ordinaria;
- c) non rientrare tra le imprese che hanno ricevuto e, successivamente, non rimborsato o depositato in un conto bloccato, gli aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea;
- d) non trovarsi in condizioni tali da risultare impresa in difficoltà così come individuata nel Regolamento CE n. 800/2008 del 6 agosto 2008 pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea L214 del 9 agosto 2008, nel seguito indicato “Regolamento GBER”;
- e) trovarsi in regola con le disposizioni vigenti in materia di normativa edilizia ed urbanistica, del lavoro, della prevenzione degli infortuni e della salvaguardia dell'ambiente ed essere in regola con gli obblighi contributivi;
- f) non essere stati destinatari, nei tre anni precedenti la domanda, di provvedimenti di revoca totale di agevolazioni concesse dal Ministero dello Sviluppo Economico, ad eccezione di quelli derivanti da rinunce;
- g) aver restituito agevolazioni godute per le quali è stato disposto dal Ministero dello Sviluppo Economico un ordine di recupero.

Non sono ammissibili alla *Riserva POI* i programmi riguardanti il settore della trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli, della Siderurgia, della Cantieristica navale, dell'Industria carboniera e delle Fibre sintetiche.

La valutazione dell'ammissibilità degli investimenti è demandata al soggetto richiedente (Banca o Confidi), che, in caso di verifica documentale ovvero in sede di richiesta di liquidazione della perdita, dovrà trasmettere copia dei documenti (fatture o atti equipollenti) atti a comprovare la realizzazione e le caratteristiche dell'investimento.

ASSE I “ PRODUZIONE DI ENERGIA DA FONTI RINNOVABILI”

Attività 1.1: Interventi di attivazione di filiere produttive che integrino obiettivi energetici e obiettivi di salvaguardia dell'ambiente e sviluppo del territorio

Soggetti beneficiari finali sono le *PMI* operanti nei settori di cui alla sezione C della classificazione delle attività economiche ATECO 2007 nonché quelle operanti nelle attività di produzione e distribuzione di energia elettrica e di calore, di cui alla sezione D - classi 35.1 e 35.3 - della classificazione delle attività economiche ATECO 2007.

In sede di prima applicazione, sono ammissibili i finanziamenti concessi a fronte di investimenti finalizzati alla realizzazione di:

- impianti a biomassa all'interno di distretti produttivi;

- impianti che utilizzano per scopi energetici la biomassa proveniente da messa a coltura di terreni incolti da almeno 5 anni;
- impianti che utilizzano per scopi energetici i prodotti legnosi delle manutenzioni boschive;
- impianti a biomassa con impiego del calore cogenerato per la dissalazione dell'acqua da destinare a scopi irrigui, industriali o potabili;
- impianti di trasformazione in biocarburanti della materia prima agricola proveniente dai suoli agricoli riconvertiti a coltivazioni bioenergetiche;
- impianti a servizio di un sistema di teleriscaldamento/teleraffrescamento, alimentati da biomasse provenienti dalla manutenzione di terreni;
- impianti di trasformazione degli scarti delle lavorazioni agricole ed agroalimentari e/o dei reflui zootecnici e/o della frazione organica della raccolta differenziata in biogas mediante fermentazione anaerobica.

Con riferimento a tali programmi:

per "*biomassa*" si intende la parte biodegradabile dei prodotti, rifiuti e residui provenienti dall'agricoltura, comprendente sostanze vegetali e animali, e dalla silvicoltura e dalle industrie connesse nonché la parte biodegradabile dei rifiuti industriali e urbani.

Sono ammissibili esclusivamente i programmi riguardanti la realizzazione di nuovi impianti con una potenza superiore ad 1 MW.

Non sono ammissibili i programmi riguardanti interventi, anche a titolo di ampliamento e/o ammodernamento, su impianti di produzione di energia già esistenti.

Attività 1.2: Interventi a sostegno dello sviluppo dell'imprenditoria collegata alla ricerca e all'applicazione di tecnologie innovative nel settore delle fonti rinnovabili.

Soggetti beneficiari finali sono le *PMI* operanti nei settori di cui alla sezione C della classificazione delle attività economiche ATECO 2007.

In sede di prima applicazione, sono ammissibili i finanziamenti concessi a fronte di programmi di investimento finalizzati:

- alla produzione di apparecchiature o macchinari o loro componenti principali strettamente finalizzati alla produzione di energia da FER. A titolo di esempio possono essere citati aerogeneratori, gassificatori di biomassa, idrolizzatori, celle e componenti principali per il fotovoltaico, sistemi per solar cooling, sistemi per il solare termodinamico, pompe di calore e generatori di calore alimentati da pellet e cippato aventi i requisiti minimi indicati nella direttiva 2009/28/CE del 23 aprile 2009.

Sono ammissibili i programmi riguardanti una delle seguenti tipologie:

- ☐ realizzazione di nuove unità produttive;
- ☐ ampliamento di unità produttive esistenti;
- ☐ diversificazione della produzione di un'unità produttiva in nuovi prodotti/servizi aggiuntivi;
- ☐ cambiamento fondamentale del processo di produzione complessivo di un'unità produttiva esistente.

Attività 1.4: Interventi sperimentali di geotermia ad alta entalpia

Soggetti beneficiari finali sono le *PMI* operanti nei settori di cui alla sezione C della classificazione delle attività economiche ATECO 2007 nonché quelle operanti nelle attività di produzione e distribuzione di energia elettrica e di calore, di cui alla Sezione D - classi 35.1 e 35.3 - della classificazione delle attività economiche ATECO 2007.

Sono ammissibili i finanziamenti concessi a fronte di programmi riguardanti la realizzazione di impianti di prospezione, estrazione ed utilizzo del calore derivante da fonte geotermica.

Con riferimento a tali programmi:

- per “*fonte geotermica*” si intende l’energia termica contenuta nel sottosuolo entro profondità accessibili di 5 km, ed utilizzabile sia mediante scambio diretto che mediante circolazione naturale o indotta di acqua nel sottosuolo, per la produzione di energia termica o elettrica;
- per “*impianti di prospezione*” si intendono apparati che permettano di individuare le caratteristiche chimico-fisiche del sottosuolo, tramite le quali possano essere riconosciuti i parametri della fonte geotermica e tutte le informazioni necessarie a pianificare gli impianti di estrazione ed utilizzo. Di questi fanno parte tutti gli strumenti utilizzati per l’esplorazione geotermica utilizzando metodologie geologiche, idrogeologiche, geofisiche, geochimiche, con misure al suolo, telerilevate (aero-elitrasportate o da satellite) e nel sottosuolo (log in pozzo).
- per “*impianti di estrazione*” si intende l’insieme di apparati che definiscono il sistema di captazione del calore. Essi sono costituiti da pozzi e tutti gli strumenti necessari per effettuare la perforazione e mantenere efficienti i pozzi durante la produzione. Sono inoltre comprese in questa categoria le pompe idrauliche necessarie a trasportare il fluido dal pozzo alla superficie.
- per “*impianti di utilizzo*” si intende l’insieme di apparati atti a produrre energia termica o elettrica da fonte geotermica. Essi comprendono i sistemi di produzione quali pompe di calore ed impianti per la trasformazione di energia termica in energia meccanica e quindi elettrica mediante turbina (binari, a separazione, flash, doppio flash), i sistemi di accumulo e quelli di distribuzione del calore. Sono comprese in questa categoria gli impianti necessari ad assicurare l’accettabilità e la sostenibilità della fonte energetica, quali impianti di iniezione e reiniezione di fluido nel sottosuolo, impianti di abbattimento di elementi inquinanti, interventi architettonici atti a rendere gli impianti ingegneristici funzionali ma nel rispetto del paesaggio e del comune senso estetico.

ASSE II : “EFFICIENZA ENERGETICA E OTTIMIZZAZIONE DEL SISTEMA ENERGETICO”

Attività 2.1: Interventi a sostegno dell'imprenditorialità collegata al risparmio energetico con particolare riferimento alla creazione di imprese e alle reti

Soggetti beneficiari finali sono le *PMI* operanti nei settori di cui alla sezione C della classificazione delle attività economiche ATECO 2007.

Sono ammissibili i finanziamenti concessi a fronte di programmi di investimento riguardanti la produzione di componenti e sistemi, quali rivestimenti, pavimentazioni, infissi, isolanti, materiali per l’ecoedilizia, soluzioni integrate di building automation, soluzioni integrate di domotica, sistemi per la gestione e il controllo dei consumi, motori a basso consumo, funzionali al miglioramento delle prestazioni energetiche degli edifici, come definite con i criteri di cui ai D.lgs 192/2005 e 311/2006 e successive modifiche.

Sono ammissibili i programmi riguardanti una delle seguenti tipologie:

- ☐ realizzazione di nuove unità produttive;
- ☐ ampliamento di unità produttive esistenti;
- ☐ diversificazione della produzione di un’unità produttiva in nuovi prodotti/servizi aggiuntivi;
- ☐ cambiamento fondamentale del processo di produzione complessivo di un’unità produttiva esistente.

Data:

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di Garanzia e Interventi
per il capitale di rischio
Ufficio Verifiche
Via Piemonte 51
00187 - Roma

RACCOMANDATA A.R.

Oggetto: Trasmissione della documentazione richiesta ai fini del controllo documentale

Pos. Fondo di garanzia MCC

Soggetto beneficiario finale

Con riferimento alla richiesta finalizzata ad acquisire atti e documenti necessari allo svolgimento dei controlli di cui al D.M. 7 maggio 2001, si allega alla presente la seguente documentazione:

	ATTI E DOCUMENTI	Contrassegnare con una X i documenti allegati
A	Idonea documentazione (ad es. attestazione Cerved, Crif, ecc.) attestante i seguenti dati relativi al soggetto beneficiario finale alla data della presentazione della richiesta di accesso al Fondo di Garanzia: denominazione, natura giuridica, data di costituzione, oggetto sociale, attività esercitata, data inizio attività, unità locale interessata all'investimento (se diversa dalla sede legale), numero iscrizione nel registro delle imprese, numero di codice fiscale.	<input type="checkbox"/>
B	Idonea documentazione (ad es. copia DM 10/2), attestante il numero medio annuo complessivo dei dipendenti, riferiti all'ultimo bilancio approvato precedentemente alla data di presentazione della richiesta di ammissione all'intervento del Fondo. I soggetti beneficiari finali che non sono iscritti all'INPS o ad altro istituto previdenziale, in quanto privi di dipendenti, dovranno produrre una dichiarazione sostitutiva di atto notorio, ai sensi degli articoli 46 e 47 del d.P.R. 445/00 e s.m. e i., da cui risulti che non hanno dipendenti.	<input type="checkbox"/>
C	Copia del libro soci ed ove non previsto idonea documentazione comprovante la compagine societaria alla data di presentazione della domanda.	<input type="checkbox"/>
D	Documenti contabili: <u>Se società di capitali:</u> copia dell'ultimo bilancio approvato e depositato e relativi allegati inerenti all'esercizio chiuso alla data di presentazione della domanda; <u>Se società di persone:</u> dichiarazione dei redditi (modello UNICO) e prospetto delle attività e passività relativi all'esercizio chiuso alla data di presentazione della domanda. Per eventuali imprese associate situate immediatamente a monte e a valle dell'impresa beneficiaria, e per tutte le collegate alla stessa impresa, dovranno essere altresì compilate e trasmesse, così come previsto dal d.m. 18.4.2005, le relative dichiarazioni allegare al predetto decreto, unitamente ad idonea documentazione comprovante quanto dichiarato.	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

E	Copia dei bilanci approvati, sulla base dei quali è stato compilato il modello di valutazione (<i>scoring</i>) contenuto nel modulo di richiesta di ammissione all'intervento del Fondo di Garanzia (per le società di persone modello UNICO <u>comprensivo della situazione patrimoniale ed economica</u>). 20.... <input type="checkbox"/> 20..... <input type="checkbox"/> 20.... <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
F	Per le sole operazioni a fronte di investimenti non presentate in regime de minimis, copia della richiesta di finanziamento bancario, sottoscritta dal soggetto beneficiario finale.	<input type="checkbox"/>
G	Idonea documentazione attestante l'avvenuta delibera di concessione del finanziamento bancario o di acquisizione della partecipazione.	<input type="checkbox"/>
H	Per le operazioni di durata superiore ai 18 mesi: - copia del contratto di finanziamento ovvero copia del contratto di leasing; - copia dell'atto di erogazione del finanziamento bancario, ovvero, nel caso di operazioni di leasing, del verbale di consegna.	<input type="checkbox"/>
I	Per le operazioni ammesse all'intervento del Fondo a fronte di investimenti, documentazione comprovante la realizzazione degli investimenti in conformità con le finalità indicate nella richiesta di ammissione all'intervento del Fondo di Garanzia (copia delle fatture).	<input type="checkbox"/>
L	Per le sole operazioni di importo ridotto (microcredito), idonea documentazione a comprova delle maggiorazioni richieste rispetto all'importo base.	<input type="checkbox"/>
M	Copia della distinta attestante l'avvenuto pagamento (ove previsto) della commissione di accesso al Fondo eseguito da parte del Soggetto richiedente.	<input type="checkbox"/>

Il soggetto richiedente dichiara che i documenti di cui alle lettere _____ sono stati richiesti al soggetto beneficiario finale in data a mezzo _____ (che si allega) e non sono stati prodotti stessa dal soggetto beneficiario stesso per le seguenti motivazioni:

Data:

.....
Timbro e Firma

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di garanzia e Interventi per il
capitale di rischio
Ufficio Gestione – Liquidazione perdite
Via Piemonte, 51
00187 ROMA

A. DATI OPERAZIONE

A.5. Data comunicazione avvio procedure di recupero a MCC

B. SITUAZIONE PATRIMONIALE, ECONOMICA E FINANZIARIA DELL'IMPRESA

.....

.....

.....

.....

.....

.....
(timbro e firma del richiedente)

C.1. Esposizione del soggetto richiedente verso l'impresa beneficiaria

<i>Banca</i>	<i>Accordato</i>	<i>Utilizzato</i>
Totale		

(importi in migliaia di euro)

Banca	Accordato	Utilizzato
Totale		

D.1. Totale debito calcolato al _____ (*euro*): _____ , _____
D.2. Capitale scaduto non pagato (*euro*): _____ , _____
D.3. Interessi contrattuali (*euro*): _____ , _____
D.4. Interessi moratori (*euro*): _____ , _____
D.5. Importo proposto (*euro*): _____ , _____
D.6. Percentuale proposta _____ , _____ %
D.7. Perdita a carico del soggetto richiedente (*euro*): _____ , _____
D.8. Perdita a carico del Fondo di Garanzia (*euro*): _____ , _____
D.9. Altri aderenti alla proposta transattiva:

D.9. Altri aderenti alla proposta transattiva:

- D.1-D.4 il totale debito alla data della proposta, suddiviso per capitale ed interessi;
- D.5 l'importo proposto dall'impresa, limitatamente all'operazione oggetto della garanzia del Fondo;
- D.6 la corrispondente percentuale in relazione al debito complessivo;
- D.7 l'ammontare della perdita che rimarrebbe a carico del soggetto richiedente dopo l'accordo transattivo;
- D.8 l'ammontare della perdita che rimarrebbe a carico della Fondo dopo l'accordo transattivo e a seguito dell'escussione della garanzia da parte della banca;
- D.10 eventuali altri creditori aderenti alla proposta transattiva (settore di appartenenza – es. fornitori, banche, ecc. – importo totale del credito vantato).

(timbro e firma del richiedente)

E. GARANZIE

E.1. Tipo di garanzia acquisita personale ☐ reale ☐

Garanzie personali:

Descrizione del patrimonio dei garanti/fideiussori:

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

Garanzie reali:

Descrizione della garanzia:

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

Nel riquadro E: indicare con una croce il tipo di garanzia che assiste l'operazione finanziaria, fornendo altresì una breve descrizione del patrimonio dei garanti/fideiussori, in caso di garanzia personale (proprietà immobiliari, con indicazione del valore degli stessi e se liberi o gravati da ipoteche ed, eventualmente, per quale importo) ovvero della garanzia reale prestata (descrizione della garanzia e relativo valore, tipo di garanzia, descrizione del cespite, valore e data di perizia, iscrizione ipotecaria, ecc.).

F. VALUTAZIONI TECNICO LEGALI SULLA PROPOSTA TRANSATTIVA

F.1. Valutazioni:

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

F.2. Stima costi in caso di prosecuzione di azioni legali:

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

Nel riquadro F: fornire le valutazioni tecnico-legali effettuate dal soggetto richiedente che hanno determinato una valutazione positiva da parte di quest'ultima, nonché una stima sulle spese legali eventualmente da sostenere in caso di mancato accoglimento della proposta e conseguente prosecuzione delle azioni di recupero.

Data:

.....
(timbro e firma del richiedente)

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
Servizio Fondi di garanzia e Interventi per il
capitale di rischio
Ufficio Gestione – Liquidazione perdite
Via Piemonte, 51
00187 ROMA

A. DATI OPERAZIONE

A.1. Pos. MCC n.

Soggetto beneficiario finale (denominazione sociale e forma giuridica):

Soggetto richiedente (denominazione sociale e forma giuridica):

A.2. Data della delibera di accoglimento Comitato gestione Fondo / /

Importo operazione finanziaria (*euro*):

Durata operazione finanziaria (espressa in mesi):

A.3. Data inadempimento

A.4. Data avvio procedure di recupero

(data revoca e diffida pagamento ☐ deposito decreto ingiuntivo ☐ istanza di fallimento ☐ domanda ammissione al passivo del fallimento ☐ notifica precetto ☐ atti equivalenti ☐)

A.5. Data comunicazione avvio procedure di recupero a MCC

Nel riquadro A: inserire tutti i dati relativi all'operazione ammessa all'intervento del Fondo di garanzia ex l. 662/96

B.1. Descrizione della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'impresa debitrice:

.....

.....

.....

.....

.....

B.2. Cause dell'inadempimento:

[illegible]

Data:

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

(timbro e firma del richiedente)

C. PROPOSTA TRANSATTIVA

C.1.	Totale debito calcolato al <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"/> (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"/>
C.2.	Capitale scaduto non pagato (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"/>
C.3.	Interessi contrattuali (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"/>
C.4.	Interessi moratori (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"/>
C.5.	Importo proposto (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"/>
C.6.	Percentuale proposta <input type="text"/> <input type="text"/> , <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
C.7.	Perdita a carico del soggetto richiedente (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"/>
C.8.	Perdita a carico del soggetto finanziatore (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"/>
C.9.	Perdita a carico del Fondo di Garanzia (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"/>
C.10.	Altri aderenti alla proposta transattiva:

Nel riquadro C: descrivere i termini della proposta transattiva specificando:
C.1-C.4 il totale debito alla data della proposta, suddiviso per capitale ed interessi;
C.5 l'importo proposto dall'impresa, limitatamente all'operazione oggetto della garanzia del Fondo;
C.6 la corrispondente percentuale in relazione al debito complessivo;
C.7 l'ammontare della perdita che rimarrebbe a carico della banca dopo l'accordo transattivo;
C.8 l'ammontare della perdita a carico del confidi dopo l'accordo transattivo e l'escussione da parte della banca finanziatrice;
C.9 l'ammontare della perdita che rimarrebbe a carico della Fondo dopo l'accordo transattivo e a seguito dell'escussione della garanzia da parte del Confidi;
C.10 eventuali altri creditori aderenti alla proposta transattiva (settore di appartenenza – es. fornitori, banche, ecc. – importo totale del credito vantato).

Data:

.....
(timbro e firma del richiedente)

D. GARANZIE

D.1. Tipo di garanzia acquisita	personale <input type="checkbox"/>	reale <input type="checkbox"/>
--	------------------------------------	--------------------------------

Garanzie personali:

Descrizione del patrimonio dei garanti/fideiussori:

.....

.....

.....

.....

.....

Garanzie reali:

Descrizione della garanzia:

.....

.....

.....

.....

.....

Nel riquadro D: indicare il tipo di garanzia che assiste l'operazione finanziaria, fornendo altresì una breve descrizione del patrimonio dei garanti/fideiussori, in caso di garanzia personale (proprietà immobiliari, con indicazione del valore degli stessi e se liberi o gravati da ipoteche ed, eventualmente, per quale importo) ovvero della garanzia reale prestata (descrizione della garanzia e relativo valore, tipo di garanzia, descrizione del cespite, valore e data di perizia, iscrizione ipotecaria, ecc.).

E. VALUTAZIONI TECNICO LEGALI SULLA PROPOSTA TRANSATTIVA

E.1. Valutazioni:
.....
.....
.....
.....
.....
E.2. Stima costi in caso di prosecuzione di azioni legali:
.....
.....
.....
.....
.....

Nel riquadro E: fornire le valutazioni tecnico-legali effettuate dal soggetto richiedente e dal soggetto finanziatore che hanno determinato una valutazione positiva, nonché una stima sulle spese legali eventualmente da sostenere in caso di mancato accoglimento della proposta e conseguente prosecuzione delle azioni di recupero.

Data:

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

.....
(timbro e firma del richiedente)

A FRONTE DELL'OPERAZIONE SOPRA INDICATA, IL SOGGETTO RICHIEDENTE DICHIARA:

- 1) ☐ che in data il soggetto finanziatore ha inviato all'impresa un'intimazione di pagamento così come definita dalle vigenti Disposizioni Operative
☐ che non è stata ancora inviata intimazione di pagamento
- 2) che a fronte dell'inadempimento dell'impresa si richiede un prolungamento della durata della garanzia del Fondo da mesi (*indicare durata originaria in mesi*) a mesi (*indicare la nuova durata in mesi deliberata dal soggetto richiedente*)
- 3) che la delibera di prolungamento del soggetto finanziatore contiene uno specifico riferimento alla situazione di difficoltà o di inadempimento dell'impresa beneficiaria e che prevede:
☐ che tutte le condizioni dell'operazione rimangano invariate
☐ che a fronte della richiesta di allungamento siano acquisite le seguenti garanzie (*descrizione e indicazione del valore cauzionale delle garanzie*)
.....
.....
.....
.....
- 4) ☐ che non sussistono altri rapporti di debito in essere del soggetto finanziatore con la medesima impresa;
☐ che sussistono altri rapporti di debito a favore della stessa impresa e che:
- il soggetto finanziatore si impegna a trattare l'operazione garantita dal Fondo in modo equivalente agli altri rapporti non garantiti e comunque in modo che siano applicate alla stessa condizioni non pregiudizievoli in relazione alla recuperabilità del credito.
- 5) Rapporti banca/gruppo – impresa beneficiaria (dati CE.RI.)

(importi in migliaia di euro)

Banca	Accordato	Utilizzato
Totale		

6) Esposizione del Gruppo verso l'impresa beneficiaria al (dati CE.RI.)

(importi in migliaia di euro)

Gruppo	Accordato	Utilizzato
Totale		

Il sottoscritto

DICHIARA

- di essere a conoscenza che il Gestore del Fondo valuterà la sussistenza delle condizioni sopra descritte sulla base di quanto dichiarato nel presente modulo, e che, pertanto, la delibera del Comitato di concessione del prolungamento della durata della garanzia non pregiudica la successiva valutazione dell'efficacia a seguito della presentazione di una successiva richiesta di attivazione del Fondo.
- di impegnarsi a fornire, in caso di successiva richiesta di attivazione del Fondo, documentazione atta a comprovare quanto dichiarato nel presente modulo (fornendo, in particolare, la delibera di prolungamento adottata dalla Banca).

Data:

.....
(timbro e firma del richiedente)

IL PRESENTE MODULO E L'EVENTUALE DOCUMENTAZIONE ALLEGATA DEVONO ESSERE INVIATI PER POSTA AL SEGUENTE INDIRIZZO:

MedioCredito Centrale Spa – Servizio Fondi di Garanzia e Interventi per il Capitale di Rischio
Ufficio Gestione - Liquidazione Perdite
Via Piemonte 51 - 00187 Roma.

O VIA FAX AL SEGUENTE NUMERO: 0647912626 (numero dedicato esclusivamente alla ricezione delle richieste di liquidazione della perdita)

6) Esposizione del Gruppo verso l'impresa beneficiaria al (dati CE.RI.)

(importi in migliaia di euro)

Gruppo	Accordato	Utilizzato
Totale		

Il sottoscritto

DICHIARA

- di essere a conoscenza che il Gestore del Fondo valuterà la sussistenza delle condizioni sopra descritte sulla base di quanto dichiarato nel presente modulo, e che, pertanto, la delibera del Comitato di concessione del prolungamento della durata della garanzia non pregiudica la successiva valutazione dell'efficacia a seguito della presentazione di una successiva richiesta di attivazione del Fondo.
- di impegnarsi a fornire, in caso di successiva richiesta di attivazione del Fondo, documentazione atta a comprovare quanto dichiarato nel presente modulo (fornendo, in particolare, la delibera di prolungamento adottata dalla Banca).

Data:

.....
(timbro e firma del richiedente)

IL PRESENTE MODULO E L'EVENTUALE DOCUMENTAZIONE ALLEGATA DEVONO ESSERE INVIATI PER POSTA AL SEGUENTE INDIRIZZO:

MedioCredito Centrale Spa – Servizio Fondi di Garanzia e Interventi per il Capitale di Rischio
Ufficio Gestione - Liquidazione Perdite
Via Piemonte 51 - 00187 Roma.

O VIA FAX AL SEGUENTE NUMERO: 0647912626 (numero dedicato esclusivamente alla ricezione delle richieste di liquidazione della perdita)



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA PON

RICHIESTA DI PRENOTAZIONE DELLA GARANZIA DA PARTE DEL SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE

PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

Timbro e firma

scheda 1

DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO:

Denominazione/Ragione sociale e forma giuridica _____
 Indirizzo sede legale/di residenza _____
 Cap _____ Comune _____ Prov _____
 Codice Fiscale _____ Partita IVA _____

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 _____ Nome _____ M ☐ F ☐
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____
 Codice Fiscale _____
 Indirizzo di residenza _____
 Cap _____ Comune _____ Prov _____
 Tipo documento di identificazione _____ Numero _____
 Rilasciato da _____ il _____ Scadente il _____

Timbro e firma

scheda 1bis (2/3)

6. che l'impresa:
 - a) è localizzata nelle Regioni Convergenza;
 - b) non rientra tra le imprese che hanno ricevuto e, successivamente, non rimborsato o depositato in un conto bloccato, gli aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea;
 - c) non si trova in condizioni tali da risultare impresa in difficoltà così come individuata nel Regolamento CE n. 800/2008 del 6 agosto 2008 pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea L214 del 9 agosto 2008, nel seguito indicato "Regolamento GBER";
 - d) si trova in regola con le disposizioni vigenti in materia di normativa edilizia ed urbanistica, del lavoro, della prevenzione degli infortuni e della salvaguardia dell'ambiente ed essere in regola con gli obblighi contributivi;
 - e) non è stata destinataria, nei tre anni precedenti la domanda, di provvedimenti di revoca totale di agevolazioni concesse dal Ministero dello Sviluppo Economico, ad eccezione di quelli derivanti da rinunce;
 - f) ha restituito agevolazioni godute per le quali sia stato eventualmente disposto dal Ministero dello Sviluppo Economico un ordine di recupero;
7. che l'impresa non è destinataria di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231;
8. 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 sulla Riserva PON del Fondo e di rispettarne le relative disposizioni e limitazioni;
9. di impegnarsi a comunicare eventuali variazioni societarie e ogni altro fatto rilevante sulla situazione aziendale;
10. di impegnarsi a trasmettere tutta la documentazione necessaria al Gestore della Riserva PON per effettuare i controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nel modulo di richiesta e dell'effettiva destinazione dell'agevolazione del Fondo;
11. di impegnarsi a trasmettere, 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);
12. di obbligarsi 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 della Riserva PON, degli organismi regionali, nazionali e comunitari ai quali la normativa comunitaria, nazionale e regionale riconosce tale competenza;
13. di impegnarsi a versare alla Riserva PON 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;

Timbro e firma

scheda 1bis (3/3)

14. di impegnarsi:

- a conservare per un periodo non inferiore ai 3 anni successivi alla chiusura del Programma Operativo di riferimento:
 - documentazione giustificativa della spesa relativa all'investimento che è stato effettuato utilizzando il finanziamento garantito a valere sulla Riserva PON;
 - la documentazione comprovante quanto dichiarato in sede di richiesta di ammissione alla garanzia;
 - tutti gli elaborati tecnici relativi all'investimento;
- ad assicurare, senza limitazioni, alle persone ed agli organismi che per norma hanno il diritto di verifica e controllo:
 - la possibilità di effettuare ispezioni e controlli;
 - l'accesso ai libri contabili e a qualsiasi altro documento;
- ad informare il pubblico della sovvenzione ottenuta, con le modalità previste dagli artt. 8 e ss. del Reg. (CE) n.1828/2006, tramite:
 - l'esposizione di una targa, nel caso di acquisto di un oggetto fisico, infrastruttura o di interventi costruttivi, entro sei mesi dal completamento dell'investimento;
 - l'installazione di un cartello durante la realizzazione dell'investimento di un'infrastruttura o di interventi costruttivi.

15. 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.

DATA:

FIRMA E TIMBRO

Si allega:

- copia di documento di identità (in corso di validità) del Titolare Effettivo citato nella scheda 1
- copia di documento di identità (in corso di validità) del Legale Rappresentante

Timbro e firma

scheda 1ter

DICHIARA, INOLTRE, DI TROVARSI IN UNA DELLE SEGUENTI CONDIZIONI

(barrare secondo il caso che ricorre)

- ☐ di non rientrare fra coloro che hanno ricevuto, neanche secondo la regola "de minimis", aiuti dichiarati incompatibili con le decisioni della Commissione Europea indicate nell'art. 4 del d.P.C.M. 23.5.2007, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007;
- ☐ di rientrare fra i soggetti che hanno ricevuto secondo la regola "de minimis" gli aiuti dichiarati incompatibili con le decisioni della Commissione Europea indicate nell'art. 4 del d.P.C.M. 23.5.2007, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007, per un ammontare totale di euro [][][][][][][][][][] e di non essere pertanto tenuto all'obbligo di restituzione delle somme fruite;
- ☐ di aver rimborsato in data (giorno, mese, anno) [][][][][][][][][] mediante(indicare il mezzo utilizzato: modello F24, cartella di pagamento ecc con cui si è proceduto al rimborso) la somma di euro [][][][][][][][][][] comprensiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del Regolamento (CE) 21.4.2004 n. 794/2004 relativa all'aiuto di Stato soggetto al recupero e dichiarato incompatibile con la decisione della Commissione europea indicata nell'art. 4, comma 1, lettera (specificare a quali delle lettere a, b, c, o d)⁽¹⁾ del d.P.C.M. adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007;
- ☐ di aver depositato nel conto di contabilità speciale acceso presso la Banca d'Italia la somma di euro [][][][][][][][][][] comprensiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del Regolamento (CE) 21.4.2004 n. 794/2004 relativa all'aiuto di stato soggetto al recupero e dichiarato incompatibile con la decisione della Commissione europea indicata nell'art. 4, comma 1, lettera [specificare a quali delle lettere a, b, c, o d)⁽¹⁾ del d.P.C.M. adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della L. n. 296/2006.

- (1) a) La decisione Commissione 11.5.1999, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per interventi a favore dell'occupazione, mediante la concessione di agevolazioni contributive connesse alla stipulazione di contratti di formazione lavoro;
- b) decisione della Commissione 5.6.2002, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per esenzioni fiscali e mutui agevolati, in favore di imprese di servizi pubblici a prevalente capitale pubblico;
- c) decisione della Commissione 30.3.2004 concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per interventi urgenti in materia di occupazione;
- d) decisione della Commissione del 20 ottobre 2004, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia in favore delle imprese che hanno realizzato investimenti nei comuni colpiti da eventi calamitosi nel 2002, previsti dall'art. 5-sexies d.l. 24.12.2002, n. 282, convertito dalla l. 21.2.2003, n. 27.

DATA: [][][][][][][][][]

FIRMA E TIMBRO

Si allega:

- copia di documento di identità (in corso di validità) del Titolare Effettivo citato nella scheda 1
- copia di documento di identità (in corso di validità) del Legale Rappresentante

Timbro e firma

scheda 1quater

**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, Via Piemonte n. 51, 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, Via Piemonte 51, 00187.

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.

Il legale rappresentante dell'impresa

Timbro e firma

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

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

 .

--	--

scheda 2 (2/2)

- ha **sede legale** nel Comune di Prov: Via/Piazza:
n°.....CAP.....

- ha **sede operativa** (se rilevante ai fini dell'operazione) nel Comune di Prov:
Via/Piazza: n° CAP.....

corrispondente all'**Ubicazione** (con riferimento alla sede rilevante ai fini dell'operazione):

☐ **Mezzogiorno** (Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Puglia, Calabria, Sicilia, Sardegna)

☐ **Restanti territori**

- se ubicate nel Mezzogiorno indicare se rientra nelle **Regioni dell'Obiettivo Convergenza** (Campania, Puglia, Calabria, Sicilia) ☐ SI ☐ NO

- è stata costituita in data: [][][][][][][][][]

☐ ha **iniziato l'attività** in data: [][][][][][][][][]

☐ è **inattiva**

- ha un **numero di dipendenti**, pari a [][][] (numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante l'ultimo esercizio contabile)

▪ **L'impresa è caratterizzata da cicli produttivi ultrannuali, operanti 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

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)

Timbro e firma

scheda 3

INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE

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

<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
--	--

(2) *Specificare:*

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--

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

Tutte le tipologie di operazione, ad eccezione di quelle indicate nel paragrafo seguente, rientrano automaticamente nel regime "de minimis" ed è necessario compilare la dichiarazione "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 5).

I Finanziamenti a medio – lungo termine e i Prestiti partecipativi (così come definiti nelle vigenti Disposizioni Operative) non rientrano nel regime "de minimis" a meno che non venga di seguito indicato specificatamente:

- la garanzia viene richiesta secondo la **regola "de minimis"**: ☐ SI ☐ NO

- **Caratteristiche dell'operazione:**

- **importo dell'operazione** (euro):

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

 ,

--	--

- **a fronte di investimento**: ☐ SI ☐ NO

- **Finalità dell'operazione:**

<input type="checkbox"/> Investimento

- **Informazioni aggiuntive sull'operazione**

Timbro e firma

scheda 4

INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

Il legale rappresentante dell'impresa,

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro , per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 – Riserva PON

DICHIARA CHE

- l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo è pari a euro ,
- l'investimento/piano di sviluppo produttivo è:
 - ☐ agevolato
 - ☐ non agevolato
- Se 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 (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto in percentuale
		<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"/> %

- l'investimento è:
 - ☐ iniziato in data
 - ☐ da iniziare

In caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento o che non soddisfi le condizioni di cui all'articolo 12, commi 1 e 2, del Regolamento (CE) n. 800/2008 compilare la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 5).

- l'investimento è ubicato presso la:
 - ☐ sede legale
 - ☐ sede operativa

Tipologia di investimento

	Importo in euro
- Terreni, fabbricati, opere murarie ed assimilate	
- Macchinari, impianti ed attrezzature	
- 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 di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 5).

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 di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 5).

Timbro e firma

scheda 5

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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
		TOTALE	

Timbro e firma

scheda 6

MODELLI DI VALUTAZIONE

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						
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%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)						
(*) 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)

Timbro e firma

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.....		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						
Utile (perdita) di periodo						
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring		
Attivo Circolante / Passivo Circolante (>= 80%)						
Attivo Circolante / Fatturato (*) (<= 60%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL/Fatturato (*) (>= 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)

[illegible]

Timbro e firma

(importi in migliaia di Euro)

[illegible]

Pag. 339

(importi in migliaia di Euro)

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

[illegible]

Pag. 340

(importi in migliaia di Euro)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Pag. 341

scheda 6.6

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

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....	
	Importo	Importo	Importo	
Dati di Conto Economico				
Fatturato (*)				
Margine Operativo Lordo (MOL)				
Ammortamenti				
Oneri finanziari				
Utile (perdite) di esercizio				
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Margine Operativo Netto / Fatturato (*) ($\geq 3\%$)				
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*) ($\geq 5\%$)				
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)				
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)				
(*) 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 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)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Timbro e firma

scheda 6.7
Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura "ordinaria" con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop.+ Deb.M-L/Immob. (>= 125%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 15%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
Attivo Circ. / Passivo Circ. (>= 100%)						
Attivo Circ. / Fatturato (<= 50%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (<= 5%)						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						

Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.

Timbro e firma

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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) \pm 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**.

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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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

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	

Timbro e firma



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA POIn

**RICHIESTA DI PRENOTAZIONE DELLA GARANZIA DA PARTE
DEL SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE**

PROCEDURA DI ACCESSO ALLA GARANZIA

(Barrare una casella)

- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON SCORING, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ ORDINARIA (IMPRESA START UP)
- ☐ OPERAZIONE PRESENTATA CON PROCEDURA “ORDINARIA” CON BILANCI PREVISIONALI, RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA’ SEMPLIFICATA O FORFETARIA (IMPRESA START UP)

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(a cura di MEDIOCREDITO CENTRALE)

Timbro e firma

scheda 1

DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO:

Denominazione/Ragione sociale e forma giuridica _____
 Indirizzo sede legale/di residenza _____
 Cap _____ Comune _____ Prov _____
 Codice Fiscale _____ Partita IVA _____

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 _____ Nome _____ M ☐ F ☐
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____
 Codice Fiscale _____
 Indirizzo di residenza _____
 Cap _____ Comune _____ Prov _____
 Tipo documento di identificazione _____ Numero _____
 Rilasciato da _____ il _____ Scadente il _____

Timbro e firma

Ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, il sottoscritto (cognome e nome)
 nato a il

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

, nella
 qualità di legale rappresentante dell'impresa (*denominazione e ragione sociale*).....
 con codice fiscale e sede in, 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 la garanzia sulla Riserva POIn “Energie rinnovabili e risparmio energetico 2007-2013” (di seguito, “Riserva
 POIn”) del Fondo di garanzia per le PMI di cui alla legge 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) e alla legge 266/97 (art.
 15), istituita dal decreto del Ministro dello sviluppo economico di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze
 dell'11/12/2009 e regolata dal decreto del Ministro dello sviluppo economico del 23/9/2005 e successive modifiche ed
 integrazioni e dal decreto del Ministro dello sviluppo economico del 10 novembre 2011 e a tal fine.

1. la veridicità di quanto riportato relativamente ai dati identificativi dell'interessatario 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, non venga presentata richiesta di ammissione alla garanzia da parte del soggetto finanziatore di cui al paragrafo I della Parte II delle disposizioni operative ovvero da parte del soggetto garante di cui al paragrafo I della Parte III delle Disposizioni Operative.
4. che l'impresa è in possesso dei requisiti per l'accesso alla garanzia sulla Riserva POIn 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 [][][][][][][][][], [][], concessa da/richiesta a, della durata di mesi [][][];
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.ftidigaranzia.it);

Pag. 349

scheda 1bis (2/3)

6. che l'impresa:
 - a) è localizzata nelle Regioni Convergenza;
 - b) è in regime di contabilità ordinaria;
 - c) non rientra tra le imprese che hanno ricevuto e, successivamente, non rimborsato o depositato in un conto bloccato, gli aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea;
 - d) non si trova in condizioni tali da risultare impresa in difficoltà così come individuata nel Regolamento CE n. 800/2008 del 6 agosto 2008 pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea L214 del 9 agosto 2008, nel seguito indicato "Regolamento GBER";
 - e) si trova in regola con le disposizioni vigenti in materia di normativa edilizia ed urbanistica, del lavoro, della prevenzione degli infortuni e della salvaguardia dell'ambiente ed essere in regola con gli obblighi contributivi;
 - f) non è stata destinataria, nei tre anni precedenti la domanda, di provvedimenti di revoca totale di agevolazioni concesse dal Ministero dello Sviluppo Economico, ad eccezione di quelli derivanti da rinunce;
 - g) ha restituito agevolazioni godute per le quali sia stato eventualmente disposto dal Ministero dello Sviluppo Economico un ordine di recupero;
7. che l'impresa non è destinataria di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231;
8. 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 sulla Riserva POIn del Fondo e di rispettarne le relative disposizioni e limitazioni;
9. di impegnarsi a comunicare eventuali variazioni societarie e ogni altro fatto rilevante sulla situazione aziendale;
10. di impegnarsi a trasmettere tutta la documentazione necessaria al Gestore della Riserva POIn per effettuare i controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nel modulo di richiesta e dell'effettiva destinazione dell'agevolazione del Fondo;
11. di impegnarsi a trasmettere, 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);
12. di obbligarsi 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 della Riserva POIn, degli organismi regionali, nazionali e comunitari ai quali la normativa comunitaria, nazionale e regionale riconosce tale competenza;
13. di impegnarsi a versare alla Riserva POIn 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;

Timbro e firma

scheda 1bis (3/3)

14. di impegnarsi:

- a conservare per un periodo non inferiore ai 3 anni successivi alla chiusura del Programma Operativo di riferimento:
 - documentazione giustificativa della spesa relativa all'investimento che è stato effettuato utilizzando il finanziamento garantito a valere sulla Riserva POIN;
 - la documentazione comprovante quanto dichiarato in sede di richiesta di ammissione alla garanzia;
 - tutti gli elaborati tecnici relativi all'investimento;
- ad assicurare, senza limitazioni, alle persone ed agli organismi che per norma hanno il diritto di verifica e controllo:
 - la possibilità di effettuare ispezioni e controlli;
 - l'accesso ai libri contabili e a qualsiasi altro documento;
- ad informare il pubblico della sovvenzione ottenuta, con le modalità previste dagli artt. 8 e ss. del Reg. (CE) n.1828/2006, tramite:
 - l'esposizione di una targa, nel caso di acquisto di un oggetto fisico, infrastruttura o di interventi costruttivi, entro sei mesi dal completamento dell'investimento;
 - l'installazione di un cartello durante la realizzazione dell'investimento di un'infrastruttura o di interventi costruttivi.

15. 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.

DATA:

FIRMA E TIMBRO

Si allega:

- copia di documento di identità (in corso di validità) del Titolare Effettivo citato nella scheda 1
- copia di documento di identità (in corso di validità) del Legale Rappresentante

Timbro e firma

(barrare secondo il caso che ricorre)

- (1) a) La decisione Commissione 11.5.1999, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per interventi a favore dell'occupazione, mediante la concessione di agevolazioni contributive connesse alla stipulazione di contratti di formazione lavoro;
- b) decisione della Commissione 5.6.2002, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per esenzioni fiscali e mutui agevolati, in favore di imprese di servizi pubblici a prevalente capitale pubblico;
- c) decisione della Commissione 30.3.2004 concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per interventi urgenti in materia di occupazione;
- d) decisione della Commissione del 20 ottobre 2004, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia in favore delle imprese che hanno realizzato investimenti nei comuni colpiti da eventi calamitosi nel 2002, previsti dall'art. 5-sexies d.l. 24.12.2002, n. 282, convertito dalla l. 21.2.2003, n. 27.

FIRMA E TIMBRO

- *copia di documento di identità (in corso di validità) del Titolare Effettivo citato nella scheda 1*
- *copia di documento di identità (in corso di validità) del Legale Rappresentante*

Pag. 352

scheda 1quater

**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, Via Piemonte n. 51, 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, Via Piemonte 51, 00187.

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.

Timbro e firma

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

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

 .

--	--

- 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"/> Femminile	<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"/>
<input type="checkbox"/> Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)

- è di **dimensione**: ☐ Micro ☐ Piccola ☐ Media ☐ Consorzio
- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione ⁽¹⁾:
- ☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:
- 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 dell'immobile*)
- ☐ Commercio, servizi ed alberghi (*società alberghiere locatarie dell'immobile*)
- ☐ Autotrasporto merci conto terzi
- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: n. iscrizione:

Timbro e firma

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

scheda 3

INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE

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

<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
--	--

(2) *Specificare:*

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--

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

Tutte le tipologie di operazione, ad eccezione di quelle indicate nel paragrafo seguente, rientrano automaticamente nel regime "de minimis" ed è necessario compilare la dichiarazione "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 5).

I Finanziamenti a medio – lungo termine e i Prestiti partecipativi (così come definiti nelle vigenti Disposizioni Operative) non rientrano nel regime "de minimis" a meno che non venga di seguito indicato specificatamente:

- la garanzia viene richiesta secondo la **regola "de minimis"**: ☐ SI ☐ NO

- **Caratteristiche dell'operazione:**

- **importo dell'operazione** (euro):

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

 ,

--	--

- **a fronte di investimento**: ☐ SI ☐ NO

- **Finalità dell'operazione:**

☐ Investimento

- **Informazioni aggiuntive sull'operazione**

Timbro e firma

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro

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

 ,

--	--

 per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 – Riserva POIn

- l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo è pari a euro [][][][][][][][], []

- ☐
- non agevolato**

- Se 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 (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)
		<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"/> %

- ☐ **iniziato in data**

- ☐ da iniziare

In caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento o che non soddisfi le condizioni di cui all'articolo 12, commi 1 e 2, del Regolamento (CE) n. 800/2008 compilare la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 5).

- l'investimento è **ubicato** presso la:

- ☐
- sede legale

- ☐ sede operativa

▪ **Tipologia di investimento (fare riferimento all'Allegato 14 alle vigenti Disposizioni Operative)**

- ☐ Asse I Attività 1.1 – Interventi di attivazione di filiere produttive che integrino obiettivi energetici e obiettivi di salvaguardia dell'ambiente e sviluppo del territorio

- ☐ Asse I Attività 1.2 – Interventi a sostegno dello sviluppo dell'imprenditoria collegata alla ricerca e all'applicazione di tecnologie innovative nel settore delle fonti rinnovabili

- ☐ Asse I Attività 1.4 – Interventi sperimentali di geotermia ad alta entalpia

- ☐ Asse II Attività 2.1 – Interventi a sostegno dell'imprenditorialità collegata al risparmio energetico con particolare riferimento alla creazione di imprese e alle reti

Per gli investimenti di cui all'Asse I Attività 1.2 e all'Asse II Attività 2.1, specificare se essi riguardano:

- ☐ la realizzazione di nuove unità produttive

- ☐ l'ampliamento di unità produttive esistenti

- ☐ la diversificazione della produzione di un'unità produttiva in nuovi prodotti/servizi aggiuntivi

- ☐ il cambiamento fondamentale del processo di produzione complessivo di un'unità produttiva esistente

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 di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 5).

scheda 4 (2/2)

▪ **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 di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

Timbro e firma

scheda 5

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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
		TOTALE	

Timbro e firma

scheda 6

MODELLI DI VALUTAZIONE

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						
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%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL / Fatturato (*) (>= 15%)						
(*) 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)

Timbro e firma

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.....		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						
Utile (perdita) di periodo						
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")						
	Valore	Scoring	Valore	Scoring		
Attivo Circolante / Passivo Circolante (>= 80%)						
Attivo Circolante / Fatturato (*) (<= 60%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
MOL/Fatturato (*) (>= 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)

[illegible]

Timbro e firma

scheda 6.3**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)

(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						
Utile (perdita) di periodo						
Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")						
	Valore	Scoring	Valore	Scoring		
Attivo Circolante / Passivo Circolante (>= 80%)						
Attivo Circolante / Fatturato (*) (<= 60%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
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 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)

[illegible]

Timbro e firma

(importi in migliaia di Euro)

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

[illegible]

Pag. 363

(importi in migliaia di Euro)

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

scheda 6.6

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

(importi in migliaia di Euro)

	20.....	20.....	Situazione al/...../.....
	Importo	Importo	Importo
Dati di Conto Economico			
Fatturato (*)			
Margine Operativo Lordo (MOL)			
Ammortamenti			
Oneri finanziari			
Utile (perdite) di esercizio			

Principali indicatori (tra parentesi il valore "di riferimento")	Valore		Scoring	
	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Margine Operativo Netto / Fatturato (*) ($\geq 3\%$)				
Margine Operativo Lordo / Fatturato (*) ($\geq 5\%$)				
Oneri Finanziari / Fatturato (*) ($\leq 5\%$)				
Utile di esercizio / Fatturato (*) ($\geq 6\%$)				

(*) 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 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)

[illegible]

Timbro e firma

scheda 6.7
Modello di valutazione per operazioni presentate con procedura "ordinaria" con bilanci previsionali

(importi in migliaia di euro)

	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Stato Patrimoniale						
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						
Conto Economico						
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						
Principali indicatori	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop.+ Deb.M-L/Immob. (>= 125%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 15%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)						
(*) Per le imprese edili: Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Principali indicatori						
(tra parentesi il valore "ottimale")	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Attivo Circ. / Passivo Circ. (>= 100%)						
Attivo Circ. / Fatturato (<= 50%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (<= 5%)						
Cash Flow / Totale Attivo (>= 4%)						
Livello						
Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7.						

Timbro e firma

scheda 6bis (1/2)

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:** per oneri finanziari si intende la somma algebrica dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) 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**.

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".

Timbro e firma

scheda 6bis (1/2)**Legenda - 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:** per oneri finanziari si intende la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci *Altri componenti negativi* e *Altri componenti positivi*;
- **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**.

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
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	

Timbro e firma



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA PON
OPERAZIONE DI GARANZIA DIRETTA
RICHIESTA DI AMMISSIONE A CONFERMA DELLA PRENOTAZIONE

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(indicare il numero di posizione assegnato da MEDIOCREDITO CENTRALE alla richiesta di prenotazione presentata dal soggetto beneficiario finale)

scheda 1

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE

Soggetto richiedente (*Denominazione sociale e forma giuridica*):

- ☐ Banca
- ☐ Società finanziarie per l'innovazione e lo sviluppo delle PMI
- ☐ Società di gestione del risparmio
- ☐ Società di gestione armonizzata
- ☐ Altro intermediario finanziario

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

- Il soggetto richiedente,

l'Impresa (denominazione sociale e forma giuridica):

Codice fiscale : Telefono: Fax:

Referente: e-mail (per invio comunicazioni):

(Solo per le ditte individuali) luogo e data di nascita del titolare

che l'Impresa:

- 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"/> Femminile	<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"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)

- è di **dimensione**: ☐ Micro ☐ Piccola ☐ Media ☐ Consorzio
- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione ⁽¹⁾:
- ☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:
- 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 dell'immobile*)
- ☐ Commercio, servizi ed alberghi (*società alberghiere locatarie dell'immobile*)
- ☐ Autotrasporto merci conto terzi
- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: n. iscrizione:
- ha **sede legale** nel Comune di Prov: Via/Piazza:
n°.....CAP.....
- ha **sede operativa** (*se rilevante ai fini dell'operazione*) nel Comune di Prov:
Via/Piazza: n° CAP.....
- corrispondente all'**Ubicazione** (*con riferimento alla sede rilevante ai fini dell'operazione*):
- ☐ **Mezzogiorno** (*Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Puglia, Calabria, Sicilia, Sardegna*)
- ☐ **Restanti territori**
- se ubicate nel Mezzogiorno indicare se rientra nelle **Regioni dell'Obiettivo Convergenza** (*Campania, Puglia, Calabria, Sicilia*) ☐ SI ☐ NO

scheda 2 (2/2)

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

- **L'impresa è caratterizzata da cicli produttivi ultrannuali, operanti 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

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)

- Il soggetto richiedente, inoltre:

DICHIARA

- (1) per le attività rientranti nei gruppi 01.4 (attività dei servizi connessi all'agricoltura e alla zootecnia, esclusi i servizi veterinari) e 01.5 (Caccia e cattura di animali per allevamento e ripopolamento di selvaggina, compresi i servizi connessi) nonché nella divisione 02 (Silvicoltura e utilizzazione di aree forestali e servizi connessi) della Classificazione ATECO 2002, che l'attività viene esercitata a titolo prevalente sulla base del Repertorio delle notizie economiche e amministrative e che il soggetto beneficiario finale non è iscritto nella sezione imprese agricole della CCIAA.

- che il soggetto beneficiario finale non è in difficoltà ai sensi dell'art. 1, paragrafo 7, del Reg. CE 800/2008

- che il merito di credito del soggetto beneficiario finale è stato valutato sulla base dei dati degli ultimi bilanci approvati (dichiarazioni fiscali) relativi:

all'esercizio che ha registrato un fatturato(*) pari a euro

e all'esercizio che ha registrato un fatturato(*) pari a euro

(*) Per le imprese edili e caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali si fa riferimento al valore della produzione anziché al fatturato.

- che l'impresa è soggetta al regime di contabilità:

- ☐ ordinaria
- ☐ semplificata o forfetaria

- che i dati di bilancio precedentemente indicati sono stati utilizzati anche ai fini della dichiarazione riguardante le operazioni presentate in forma semplificata e di importo ridotto.

INFORMAZIONI SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

▪ **L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie:** ☐ SI ☐ NO

- **Se sì, specificare:**

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

▪ **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

scheda 5

INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO RICHIEDENTE

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

- con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro

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

,

--	--

 richiesta da/concessa a per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 – Riserva PON

- l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo è pari a euro [][][][][][][][], []

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

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni “de minimis” diverse da quelle concesse dal Fondo di garanzia)

[illegible]



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA POIn
OPERAZIONE DI GARANZIA DIRETTA
RICHIESTA DI AMMISSIONE A CONFERMA DELLA PRENOTAZIONE

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(indicare il numero di posizione assegnato da MEDIOCREDITO CENTRALE alla richiesta di prenotazione presentata dal soggetto beneficiario finale)

scheda 1

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE

Soggetto richiedente (*Denominazione sociale e forma giuridica*):

- ☐ Banca
- ☐ Società finanziarie per l'innovazione e lo sviluppo delle PMI
- ☐ Società di gestione del risparmio
- ☐ Società di gestione armonizzata
- ☐ Altro intermediario finanziario

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

- Pag. 382

scheda 4

INFORMAZIONI SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

- L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

- **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

scheda 5

INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO RICHIEDENTE

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

scheda 6 (2/2)

- **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 di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC.

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div>	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>
		TOTALE	<div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div></div> <div></div> </div>



FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA PON
OPERAZIONE DI CONTROGARANZIA
RICHIESTA DI AMMISSIONE A CONFERMA DELLA PRENOTAZIONE

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(indicare il numero di posizione assegnato da MEDIOCREDITO CENTRALE alla richiesta di prenotazione presentata dal soggetto beneficiario finale)

scheda 1

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE

Soggetto richiedente (*Denominazione sociale e forma giuridica*):

☐ Confidi

☐ Altri fondi di garanzia

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

- **Il soggetto richiedente,**

l'Impresa (denominazione sociale e forma giuridica):

Codice fiscale : Telefono: Fax:

Referente: e-mail (per invio comunicazioni):

(Solo per le ditte individuali) luogo e data di nascita del titolare

che l'Impresa:

- 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"/> Femminile	<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"/>
<input type="checkbox"/> Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)

- è di **dimensione**: ☐ Micro ☐ Piccola ☐ Media ☐ Consorzio

- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione⁽¹⁾:

☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:

- 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 dell'immobile*)
- ☐ Commercio, servizi ed alberghi (*società alberghiere locatarie dell'immobile*)
- ☐ Autotrasporto merci conto terzi

- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: n. iscrizione:

- ha **sede legale** nel Comune di Prov: Via/Piazza:
n°.....CAP.....

- ha **sede operativa** (se rilevante ai fini dell'operazione) nel Comune di Prov:
Via/Piazza: n° CAP:

corrispondente all'**Ubicazione** (con riferimento alla sede rilevante ai fini dell'operazione):

- ☐ **Mezzogiorno** (*Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Puglia, Calabria, Sicilia, Sardegna*)
- ☐ **Restanti territori**

- se ubicate nel Mezzogiorno indicare se rientra nelle **Regioni dell'Obiettivo Convergenza** (*Campania, Puglia, Calabria, Sicilia*) ☐ SI ☐ NO

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

<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
--	--

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--

Tutte le tipologie di operazione, ad eccezione di quelle indicate nel paragrafo seguente, rientrano automaticamente nel regime “de minimis” ed è necessario compilare la dichiarazione “Prospetto degli aiuti de minimis” (scheda 7).

I Finanziamenti a medio – lungo termine e i Prestiti partecipativi (così come definiti nelle vigenti Disposizioni Operative), non rientrano nel regime “de minimis” a meno che non venga indicato esplicitamente:

- la garanzia viene richiesta dal soggetto beneficiario finale (in base a quanto dichiarato nell'Allegato 4) secondo la regola "de minimis": ☐ SI ☐ NO

- **Caratteristiche dell'operazione:**

- soggetto finanziatore: (*denominazione e ragione sociale*)
- data di presentazione della richiesta dell'operazione al soggetto finanziatore: [][] [][] [][][][]
- importo dell'operazione (euro): [][][][][][][][], [][]
- ☐ deliberata in data: [][] [][] [][][][] ☐ da deliberare
- ☐ erogata in data (*se la durata è ≤ 18 mesi indicare la data di stipula*): [][] [][] [][][][] ☐ da erogare
- se già erogata, indicare la data di scadenza del finanziamento: [][] [][] [][][][]
- durata (*espressa in mesi*): [][][]
- in caso di durata ≤ 18 mesi, indicare la presenza di un piano di ammortamento* ☐ SI ☐ NO
- durata del preammortamento (*espressa in mesi*): [][][]
- a fronte di investimento: ☐ SI ☐ NO
- operazione mista (*in parte a fronte d'investimento e in parte per altra finalità*): ☐ SI ☐ NO

▪ Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

- **Finalità dell'operazione:**

☐ Investimento

▪ **Informazioni sulla garanzia concessa dal soggetto richiedente**

- Operazione assistita da garanzia:
- ☐ “**a prima richiesta**” ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative
- ☐ “**sussidiaria**”
- Nella misura del [][], [][][] % sull'importo del finanziamento, concessa il [][][][][][][][][] con scadenza il [][][][][][][][][][][][][]

scheda 3 (2/2)

▪ **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 SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

- L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

- **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

scheda 5.1

**INFORMAZIONI SULLA COMMISSIONE VERSATA DALL'IMPRESA PER LA GARANZIA
CONCESSA DAL SOGGETTO RICHIEDENTE**

Tipologia di commissione versata dall'impresa	Importo in euro
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo garantito	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo finanziato	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo garantito	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo finanziato	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Deposito cauzionale	_ _ _ _ _ _ _ , _ _
<input type="checkbox"/> Versamento a fondo rischi	_ _ _ _ _ _ _ , _ _

scheda 5.2

INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO FINANZIATORE

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro

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

,

--	--

 richiesta da/concessa a per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 – Riserva PON

- l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo è pari a euro [][][][][][][], []

- ☐
- non agevolato**

- | Riferimento normativo e amministrazione concedente | Tipologia di contributo
(c./interessi, c./capitale, ecc.) | Data di concessione dell'agevolazione | ESL ottenuto
(in percentuale) |
|--|--|---------------------------------------|----------------------------------|
| | | □□ □□ □□ □□ | □□ , □□□ % |
| | | □□ □□ □□ □□ | □□ , □□□ % |
| | | □□ □□ □□ □□ | □□ , □□□ % |
| | | □□ □□ □□ □□ □□ | □□ , □□□ % |

- ☐
- iniziato in data
- | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

- ☐ da iniziare

- l'investimento è **ubicato** presso:

- ☐
- sede legale

- ☐ sede operativa

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

▪ **Descrizione dell'investimento** (indicare caratteristiche generali, finalità e stato di avanzamento)

In caso di mera sostituzione di investimenti già esistenti compilare anche la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- Paq. 398

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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"/>
		TOTALE	<input type="text"/>



**FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96 – RISERVA POIn
OPERAZIONE DI CONTROGARANZIA**

RICHIESTA DI AMMISSIONE A CONFERMA DELLA PRENOTAZIONE

Data:

MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647915005

POS. MCC

(indicare il numero di posizione assegnato da MEDIOCREDITO CENTRALE alla richiesta di prenotazione presentata dal soggetto beneficiario finale)

scheda 1

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE

Soggetto richiedente (*Denominazione sociale e forma giuridica*):

☐ Confidi

☐ Altri fondi di garanzia

Telefono: Fax:

Referente: e-mail:

Il soggetto richiedente:

- dichiara 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 – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- 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.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui al paragrafo 14 della parte IX delle vigenti Disposizioni Operative.
- si impegna a verificare i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

- **Il soggetto richiedente,**

l'Impresa (denominazione sociale e forma giuridica):

Codice fiscale : Telefono: Fax:

Referente: e-mail (per invio comunicazioni):

(Solo per le ditte individuali) luogo e data di nascita del titolare

che l'Impresa:

- 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"/> Femminile	<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"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)

- è di **dimensione**: ☐ Micro ☐ Piccola ☐ Media ☐ Consorzio

- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione⁽¹⁾:

☐ ISTAT 1991 ☐ Ateco 2002 ☐ Ateco 2007 Codice:

- 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 dell'immobile*)
- ☐ Commercio, servizi ed alberghi (*società alberghiere locatarie dell'immobile*)
- ☐ Autotrasporto merci conto terzi

- è iscritta nella C.C.I.A.A. di: n. iscrizione:

- ha **sede legale** nel Comune di Prov: Via/Piazza:
n°.....CAP.....

- ha **sede operativa** (se rilevante ai fini dell'operazione) nel Comune di Prov:
Via/Piazza: n° CAP:

corrispondente all'**Ubicazione** (con riferimento alla sede rilevante ai fini dell'operazione):

- ☐ **Mezzogiorno** (*Abruzzo, Molise, Campania, Basilicata, Puglia, Calabria, Sicilia, Sardegna*)
- ☐ **Restanti territori**

- se ubicate nel Mezzogiorno indicare se rientra nelle **Regioni dell'Obiettivo Convergenza** (*Campania, Puglia, Calabria, Sicilia*) ☐ SI ☐ NO

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

<input type="checkbox"/> Altra operazione finanziaria ⁽²⁾	<input type="checkbox"/> Operazione finanziaria di durata non inferiore a 36 mesi ⁽²⁾
--	--

<input type="checkbox"/> Finanziamento	<input type="checkbox"/> Prestito partecipativo ⁽³⁾	<input type="checkbox"/> Leasing finanziario	<input type="checkbox"/> Leasing immobiliare
--	--	--	--

Tutte le tipologie di operazione, ad eccezione di quelle indicate nel paragrafo seguente, rientrano automaticamente nel regime “de minimis” ed è necessario compilare la dichiarazione “Prospetto degli aiuti de minimis” (scheda 7).

I Finanziamenti a medio – lungo termine e i Prestiti partecipativi (così come definiti nelle vigenti Disposizioni Operative), non rientrano nel regime “de minimis” a meno che non venga indicato esplicitamente:

- la garanzia viene richiesta dal soggetto beneficiario finale (in base a quanto dichiarato nell'Allegato 4) secondo la regola "de minimis": ☐ SI ☐ NO

- **Caratteristiche dell'operazione:**

- soggetto finanziatore: (*denominazione e ragione sociale*)
- data di presentazione della richiesta dell'operazione al soggetto finanziatore: [][] [][] [][][][]
- importo dell'operazione (euro): [][][][][][][][], [][]
- ☐ deliberata in data: [][] [][] [][][][] ☐ da deliberare
- ☐ erogata in data (*se la durata è ≤ 18 mesi indicare la data di stipula*): [][] [][] [][][][] ☐ da erogare
- se già erogata, indicare la data di scadenza del finanziamento: [][] [][] [][][][]
- durata (*espressa in mesi*): [][][]
- in caso di durata ≤ 18 mesi, indicare la presenza di un piano di ammortamento* ☐ SI ☐ NO
- durata del preammortamento (*espressa in mesi*): [][][]
- a fronte di investimento: ☐ SI ☐ NO
- operazione mista (*in parte a fronte d'investimento e in parte per altra finalità*): ☐ SI ☐ NO

▪ Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere sul **Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (Circolare n. 623 del 19/06/2012)**: ☐ SI ☐ NO

- **Finalità dell'operazione:**

☐ Investimento

▪ **Informazioni sulla garanzia concessa dal soggetto richiedente**

- Operazione assistita da garanzia:
- ☐ **“a prima richiesta”** ai sensi del par. 5.2 lett. a) parte III delle vigenti Disposizioni Operative
 - ☐ **“sussidiaria”**
- Nella misura del % sull'importo del finanziamento, concessa il con scadenza il

scheda 3 (2/2)

▪ **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 SU ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L'OPERAZIONE

▪ L'operazione è/sarà assistita da altre garanzie: ☐ SI ☐ NO

- Se sì, specificare:

<input type="checkbox"/> Garanzia personale	<input type="checkbox"/> Pegno
<input type="checkbox"/> Privilegio	<input type="checkbox"/> Ipoteca
<input type="checkbox"/> Fidejussione assicurativa	<input type="checkbox"/> Altro
<input type="checkbox"/> Fidejussione bancaria	

▪ **Descrizione della garanzia**

(Nel caso l'operazione sia assistita da garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia)

scheda 5.1

INFORMAZIONI SULLA COMMISSIONE VERSATA DALL'IMPRESA PER LA GARANZIA CONCESSA DAL SOGGETTO RICHIEDENTE

Tipologia di commissione versata dall'impresa	Importo in euro
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo garantito	_____ , ____
<input type="checkbox"/> Commissione annua dell'importo finanziato	_____ , ____
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo garantito	_____ , ____
<input type="checkbox"/> Commissione "una tantum" dell'importo finanziato	_____ , ____
<input type="checkbox"/> Deposito cauzionale	_____ , ____
<input type="checkbox"/> Versamento a fondo rischi	_____ . ____

scheda 5.2

INFORMAZIONI SUL TASSO DI INTERESSE E SULLE COMMISSIONI APPLICATE ALL'OPERAZIONE DAL SOGGETTO FINANZIATORE

- **Estremi del tasso applicato**, secondo quanto previsto ai paragrafi E e F delle Parti I e II delle vigenti Disposizioni Operative:

☐ **Fisso**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

☐ **Variabile**

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/> %

(*) il valore indicato è quello disponibile alla data più recente

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Commissione "una tantum"	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="text"/> , <input type="text"/>

	Valore (in percentuale)	Periodicità	Importo
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>
Altre commissioni	<input type="text"/> , <input type="text"/> %	<input type="checkbox"/> annuale <input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> mensile	<input type="text"/> , <input type="text"/>

scheda 6 (1/2)

INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO

(da compilare solo per operazioni a fronte di investimento)

- **Il soggetto richiedente,**

con riferimento all'operazione finanziaria pari a euro [][][][][][][][] , [][] richiesta da/concessa
a per la quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia - legge 662/96 –
Riserva POIn.

DICHIARA CHE

- **l'importo dell'investimento/piano di sviluppo produttivo** è pari a euro

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

 ,

--	--
- l'investimento/piano di sviluppo produttivo è:
- ☐ **agevolato**
- ☐ **non agevolato**
- **Se 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="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"/> %

- l'investimento è:
- ☐ **iniziato in data**

--	--	--	--	--	--	--	--
- ☐ **da iniziare**

In caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento o che non soddisfi le condizioni di cui all'articolo 12, commi 1 e 2, del Regolamento (CE) n. 800/2008 compilare la dichiarazione di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

- l'investimento è **ubicato** presso la:
 - ☐ sede legale
 - ☐ sede operativa

▪ **Tipologia di investimento (fare riferimento all'Allegato 14 alle vigenti Disposizioni Operative)**

- ☐ Asse I Attività 1.1 – Interventi di attivazione di filiere produttive che integrino obiettivi energetici e obiettivi di salvaguardia dell'ambiente e sviluppo del territorio
- ☐ Asse I Attività 1.2 – Interventi a sostegno dello sviluppo dell'imprenditoria collegata alla ricerca e all'applicazione di tecnologie innovative nel settore delle fonti rinnovabili
- ☐ Asse I Attività 1.4 – Interventi sperimentali di geotermia ad alta entalpia
- ☐ Asse II Attività 2.1 – Interventi a sostegno dell'imprenditorialità collegata al risparmio energetico con particolare riferimento alla creazione di imprese e alle reti

Per gli investimenti di cui all'Asse I Attività 1.2 e all'Asse II Attività 2.1, specificare se essi riguardano:

- ☐ la realizzazione di nuove unità produttive
- ☐ l'ampliamento di unità produttive esistenti
- ☐ la diversificazione della produzione di un'unità produttiva in nuovi prodotti/servizi aggiuntivi
- ☐ il cambiamento fondamentale del processo di produzione complessivo di un'unità produttiva esistente

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 di cui al “Prospetto degli aiuti de minimis” (scheda 7).

scheda 6 (2/2)

- **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 di cui al "Prospetto degli aiuti de minimis" (scheda 7).

-
-
-
-
- Il soggetto richiedente, nel caso di *Finanziamenti a medio-lungo termine* e di *Prestiti partecipativi*, qualora questi non rientrino nel regime de minimis, il soggetto richiedente si impegna, con la sottoscrizione della richiesta di ammissione alla Garanzia Diretta, a richiedere al soggetto beneficiario finale 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 richiesta dovrà essere avanzata in relazione all'erogazione delle singole quote di finanziamento), specificando che il mancato invio di tale documentazione potrà comportare la revoca della concessione dell'agevolazione e il pagamento da parte del soggetto beneficiario finale di un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore – MCC..

scheda 7

PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NELL'ESERCIZIO IN CORSO E NEI PRECEDENTI DUE ESERCIZI FINANZIARI

Il soggetto richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha ☐ non ha ☐ ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Regolamento CE n. 1998/2006 - importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).

AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI

(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni "de minimis" 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
		TOTALE	