
**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)

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.

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)
	□□□ , □□□□ %	□□□ , □□□□ %	□□□ , □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□ , □□□□ %	□□□ , □□□□ %	□□□ , □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□ , □□□□ %	□□□□□□□□□□ , □□□
Commissione "una tantum"	□□□ , □□□□ %	□□□□□□□□□□ , □□□
Commissione "una tantum"	□□□ , □□□□ %	□□□□□□□□□□ , □□□
Commissione "una tantum"	□□□ , □□□□ %	□□□□□□□□□□ , □□□
Commissione "una tantum"	□□□ , □□□□ %	□□□□□□□□□□ , □□□
Commissione "una tantum"	□□□ , □□□□ %	□□□□□□□□□□ , □□□

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

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 <i>(c./interessi, c./capitale, ecc.)</i>	Data di concessione dell'agevolazione	Importo agevolazione in Euro
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		TOTALE	□□□□□□□□□□,□□

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.

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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni (>= 100%)						
M. Propri / Tot. Passivo (>= 10%)						
Oneri Finanziari / 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 10.3

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 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)

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)						
Variac. rimanenze prod. finiti						
Altri ricavi e proventi						
A) Valore della produzione						
Acquisti materie prime e merci						
Acquisizione di servizi, ecc						
Variat. 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**IMPRESSE 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".

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)

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.

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

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 <i>(c./interessi, c./capitale, ecc.)</i>	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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni (>= 100%)						
M. Propri / Tot. Passivo (>= 10%)						
Oneri Finanziari / 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)

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						
(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")						
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**IMPRESSE 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)

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.

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

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 <i>(c./interessi, c./capitale, ecc.)</i>	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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni (>= 100%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 10%)						
Oneri Finanziari / 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)

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")						
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

IMPRESSE 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".

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 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)

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

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 <i>(c./interessi, c./capitale, ecc.)</i>	Data di concessione dell'agevolazione	Importo agevolazione in Euro
		TOTALE	

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.

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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni	(>= 100%)					
M.Propri / Tot. Passivo	(>= 10%)					
Oneri Finanziari / 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)

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

(importi in migliaia di euro)

Stato Patrimoniale	20....		20....		20....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
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
(tramite 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
(tramite 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".

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.

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)

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

▪ **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

MODELLI DI VALUTAZIONE

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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni (>= 100%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 10%)						
Oneri Finanziari / 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 9.7

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")						
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".

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.

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 5.2

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

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..

MODELLI DI VALUTAZIONE

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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni	(>= 100%)					
M.Propri / Tot. Passivo	(>= 10%)					
Oneri Finanziari / 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 9.7

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".

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 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)

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

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 <i>(c./interessi, c./capitale, ecc.)</i>	Data di concessione dell'agevolazione	Importo agevolazione in Euro
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		TOTALE	□□□□□□□□□□,□□

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.

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.

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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni	(>= 100%)					
M.Propri / Tot. Passivo	(>= 10%)					
Oneri Finanziari / 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 10.13

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 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.

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 5.2

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

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 <i>(c./interessi, c./capitale, ecc.)</i>	Data di concessione dell'agevolazione	Importo agevolazione in Euro
		TOTALE	

MODELLI DI VALUTAZIONE

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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni	(>= 100%)					
M.Propri / Tot. Passivo	(>= 10%)					
Oneri Finanziari / 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 9.7

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)						
Variac. rimanenze prod. finiti						
Altri ricavi e proventi						
A) Valore della produzione						
Acquisti materie prime e merci						
Acquisizione di servizi, ecc						
Variac. 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						
(tra parentesi il valore "ottimale")	Valore	Scoring	Valore	Scoring	Valore	Scoring
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**IMPRESSE 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".

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**)

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 5.2

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

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...

MODELLI DI VALUTAZIONE

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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni	(>= 100%)					
M.Propri / Tot. Passivo	(>= 10%)					
Oneri Finanziari / 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 9.7

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")						
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".

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 (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
		□□ □□ □□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□ □□ □□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□ □□ □□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□ □□ □□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□ □□ □□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□ □□ □□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□ □□ □□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□ □□ □□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□ □□ □□□□	□□□□□□□□□□,□□
		TOTALE	□□□□□□□□□□,□□

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.



**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.

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

N. POSIZIONE MCC: DATA DI AMMISSIONE ALLA GARANZIA

GARANZIA DIRETTA CONTROGARANZIA COGARANZIA

SUSSIDIARIA A PRIMA RICHIESTA

RICHIESTA DI CONFERMA DELLA GARANZIA

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

NOMINATIVO REFERENTE:

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

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

PARTITA IVA: CODICE FISCALE:

IMPORTO OPERAZIONE FINANZIARIA (*euro*): ,

DURATA (*in mesi*):

DATA DELLA DELIBERA DI CONCESSIONE DELL'OPERAZIONE FINANZIARIA:

(*Solo nel caso di Controgaranzia*) DATA DELLA DELIBERA DI CONCESSIONE DELLA GARANZIA DEL SOGGETTO RICHIEDENTE:

DATA DI EROGAZIONE: DATA SCADENZA:

LA PRESENTE RICHIESTA DI CONFERMA DELLA GARANZIA DEL FONDO E' DOVUTA A:

VARIAZIONE DELL'IMPORTO DELL'OPERAZIONE: nuovo importo (in euro):
,

VARIAZIONE DELLA DURATA DELL'OPERAZIONE: nuova durata (indicare la durata complessiva in mesi): nuova scadenza:

VARIAZIONE DELLE GARANZIE PRESTATE DAL SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE:
specificare le nuove garanzie acquisite; nel caso di garanzie reali, indicare descrizione, ubicazione, proprietà del bene, grado dell'eventuale ipoteca e dei precedenti gravami, l'ammontare del debito residuo e il valore iscritto a garanzia:

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

- 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)

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			

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
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	

**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
<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>	

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)**

6. Descrizione e quantificazione dei costi collegati all'iniziativa

<i>Descrizione dei singoli costi</i>	<i>Importi (Euro)</i>
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
TOTALE	

7. Descrizione del ciclo produttivo dell'iniziativa:

<p>Fase 1- preliminare</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>
<p>Fase 2 – avvio</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>

Fase 3- intermedia

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

Fase 4 – completamento

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

8. Descrizione del ciclo economico dell’iniziativa:

Individuazione dei costi e dei rientri attesi per fasi del ciclo economico

Fase 1- preliminare alla realizzazione

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

Fase 2 - realizzazione

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

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

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>	

SINTESI ECONOMICA DEL PROGETTO

Costi complessivi previsti	€
Rientri complessivi previsti	€

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 – 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 GARANZIA DIRETTA A PRIMA RICHIESTA
RICHIESTA DI ATTIVAZIONE DEL FONDO ai sensi dei par. H.1, H.3 e H.4 della Parte II delle Disposizioni
Operative

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

IBAN:

NUMERO POSIZIONE MCC:

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: ,

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:

GARANTE 3
 CODICE FISCALE:
 PARTITA IVA
 FORMA GIURIDICA
 INDIRIZZO DI RESIDENZA.....
 VALORE GARANZIA:

GARANTE 4
 CODICE FISCALE:
 PARTITA IVA
 FORMA GIURIDICA
 INDIRIZZO DI RESIDENZA.....
 VALORE GARANZIA:

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 rappresentate 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;

- (per le operazioni per le quali è stata confermata la garanzia ai sensi del par. F.6 della Parte II 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 del Fondo.

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 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)

IL PRESENTE MODULO E LA DOCUMENTAZIONE ALLEGATA DEVONO ESSERE INVIATI, A PENA DI IMPROCEDIBILITÀ, 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).

- (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)

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 ai sensi dei par. H.3 e H.4 della Parte III delle Disposizioni Operative

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 (*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*):

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). Pag. 292

- (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	
t2	Data avvio delle procedure di recupero	
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	
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	
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	
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	
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).

(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,

DICHIARA

- 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 allegata 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

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)

C. PROPOSTA TRANSATTIVA

C.1. Totale debito calcolato al	□□ □□ □□□□	(euro):	□□□□□□□□□□	,	□□
C.2. Capitale scaduto non pagato (euro):	□□□□□□□□□□	,	□□		
C.3. Interessi contrattuali (euro):	□□□□□□□□□□	,	□□		
C.4. Interessi moratori (euro):	□□□□□□□□□□	,	□□		
C.5. Importo proposto (euro):	□□□□□□□□□□	,	□□		
C.6. Percentuale proposta	□□	,	□□□□	%	
C.7. Perdita a carico del soggetto richiedente (euro):	□□□□□□□□□□	,	□□		
C.8. Perdita a carico del soggetto finanziatore (euro):	□□□□□□□□□□	,	□□		
C.9. Perdita a carico del Fondo di Garanzia (euro):	□□□□□□□□□□	,	□□		
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)

DATA DELIBERA PROLUNGAMENTO GARANZIA DEL CONFIDI/ALTRO FONDO DI GARANZIA *(nella delibera deve essere fatto specifico riferimento alla motivazione della richiesta di prolungamento della garanzia del Fondo)*:

DURATA COMPLESSIVA COMPRENSIVA DEL PROLUNGAMENTO *(in mesi)*:

DATA NUOVA SCADENZA OPERAZIONE:

A FRONTE DELL'OPERAZIONE SOPRA INDICATA, IL SOGGETTO RICHIEDENTE DICHIARA:

- 1) che in data il soggetto finanziatore ha inviato all'impresa una 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 o della situazione di difficoltà 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 e dal soggetto finanziatore)*
- 3) che la delibera di prolungamento del soggetto richiedente e 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:
 che ai rapporti non garantiti dal Fondo di garanzia sono applicati dal soggetto finanziatore condizioni di prolungamento della durata equivalenti a quelle applicate;
 ovvero
 che ai rapporti non garantiti dal Fondo di garanzia sono applicati dal soggetto finanziatore le seguenti condizioni di prolungamento non equivalenti a quelle applicate alle operazioni garantite per i seguenti motivi:

- 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)



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 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

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																															
<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Principali indicatori <i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i></th> <th>Valore</th> <th>Scoring</th> <th>Valore</th> <th>Scoring</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni (>= 100%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>M.Propri / Tot. Passivo (>= 10%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>MOL / Fatturato (*) (>= 15%)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>							Principali indicatori <i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>	Valore	Scoring	Valore	Scoring	M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni (>= 100%)					M.Propri / Tot. Passivo (>= 10%)					Oneri Finanziari / Fatturato (*) (<= 5%)					MOL / Fatturato (*) (>= 15%)				
Principali indicatori <i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>	Valore	Scoring	Valore	Scoring																											
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni (>= 100%)																															
M.Propri / Tot. Passivo (>= 10%)																															
Oneri Finanziari / 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 6.7

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 straordinari						
Risult. ante imposte (A-B+C+D)						
Imposte sul reddito d'esercizio						
Utile (perdita) di periodo						
Principali indicatori						
(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")						
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) + 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".

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

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

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

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 (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 <i>(c./interessi, c./capitale, ecc.)</i>	Data di concessione dell'agevolazione	Importo agevolazione in Euro
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		□□□□□□□□□□	□□□□□□□□□□,□□
		TOTALE	□□□□□□□□□□,□□

Timbro e firma

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						
<i>(tra parentesi il valore "di riferimento")</i>		Valore	Scoring	Valore	Scoring	
M.Prop.+ Pass.M-L/Immobilizzazioni (>= 100%)						
M.Propri / Tot. Passivo (>= 10%)						
Oneri Finanziari / 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

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")						
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) + 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

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)

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.

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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



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)

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.

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

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 <i>(c./interessi, c./capitale, ecc.)</i>	Data di concessione dell'agevolazione	Importo agevolazione in Euro
		____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____	____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____
		____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____	____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____
		____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____	____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____
		____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____	____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____
		____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____	____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____
		____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____	____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____
		____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____	____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____
		____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____	____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____
		TOTALE	____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____



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.

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 5.2

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

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	□□□□□□□□□□,□□



**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.

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 5.2

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)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

Variabile

Parametro di riferimento	Valore Parametro ^(*) (in percentuale)	Spread applicato (in percentuale)	Tasso finito (in percentuale)
	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %	□□□, □□□□ %

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

- **Commissioni applicate:**

	Valore (in percentuale)	Importo
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□
Commissione "una tantum"	□□□, □□□□ %	□□□□□□□□□□, □□□

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

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	____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____