FONDO DI GARANZIA FIN.PROMO.TER

**D.M. N. 400, 30 marzo 2001, articolo 2, comma 1, lettera a)**

**OPERAZIONI DI CONTROGARANZIA - RICHIESTA DI AMMISSIONE**

**DENOMINAZIONE DELL’ IMPRESA: …………………………………..**

**OPERAZIONE:** (barrare una casella)

|  |  |
| --- | --- |
| 1) OPERAZIONE ORDINARIA (PRESENTATA AI SENSI DELLA PARTE IV, LETTERE A, B o E DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE)  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| 2) NUOVA IMPRESA (OPERAZIONE PRESENTATA AI SENSI DELLA PARTE IV, LETTERA C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE) |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| 3) IMPRESA IN CONTABILITA’ SEMPLIFICATA (OPERAZIONE PRESENTATA AI SENSI DELLA PARTE IV, LETTERE D o E DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE) |  |
|  |  |
|  |  |

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

 (timbro e firma del Richiedente)

A cura di Fin.Promo.Ter:

NDG

N. PRATICA

**FONDO DI GARANZIA FIN.PROMO.TER**

**D.M. N. 400, 30 marzo 2001, articolo 2, comma 1, lettera a)**

**OPERAZIONI DI CONTROGARANZIA - RICHIESTA DI AMMISSIONE**

CONFIDI*.................................................................* Telefono……………………………….E-mail…………………………………..

 Autorizzato Non Autorizzato a certificare il merito di credito delle imprese (Parte II, lett. B - Disposizioni Operative)

IMPRESA : …..................................................................... CODICE FISCALE : …...........................................................................

 (denominazione sociale e forma giuridica)PARTITA IVA: …...........................................................................

 Impresa femminile Impresa giovanile

Sede legale - Comune : .................................................................................................... Prov. : ..........................................................

via / piazza : ................................................................................................................................. n. ......................................................

Data e luogo di nascita del titolare: ...............................................................(Solo per le ditte individuali)

Attività esercitata dall’impresa : .................................................. Codice ISTAT :...............................Codice SAE :............................

Codice RAE : …………... iscrizione C.C.I.A.A./REA: n...........................................di:.................................in data:............................

Codice Centrale Rischi : ……………………..

Data di costituzione ………………………….

Data inizio attività …………………………

Fatturato aziendale: Importo€..............................................................Data..........................................................

Rapporti economici:

Nome Impresa:……………………………………………N. Protocollo(In essere)……………………………………………………

Nome Impresa:……………………………………………N. Protocollo (In essere)……………………………………………………

Nome Impresa:……………………………………………N. Protocollo (In essere)……………………………………………………

Rapporti giuridici:

Nome Impresa:……………………………………………N. Protocollo (In essere)……………………………………………………

Nome Impresa:……………………………………………N. Protocollo (In essere)……………………………………………………

Nome Impresa:……………………………………………N. Protocollo (In essere)……………………………………………………

Numero dipendenti dell’impresa…………(numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante l’ultimo esercizio contabile approvato).

Dimensione: ⎕Micro impresa ⎕Piccola impresa ⎕Media impresa ⎕Consorzio

Settore: ⎕Commercio ⎕Turismo ⎕Servizi ⎕Artigiani ⎕Industria

REGIME CONTABILE DELL’IMPRESA: Contabilità semplificata Contabilità ordinaria

SOGGETTO FINANZIATORE……………………………………………………………………………………………………………

IMPORTO DEL FINANZIAMENTO €………………………………………………………………………………………………..….

IMPORTO SUL QUALE SI RICHIEDE LA CONTROGARANZIA €………………………………………………………..............

FINALITA’DEL FINANZIAMENTO…………………………………………………………………………………………………….

Concesso in data…………………… erogato in data………………….. per la durata di………….

 Operazione di Leasing data di concessione del bene …………….. per la durata di………….

GARANZIA DEL CONFIDI: concessa il.……………………… nella misura del ….........% per l’importo di €: ....……………

IMPORTO QUOTE SOCIALI:…………………IMPORTO DEPOSITI CAUZIONALI:…………………

ALTRE GARANZIE CHE ASSISTONO L’OPERAZIONE SI NO

Se sì, specificare: ……………………………………………………………………………………………………………………

Nel caso di operazione di scoperto di c/c o assimilate specificare n. rinnovo …………..

OPERAZIONE A FRONTE DI INVESTIMENTO: SI NO

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **TIPOLOGIA INVESTIMENTO** | **IMPORTO** |  |
| - Terreni, fabbricati, opere murarie ed assimilate |  |
| - Macchinari, impianti ed attrezzature  |  |
| - Investimenti immateriali  |  |
| - Altro: …………………………………………..…………………………………………… |  |

UBICAZIONE DELL’INVESTIMENTO

Via / piazza : .............................................................................................................................................. n. ...........................

Comune : ................................................................................................................................... Prov. : .............................................

Il sottoscritto dichiara di ben conoscere la normativa e le vigenti disposizioni operative che disciplinano l’intervento di Fin.Promo.Ter. e dichiara altresì:

1. di impegnarsi all’osservanza delle vigenti disposizioni operative;
2. che i dati e le notizie riportati nel presente modulo sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso;
3. che non vi sono a carico dell’azienda pregiudizievoli (es. protesti, pignoramenti, sofferenza da CR, ecc.) o provvedimenti in corso (fallimenti, procedure concorsuali ecc.).

Il richiedente presenta domanda di intervento al Fondo di garanzia istituito ai sensi del D.M. n. 400 del 30 marzo 2001, articolo 2, comma 1, lett. a) presso Fin.Promo.Ter, sull’ operazione in oggetto.

Data \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

….................................................................

 (timbro e firma del Richiedente)

Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (GDPR):

Il Confidi, consapevole delle sanzioni amministrative e penali conseguenti alle false dichiarazioni, dichiara quanto segue:

* che ha stipulato l’Accordo sul Trattamento dei Dati Personali (l”“Accordo”) con cui il Confidi medesimo ha nominato Fin.Promo.Ter. S.c.p.a. in qualità di Responsabile ai sensi dell’art. 28 del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR);
* che, in forza del suddetto Accordo, Fin.Promo.Ter. S.c.p.a., nell’assolvimento del servizio di controgaranzia in favore del Confidi e quale parte integrante e necessaria di tale servizio in quanto da essa dipende l’accoglimento o meno della richiesta di controgaranzia, può avvalersi della consultazione di alcune banche dati pubbliche e private (Centrale Rischi di Banca d'Italia – servizio c.d. di prima informazione; SIC Eurisc, il cui Titolare è CRIF S.p.A., appositamente nominata sub-responsabile del trattamento ai sensi della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali e del contratto stipulato da Fin.Promo.Ter S.c.p.a. con tale società);
* che il trattamento dei dati contenuti nelle suddette banche dati da parte di Fin.Promo.Ter S.c.p.a. è svolto esclusivamente per finalità correlate alla tutela del credito e al contenimento dei relativi rischi e, in particolare, ai fini della valutazione della situazione finanziaria e del merito creditizio dei soggetti interessati richiedenti la garanzia del Confidi o comunque della verifica della loro affidabilità, solvibilità e puntualità nei pagamenti;
* che ha acquisito i dati personali forniti dal titolare dell’azienda (l’“Interessato”) e che gli stessi sono stati reperiti previa informativa all’Interessato in materia di protezione dei dati personali ai sensi dell’art. 13 del GDPR;
* che l’Interessato presta il suo consenso per la comunicazione dei dati personali per le finalità ed ai soggetti indicati nell'informativa ex art. 13 GDPR;
* che l’Interessato presta il suo consenso per la diffusione dei dati personali per le finalità e nell'ambito indicato nell'informativa ex art. 13 GDPR.

….................................................................

(timbro e firma del Richiedente)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Denominazione Confidi** |  |
|  |  |  |
|  | Dati Finanziamento |  |
| **1** | Denominazione Azienda |  |
| **2** | Importo finanziamento |  |
| **3** | Forma Tecnica |  |
| **4** | Soggetto finanziatore |  |
| **5** | Durata finanziamento |  |
| **6** | Scadenza 1° rata |  |
| **7** | Periodicità delle rate*(es. mensile, trimestrale ecc.)* |  |
| **8** | Durata preammortamento *(se presente)* | Dal ……………………….. al ………………………… |
| **9** | Data erogazione |  |
| **10** | Data scadenza *(max. 10 anni)* |  |
|  |  |  |
|  | **Calcolo della controgaranzia** |  |
| **11** | Importo finanziamento *(l’importo sarà uguale a quanto indicato su riga 2)* |  |
| **12** | % garanzia prestata dal Confidi su importo finanziamento  |  |
| **13** | Importo garanzia Confidi |  |
| **14** | Importo controgaranzia Finpromoter (fino al *90% di riga 13)* |  |
|  |  |  |
|  | Commissioni |  |
| **15** | % Commissione applicabile *(da calcolare su riga 14)* |  |
| **16** | Importo |  |

1. **Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità ordinaria operanti nei settori: commercio, servizi ed alberghi (società alberghiere locatarie dell’immobile)**

**Per inserire i dati ‘cliccare’ due volte sulla tabella. (inserire gli importi in migliaia di euro)**



1. **Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità ordinaria operanti nei settori: industria manifatturiera, edilizia e alberghi (società alberghiere proprietarie dell’immobile).**

**Per inserire i dati ‘cliccare’ due volte sulla tabella. (inserire gli importi in migliaia di euro)**



1. **Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità ordinaria operanti nel settore autotrasporto merci conto terzi (Ateco 2007codice 49.41)**

**Per inserire i dati ‘cliccare’ due volte sulla tabella. (inserire gli importi in migliaia di euro**



**LEGENDA**

**IMPRESE INCONTABILITÀ 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) ovvero (per le società di persone/ditte individuali) della voce “*soci/titolari conto prelevamenti”[[1]](#footnote-1)*

**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), punto10), lettera a) del codice civile) e degli *ammortamenti delle immobilizzazioni materiali* (art. 2425, lettera B), punto10), lettera b) del codice civile);

 ***Oneri finanziari lordi*:** per oneri finanziari lordi si intende la voce *Oneri finanziari* (art. 2425, lettera C), punto 17) del codice civile);

 ***Utile*:** per utile si intende il *Risultato prima delle imposte* al netto delle *imposte sul reddito d’esercizio* (art. 2425 del codice civile);

 ***Margine Operativo Lordo (MOL*)**: [*Ricavi delle vendite e delle prestazioni*, (art. 2425, lettera A), punto 1, del

codice civile) ± *le variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti* (art. 2425,

lettera A), punto 2, del codice civile) ± le *variazioni dei lavori in corso su ordinazione* (art. 2425, lettera A), punto

3, del codice civile) ± *incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni* (art. 2425, lettera A), punto 4, del codice

civile) + *Altri ricavi e proventi* (art. 2425, lettera A), punto 5, del codice civile) ] – [ *costi della produzione per*

*materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci* (art. 2425, lettera B), punto 6, del codice civile) + *costi per*

*servizi* (art. 2425, lettera B), punto 7, del codice civile), + *costi per godimento di beni di terzi* (art. 2425, lettera B),

punto 8, del codice civile) + *costi per il personale* (art. 2425, lettera B), punto 9, del codice civile) ± le *variazioni*

*delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci* (art. 2425, lettera B), punto 11, 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”.

1. **Modello di valutazione per imprese in regime di contabilità semplificata o forfetaria non valutabili sulla base dei dati di bilancio**

**Per inserire i dati ‘cliccare’ due volte sulla tabella. (inserire gli importi in migliaia di euro)**



**LEGENDA**

**IMPRESE IN CONTABILITÀ SEMPLIFICATA O FORFETARIA (FINO A MODELLO UNICO 2017)**

**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*** *sommato agli* ***Altri proventi considerati ricavi,*** algebricamente incrementato della differenza tra i valori di cui ai punti ***Rimanenze iniziali*** e ***Rimanenze finali***, ed il valore della somma delle voci, riportate nel modello “Unico”, *Costi per l’acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci*, *Spese per lavoro dipendente e assimilato e per lavoro autonomo*, *Spese per l’acquisto di beni strumentali di costo unitario non superiore ad euro 516,46* e *Canoni di locazione finanziaria relativi ai beni mobili strumentali*;

 ***Ammortamenti*:** per ammortamenti si intende il valore relativo alla voce, riportata nel modello “Unico”, *Quote di ammortamento*;

 ***Margine Operativo Netto (MON)*:** per margine operativo netto si intende la differenza dei valori tra i precedenti punti ***Margine Operativo Lordo*** e ***Ammortamenti***;

 ***Oneri finanziari lordi*:** per oneri finanziari lordi si intendono gli oneri finanziari desumibili dai documenti contabili utilizzati per individuare gli importi da indicare nella voce *Altri componenti negativi*;

 ***Utile* o *perdita di periodo(\*)*:** per utile (perdita) di periodo si intende il valore di cui alla voce *Differenza* ottenuto dalla differenza tra il valore di cui alla voce *Totale componenti positivi* e il valore di cui alla voce *Totale componenti negativi*;

 ***Cash flow*:** per cash flow si intende la somma algebrica dei valori relativi alle voci di cui ai precedenti punti ***Ammortamenti*** e ***Utile*.**

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”.

(\*) Aggiornamento legenda da **MODELLO REDDITI 2018**:

**ATTIVO**

 ***Rimanenze iniziali(\*)*:** per rimanenze iniziali si intende il valore relativo alla voce *Esistenze iniziali* riportata nel modello “Redditi”;

 ***Rimanenze finali(\*)*:** per rimanenze finali si intende il valore relativo alla voce *Rimanenze Finali* riportata nel modello “Redditi”;

**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 “Redditi”;

 ***Margine Operativo Lordo (MOL)*:** per margine operativo lordo si intende la differenza dei valori relativi alle voci di cui al precedente punto ***Fatturato*** *sommato agli* ***Altri proventi considerati ricavi,*** 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 “Redditi”, *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 “Redditi”, *Quote di ammortamento*;

 ***Utile* o *perdita di periodo(\*)*:** per utile (perdita) di periodo si intende la somma dei valori relativi alle voci, riportate nel modello “Redditi”, *Reddito d’impresa (o perdita)* e *Rimanenze finali.*

**ESEMPIO INSERIMENTO IMPORTI IN TABELLA PAG. 4**

Nell’esempio si ipotizza un finanziamento ad una impresa start up senza investimento di importo € 500.000, garantito dal Confidi per € 250.000 e di cui è richiesta controgaranzia Fin.Promo.Ter. di € 18.000. Sono rimasti invariati i riferimenti al numero di riga per agevolare la comprensione dell’esempio.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Dati Finanziamento |  |
| **2** | Importo finanziamento | € 500.000 |
|  |  |  |
|  | **Calcolo della controgaranzia** |  |
| **11** | Importo finanziamento *(l’importo sarà uguale a quanto indicato su riga 2)* | € 500.000 |
| **12** | % garanzia prestata dal Confidi su importo finanziamento  | 50% |
| **13** | Importo garanzia Confidi | € 250.000 |
| **14** | Importo controgaranzia Finpromoter(fino al *90% di riga 13)* | € 18.000 |

1. Voce da decurtare dalla posta dell’Attivo nella quale è contenuta [↑](#footnote-ref-1)