

ALLEGATO 1

FONDO DI GARANZIA PER IL CIRCOLANTE DELLE IMPRESE

Art. 15 Legge Regionale n. 33 del 30.12.2010
DGR Basilicata n. 606 del 29/04/2011 (Regolamento)
DGR Basilicata n. ____ del __/07/2011(_____)

RICHIESTA DI AMMISSIONE ALLA GARANZIA DIRETTA

Spett.le
Sviluppo Basilicata S.p.A.
Soggetto Gestore del
"Fondo di Garanzia per il circolante delle imprese"
Via Centomani, 11
85100 Potenza

Da compilarsi a cura del Soggetto Gestore

Data PEC	
Ora PEC	
Protocollo progressivo	

1. SOGGETTO FINANZIATORE (RICHIEDENTE)

Il/la sottoscritto/a:

<input type="checkbox"/>	Banca	Denominazione _____	Filiale/Agenzia di _____ Via _____ n. ____ cap ____ città _____ (____) Tel. _____ fax _____ e-mail _____
<input type="checkbox"/>	Intermediario finanziario (art.107 D.L.1.9.93 n.385)	Denominazione _____	Via _____ n. ____ cap ____ città _____ (____) Tel. _____ fax _____ e-mail _____

Data _____

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore _____

in riferimento alla seguente impresa:

2. IMPRESA DESTINATARIA FINALE

DENOMINAZIONE		TIPOLOGIA			
DATA DI COSTITUZIONE				P.IVA	
CODICE FISCALE E NUMERO DI ISCR. REG. IMPRESE	N.		ISCR. ALBO IMPRESE ARTIGIANE	N.	
	DATA			DATA	
ISCRITTA AL REGISTRO IMPRESE DI		N. REA		DATA INIZIO ATTIVITÀ	
CODICE ATECO		ATTIVITÀ SVOLTA		CCNL APPLICATO	
N. ISCRIZIONE INPS		N. ISCRIZIONE INAIL		N. ISCRIZIONE CASSA EDILE.	
LOCALIZZAZIONE	SEDE LEGALE	INDIRIZZO			
		COMUNE		PROVINCIA	
	SEDE OPERATIVA	INDIRIZZO			
		COMUNE		PROVINCIA	
RECAPITO POSTALE	INDIRIZZO				
	COMUNE		CAP	PROV.	
ALTRI RECAPITI	TEL.		FAX		E-MAIL
RAPPRESENTANTE LEGALE/ TITOLARE					
COGNOME		NOME		DATA E LUOGO DI NASCITA	DATA LUOGO
INDIRIZZO:			VIA	CAP	CITTÀ
CODICE FISCALE:					
DATI DIMENSIONALI DELL'IMPRESA					
DIMENSIONE:	<input type="checkbox"/> MICRO IMPRESA	<input type="checkbox"/> PICCOLA IMPRESA	<input type="checkbox"/> MEDIA IMPRESA		
NUMERO DIPENDENTI*					

* (numero medio mensile dei dipendenti occupati in termini di ULA, durante l'ultimo esercizio contabile approvato)

INFORMAZIONI DETTAGLIATE RELATIVE ALLA FINALITÀ DELL'OPERAZIONE

--

BREVE STORIA DELLA SOCIETÀ/DITTA E INFORMAZIONI SULL'ATTIVITÀ SVOLTA (o da svolgere) (PRODOTTI/SERVIZI OFFERTI, MERCATO DI RIFERIMENTO, ETC)

--

LAVORI IN CORSO DI ESECUZIONE - PORTAFOGLIO ORDINI - PIANO DI SVILUPPO IN CORSO

--

Data _____

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore _____

Finanziamenti a M/L termine attivati dall'impresa (anche con altri istituti di credito):

Banca finanziatrice	Dati sull'erogazione / Impegni				Impegni	
	Data erogazione	Importo Erogato (€)	Durata complessiva	Garanzie a presidio	Capitale residuo a scadere	Impegno annuale

ed in riferimento alla seguente operazione finanziaria finalizzata all'attività di impresa richiesta alla scrivente Banca:

3. TIPOLOGIA OPERAZIONE

- Consolidamento debitoria a breve
- Rifinanziamento di debiti a M/L Termine
- Acquisto scorte
- Capitalizzazione società di capitale (specificare se sotto forma di
 - Prestito Partecipativo
- Reintegro di liquidità a fronte di investimenti realizzati
- Altra Operazione (specificare.....)

4. DETTAGLI OPERAZIONE:

Forma tecnica:	<input type="checkbox"/> Finanziamento <input type="checkbox"/> Altra operazione a Breve termine	
Importo di euro	Minimo 100.000 euro	
<input type="checkbox"/> Presentata in data:	__/__/__	<input type="checkbox"/> da presentare
<input type="checkbox"/> Deliberata in data	__/__/__	<input type="checkbox"/> da deliberare
Durata:	_____ mesi	

* Tasso:	Euribor a _ m +	___ p.b.	Irs a _ m +	___ p.b.
Rate.....	n. _____			
Preammortamento...	n. mesi _____			

*** Questo dato è obbligatorio in caso di operazioni già deliberate e di operazioni di consolidamento della debitoria a breve e rifinanziamento.**

Data _____

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore _____

L'operazione:

- non è/sarà assistita da altre garanzie
- è/sarà assistita da altre garanzie, di cui si riporta il dettaglio

(in caso di presenza di altre garanzie occorre compilare il seguente prospetto in cui fornire una descrizione delle garanzie con riferimento alla tabella di cui al punto 2.3.6 del Regolamento, per consentire la determinazione del valore cauzionale delle garanzie acquisite sulla parte residua del finanziamento).

Tipologia e valore delle garanzie acquisite/da acquisire:

--

Inoltre, per le garanzie reali indicare:

	<i>Riportare le relative informazioni</i>
Descrizione e l'ubicazione dell'immobile	
La proprietà del medesimo	
L'ammontare dell'eventuale debito residuo	
Eventuali precedenti gravami	
Valore attribuito al bene concesso a garanzia	

In caso di consolidamento della debitoria a breve termine riportare inoltre i seguenti dati:

Finanziamenti a breve termine da estinguere:

Banca finanziatrice	Linee di credito a breve da estinguere: (tipologia, importo, etc)	Scadenza	Tasso di interesse applicato	Eventuali garanzie acquisite	Note

In caso di rifinanziamento indicare inoltre i seguenti dati:

Dati sul finanziamento da estinguere / riscadenzare						
Banca finanziatrice					Impegni	
	Data erogazione	Importo Erogato (€)	Durata complessiva	Garanzie a presidio	Capitale residuo a scadere	Impegno annuale

Data _____

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore _____

In caso di reintegro della liquidità a fronte di investimenti realizzati, indicare inoltre:

- importo complessivo dell'investimento realizzato: _____
- i costi sostenuti, a fronte degli investimenti realizzati nei tre anni precedenti sono i seguenti:

VOCE DI SPESA	IMPORTO	NOTE
TOTALE		

N.B.

Alla domanda va allegata la relativa documentazione di spesa (titoli di spesa e giustificativi di pagamento sulla base del seguente prospetto:)

	FORNITORE	FATTURA		DESCRIZIONE SINTETICA DELLA FORNITURA	IMPORTO			PAGAMENTO FATTURA <i>Per i pagamenti effettuati in più tranches, indicare l'importo di ognuna</i>		
		N°	DATA		IMPONIB.	IVA	TOTALE	IMPORTO	DATA	A MEZZO
1										
...										
TOTALE										

ed in riferimento alla convenzione stipulata tra la scrivente e il Gestore Sviluppo Basilicata S.p.A. in data _____,

CHIEDE

la concessione della Garanzia Diretta per l'operazione innanzi indicata, per una percentuale pari al _____% (max 80%) della stessa, a valere sul "Fondo di Garanzia Regionale per il Circolante delle imprese" di cui all'art. 15 della Legge Regionale n. 33 del 30.12.2010 e alle DGR Basilicata n. 606 del 29/04/2011 e DGR Basilicata n. _____ del __/07/2011.

A tal fine,

DICHIARA:

- a. di ben conoscere e di impegnarsi all'osservanza delle disposizioni contenute nel Regolamento che disciplina l'intervento Fondo di Garanzia di cui alla Delibera della Giunta Regionale Basilicata n. **606** del **29/04/2011**;
- b. che i dati e le notizie riportate nel presente modulo sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso;
- c. che l'operazione per cui si richiede la garanzia non è stata ancora perfezionata;
- d. che la richiesta sarà presentata secondo la seguente modalità:
 - "ordinaria" per imprese soggette al regime di contabilità ordinaria (Punti, **5.2.A** e **5.3.B** del Regolamento - Anche per Nuove Imprese);

Data _____

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore _____

- "ordinaria" per imprese soggette al regime di contabilità semplificata (Punti, **5.8.E** del Regolamento - Anche per Nuove Imprese);
- Semplificata (lettera C - punto **5.4** del Regolamento);

Alla presente si allegano:

- il prospetto con il modello di valutazione o la dichiarazione per le operazioni presentata in forma semplificata;
- Certificato di iscrizione alla CCIAA con Vigenza e Antimafia (in originale);
- **AII. 1 IMP** sottoscritto dal legale rappresentante dell'Impresa Destinataria Finale contenente:
 - Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio con richiesta di accesso al Fondo e attestazione possesso dei requisiti;
 - Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio relativa agli aiuti ricevuti in Regime "De Minimis";
 - Informativa privacy;
 - Informativa e consenso al trattamento dei dati personali;
 - Autodichiarazione Titolare Effettivo ai sensi del DLgs 231/2007;

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore

Il sottoscritto si impegna inoltre ad osservare le disposizioni del Regolamento del Fondo di Garanzia per il Capitale Circolante delle imprese di cui alla DGR 606 del 29/04/2011, con particolare riferimento agli obblighi previsti al punto 2.12.2.

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore

Data _____

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore _____

MODELLO DI VALUTAZIONE PER LE IMPRESE IN CONTABILITÀ ORDINARIA OPERANTI NEI SETTORI: INDUSTRIA MANIFATTURIERA, EDILIZIA, ALBERGHI (società alberghiere proprietarie dell'immobile).

(importi in migliaia di Euro)

	200... (penultimo esercizio)		200... (ultimo esercizio)		Situaz. al/...../.....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Sintesi di Stato Patrimoniale						
Rimanenze						
Altro Attivo Circolante						
Immobilizzazioni						
Totale attivo						
Passivo Circolante						
Passivo a M/L termine						
Mezzi Propri						
Totale passivo						
Dati di Conto Economico						
Fatturato*						
Ammortamenti						
Margine Operativo Lordo MOL						
Oneri Finanziari						
Utile (perdita) di periodo						
Principali indicatori						
(tra parentesi il valore "di riferimento")						
	Valore	Scoring	Valore	Scoring		
M.Prop.+ Deb.M-L/Immobiliz.	(> = 1)					
M.Propri / Tot. Passivo	(> = 10%)					
Oneri Finanziari / Fatturato*	(= < 7%)					
Margine Operativo Lordo / Fatturato* (> = 0,1)						
(*) per l'edilizia: Valore della Produzione						
Livello						

Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 6, 7 o 8; livello C : scoring < 6

N.B: evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria:

MODELLO DI VALUTAZIONE - PER LE IMPRESE IN CONTABILITÀ ORDINARIA OPERANTI NEI SETTORI: SERVIZI, COMMERCIO ED ATTIVITÀ ALBERGHIERA (società alberghiere non proprietarie dell'immobile).

(importi in migliaia di Euro)

	200... (penultimo esercizio)		200... (ultimo esercizio)		Situaz. al/...../.....	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Sintesi di Stato Patrimoniale						
Rimanenze						
Altro Attivo Circolante						
Immobilizzazioni						
Totale attivo						
Passivo Circolante						
Passivo a M/L termine						
Mezzi Propri						
Totale passivo						
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 (> = 0,8)						
Attivo Circolante / Fatturato (< = 60%)						
Oneri Finanziari / Fatturato (< = 7%)						
MOL / Fatturato (> = 0,1)						
		0		0		
Livello						

Legenda: livello A : scoring >= 9; livello B : scoring = 6, 7 o 8; livello C : scoring < 6.

N.B: evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria:

LEGENDA

ATTIVO

- 1. Rimanenze** : per rimanenze si intende la somma dei valori relativi alla voce *Rimanenze* (art. 2424, ATTIVO, lettera C), punto I del codice civile);
- 2. 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);
- 3. Immobilizzazioni** : per immobilizzazioni si intende la somma dei valori relativi alla voce *Immobilizzazioni* (art. 2424, ATTIVO, lettera B) del codice civile);

PASSIVO

- 4. 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);
- 5. 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);
- 6. 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

- 7. 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);
- 8. Fatturato** : per fatturato si intende la somma dei *ricavi delle vendite e delle prestazioni* (art. 2425, lettera A), punto 1) del codice civile);
- 9. 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);
- 10. Oneri finanziari** : per oneri finanziari si intende la somma dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) del codice civile);
- 11. Utile** : per utile si intende il *Risultato prima delle imposte al netto delle imposte sul reddito d'esercizio* (art. 2425 del codice civile);
- 12. 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 **8.Fatturato** +/- le variazioni di rimanenze di prodotti in corso di lavorazione , semilavorati e finiti (art. 2425, lettera A), punto 2, del CC) +/- le variazioni di rimanenze di materie prime , sussidiarie, di consumo e merci (art. 2425, lettera B) punto 11, del CC)+/- le variazioni dei lavori in corso su ordinazione (art. 2425, lettera A), punto 3, del CC) +/- le variazioni delle immobilizzazioni per lavori interni (art. 2425, lettera A) punto 4, del cc, + i contributi in c/esercizio, (art. 2425, lettera A), parte del punto 5, del cc], i costi della produzione per materie prime, sussidiarie, di consumo, e di merci (art. 2425, lettera B), punto 6, del cc), per servizi (art. 2425, lettera B), punto 7, del cc) per godimento di beni di terzi (art. 2425, lettera B), punto 8 del cc, e del personale (art. 2425, lettera B), punto 9 del cc).

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

(importi in migliaia di euro)

	200...	200...	Situaz. al	
	(penultimo esercizio)	(ultimo esercizio)	.../.../.....	Importo
	Importo	Importo		
Sintesi dell'attivo di Stato Patrimoniale				
Rimanenze iniziali R I	0	0	0	
Rimanenze finali R F	0	0	0	
Dati di Conto Economico				
Fatturato	0	0	0	
Margine Operativo Lordo MOL	0	0	0	
Ammortamenti	0	0	0	
Oneri Finanziari	0	0	0	
Utile (perdita) di periodo	0	0	0	
Principali indicatori				
(tra parentesi il valore "ottimale")	Valore	Scoring	Valore	Scoring
$\{[(RF + RI) / 2] / \text{vendite o fatturato}\} * 365$ ($< = 180$ gg)				
Margine operativo lordo / Fatturato ($> = 0,10$)				
Oneri Finanziari / Fatturato ($< = 7\%$)				
Utile di esercizio / Fatturato ($> = 3\%$)				
Livello				

Legenda: livello A : scoring ≥ 9 ; livello B : scoring = 6, 7 o 8; livello C : scoring < 6 .

Riportare eventuali informazioni aggiuntive.

Data _____

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore _____

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

(importi in migliaia di euro)

	200...	200...	Situaz. al	
	(penultimo esercizio)	(penultimo esercizio)	.../.../.....	
	Importo	Importo	Importo	
Dati di Conto Economico				
Fatturato	0	0	0	
Margine Operativo Lordo MOL	0	0	0	
Ammortamenti	0	0	0	
Oneri Finanziari	0	0	0	
Utile (perdita) di periodo	0	0	0	
Principali indicatori				
(tra parentesi il valore "di riferimento")				
	Valore	Scoring	Valore	Scoring
Margine Operativo Netto / Fatturato	($\geq 0,07$)			
Margine Operativo Lordo / Fatturato	($\geq 0,10$)			
Oneri Finanziari / Fatturato	($\leq 7\%$)			
Utile di esercizio / Fatturato	($\geq 3\%$)			
Livello				

Legenda: livello A : scoring ≥ 9 ; livello B : scoring = 6, 7 o 8; livello C : scoring < 6 .

Riportare eventuali informazioni aggiuntive.

LEGENDA

(imprese soggette al regime di contabilità semplificata o forfetaria non valutabili sulla base dei dati di bilancio)

ATTIVO

- 1. Rimanenze iniziali** : per rimanenze iniziali si intende la somma dei valori relativi alle voci, riportate nel quadro RG del modello "Unico", (*Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie e ai servizi non di durata ultrannuale*) e (*Esistenze iniziali relative ad opere, forniture e servizi di durata ultrannuale*);
- 2. Rimanenze finali** : per rimanenze finali si intende la somma dei valori relativi alle voci, riportate nel quadro RG del modello "Unico", (*Esistenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie e ai servizi non di durata ultrannuale*) e (*Esistenze finali relative ad opere, forniture e servizi di durata ultrannuale*).

CONTO ECONOMICO

- 3. Fatturato** : per fatturato si intende la somma dei valori relativi alle voci, riportate nel modello "Unico", (*Ricavi di cui alle lett. a) e b) dell'art. 85, comma 1, del Tuir*);
- 4. Margine Operativo Lordo (MOL)**: per Margine Operativo Lordo si intende la differenza dei valori relativi alle voci di cui al precedente punto **3. Fatturato**, algebricamente incrementato della differenza tra i valori di cui ai punti **1. Rimanenze Iniziali** e **2. 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*;
- 5. Ammortamenti** : per ammortamenti si intende il valore relativo alla voce, riportata nel modello "Unico", (*Quote di ammortamento*);
- 6. Margine Operativo Netto (MON)**: Per Margine Operativo Netto si intende la differenza dei valori tra i precedenti punti **4. Margine Operativo Lordo** e **5. Ammortamenti**;
- 7. 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*
- 8. 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*;
- 9. Cash flow**: per cash flow si intende la somma algebrica dei valori relativi alle voci di cui ai precedenti punti **5. Ammortamenti** e **8. Utile**.

DICHIARAZIONE PER LE OPERAZIONI PRESENTATE IN FORMA SEMPLIFICATA AI SENSI DELLA PARTE V, LETTERA "C" DEL REGOLAMENTO.

Il sottoscritto Soggetto Finanziatore, _____
con riferimento all'operazione finanziaria di _____ per euro _____
richiesta dalla / concessa all'impresa _____
sulla quale è richiesto l'intervento del "*Fondo di Garanzia Regionale per il Circolante delle imprese*" - Art. 15 Legge Regionale n. 33 del 30.12.2010 e DGR Basilicata n. 606_ del 29/04/2011 e DGR Basilicata n. _____ del __/07/2011

DICHIARA CHE:

- l'operazione finanziaria non è assistita da garanzie reali, assicurative e dalle garanzie prestate dalle banche;
- l'impresa rientra nella fascia 1 di valutazione del modello di cui al punto **5.2 A e 5.3 B** del Regolamento del Fondo;
- l'importo dell'operazione finanziaria (sommato agli altri eventuali affidamenti già garantiti dal *Fondo* e non ancora rimborsati) non supera il 30% del fatturato dell'impresa relativo all'ultimo bilancio approvato;
- l'importo del fatturato dell'ultimo bilancio approvato non presenta una diminuzione, rispetto all'esercizio precedente, pari o superiore al 40%;
- l'impresa non presenta in uno degli ultimi due bilanci approvati una perdita superiore al 5% del fatturato.

Data _____

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore _____