

Fondo di Garanzia per le PMI

Legge 662/96

PORTALE FdG - MODELLO DI RATING

**GUIDA ALLA COMPILAZIONE DEL MODELLO DI VALUTAZIONE DI CUI ALLA
LETTERA M DELLA PARTE VI DELLE DISPOSIZIONI OPERATIVE**

1. CARATTERISTICHE GENERALI

Il modello di rating è composto da tre aree informative:

1. un modulo economico-finanziario
2. un modulo andamentale
3. un blocco informativo relativo alla presenza di eventi pregiudizievoli

Per alimentare il calcolo del Rating è necessario inserire:

- In riferimento al Modulo economico-finanziario:
 - per i soggetti beneficiari finali che adottano il regime di contabilità ordinaria, i dati degli ultimi due bilanci approvati o quelli dei prospetti contabili sulla base dei quali sono state redatte le ultime due dichiarazioni fiscali;
 - per i soggetti beneficiari finali che adottano il regime di contabilità semplificata, i dati delle ultime due dichiarazioni fiscali.
- In riferimento al Modulo andamentale:
 - i dati di accordato e utilizzato del soggetto beneficiario finale, con riferimento agli ultimi sei mesi dei rischi a scadenza e dell'esposizione per cassa, forniti dalla Centrale dei Rischi, qualora presenti;
 - i dati relativi ai contratti rateali, non rateali e carte del soggetto beneficiario finale forniti da uno o più Credit Bureau, qualora gli stessi siano utilizzati dal soggetto richiedente per la propria valutazione del merito di credito.

Le informazioni richieste e/o i punteggi assegnati alle variabili variano in base a tre discriminanti:

- forma giuridica
- regime di contabilità
- settore economico

La procedura seleziona automaticamente le informazioni da fornire in base agli input riceviti.

2. FUNZIONALITÀ SIMULAZIONE RATING

La funzione “Simulazione Rating” permette agli utenti accreditati per l’accesso al Portale FdG di verificare il rating del soggetto beneficiario finale indipendentemente dalla presentazione di una richiesta di ammissione. La simulazione effettuata, qualora salvata, può essere recuperata durante la compilazione di una richiesta di ammissione.

Per accedere alla funzione selezionare dal menu principale “FdG” e poi la voce “Simulazione rating (Fig. 1)

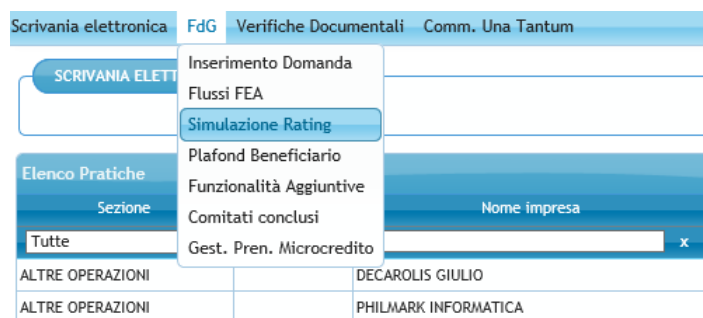


Figura 1

L’utente visualizza tutte le simulazioni inserite e salvate sia dallo stesso che dai soggetti accreditati appartenenti alla propria Unità Produttiva (Fig. 2).

Simulazione Rating 29/05/2017 15:

Simulazioni

Lista Simulazioni

id	Nome	Cognome	Descrizione	Forma Giuridica	Regime contabi	Codice ateco	Classe di valutaz	Fascia di valutaz	Probabi
52	Banca MPS - C	RichiedenteSe	prova1	S.R.L. - SOCIETA'	ORDINARIA	205000 - FABBRICAZIONE DI ALTRI PRODO'	6	3	2.87%
53	Banca MPS - C	RichiedenteSe	prova2	S.R.L. - SOCIETA'	ORDINARIA	429000 - COSTRUZIONE DI ALTRE OPERE D UN			
54	Banca MPS - C	RichiedenteSe	prova3	S.R.L. - SOCIETA'	ORDINARIA	462000 - COMMERCIO ALL'INGROSSO DI MA	6	3	2.87%
55	Banca MPS - C	RichiedenteSe	prova4	S.R.L. - SOCIETA'	ORDINARIA	680000 - ATTIVITA' IMMOBILIARI	8	4	5.18%
56	Banca MPS - C	RichiedenteSe	prova5	S.R.L. - SOCIETA'	ORDINARIA	749000 - ALTRE ATTIVITA' PROFESSIONALI	5	3	1.61%
57	Banca MPS - C	RichiedenteSe	prova6	S.A.S. - SOCIETA'	ORDINARIA	162200 - Fabbricazione di pavimenti in pa	11	5	16.30%

Pagina 1 di 1 Visualizzati 1 - 6 di 6

Esci Avanti >> Inserisci Modifica Cancella

Doppio click su una riga: visualizza/modifica dettaglio

Figura 2

Per inserire una nuova simulazione occorre cliccare sul tasto “Inserisci”. L’utente deve poi denominare la simulazione e inserire, utilizzando gli appositi menu a tendina, forma giuridica, regime di contabilità e settore primario (Fig.3). Per proseguire cliccare su “Conferma”.

Compilando il campo Descrizione è possibile effettuare la ricerca tra le simulazioni presenti.

Cliccando due volte su una delle righe è possibile visualizzare/ modificare la simulazione corrispondente. Si ottiene lo stesso risultato selezionando una riga con un solo click e poi cliccando in basso il tasto “Modifica”.

Per cancellare una simulazione occorre selezionare la riga corrispondente con un solo click e poi cliccare su “Cancella”.



The screenshot displays a web application interface for 'Simulazione Rating'. At the top right, the date and time '29/05/2017 15:56' are shown. Below the header, there are two tabs: 'Simulazioni' and 'Dati simulazione', with the latter being the active tab. The 'Dati simulazione' tab contains a form with the following fields: a text input for 'Descrizione simulazione*', and three dropdown menus for 'Forma Giuridica*', 'Regime contabilità*', and 'Settore Primario*', each with a 'Seleziona...' placeholder. At the bottom of the form, there are two buttons: 'Annulla' and 'Conferma'.

Figura 3

2.1. Modulo Economico Finanziario

Nelle figure 4 e 5 è possibile visualizzare le voci di Stato patrimoniale e Conto economico da compilare per le imprese in contabilità ordinaria.

Nella fig. 6 si possono visualizzare i dati richiesti nel Modulo economico finanziario per le imprese in contabilità semplificata.

Tutti i campi devono essere compilati. Occorre inserire “0” nel caso di valori nulli.

Se non sono compilati tutti i campi (in caso di imprese in contabilità ordinaria, sia quelli dello Stato Patrimoniale sia quelli del Conto Economico), cliccando su “Avanti” o “Modulo andamentale”, la procedura segnala errore e indica i campi da compilare. E’ invece possibile spostarsi dalla scheda “Conto economico” a quella “Stato patrimoniale” e viceversa (cliccando sul titolo delle scheda) senza aver concluso la compilazione.

Concluso l’inserimento, cliccare su “Avanti” o su “Modulo Andamentale” per procedere nella compilazione.

Simulazioni

Dati simulazione

Modulo Economico Finanziario

Modulo Andamentale

Eventi Pregiudizievoli

Calcolo Rating



Stato Patrimoniale

Conto Economico

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

Annulla

Carica xml

<< Indietro

Avanti >>

Figura 4

	Anno (t)	Anno (t-1)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni		
Variazione rimanenze prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
Variazione dei lavori in corso su ordinazione		
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
Totali altri ricavi e proventi		
Totale valore della produzione		
Costi delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
Costi per servizi		
Costi per godimento di beni terzi		
Totali costi per il personale		
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali		
Totale ammortamenti e svalutazioni		
Variazioni delle rimanenze delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
Accantonamento per rischi		
Altri accantonamenti		
Oneri diversi di gestione		
Totale costi della produzione		
Totali interessi e altri oneri finanziari		
Totale proventi e oneri finanziari		
Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie		
Totale delle partite straordinarie		
Risultato prima delle imposte		
Totale delle imposte sul reddito di esercizio, correnti, differite e anticipate		
Utile (perdita) di esercizio		

Figura 5

Simulazione Rating
29/05/2017 16:37

Simulazioni
Dati simulazione
Modulo Economico Finanziario
Modulo Andamentale
Eventi Pregiudizievoli
Calcolo Rating
L

	Anno (t)	Anno (t-1)
	Importo	Importo
Ricavi		
Rimanenze finali di prodotti e materie prime		
Rimanenze finali di opere		
Altri proventi considerati ricavi		
Altri componenti positivi		
Totale componenti positivi		
Esistenze iniziali di prodotti e materie prime		
Esistenze iniziali di opere		
Costi per materie prime		
Spese per beni strumentali		
Canoni di locazione finanziaria		
Spese per lavoro dipendente		
Quote di ammortamento		
Altri componenti negativi		
Totale componenti negativi		
Reddito d'impresa		

Annulla
Carica xml
<< Indietro
Avanti >>

Figura 6

2.2. Modulo andamentale

L'inserimento dei dati richiesti in queste due schermate non è obbligatoria ai fini della compilazione della simulazione.

Nella scheda "Credit Bureau", per inserire manualmente i dati da Crif (colonna a sinistra della fig. 7) occorre valorizzare la corrispondente voce in alto a sinistra: i campi della colonna sinistra diventano bianchi e compilabili mentre quelli della colonna destra rimangono grigi e non compilabili. Viceversa, per inserire i dati da Cerved (colonna a destra della fig. 7) occorre valorizzare la corrispondente voce in alto a destra (in questo caso non sono editabili i campi della colonna di sinistra). E' possibile selezionare entrambe le voci e compilare tutte e due le colonne.

Allo stesso modo, per compilare manualmente i campi della scheda centrale rischi occorre valorizzare la voce "Rating centrale rischi" in alto al centro (vedi fig. 8).

Concluso l'inserimento cliccare su "Avanti" o su "Eventi pregiudizievoli" per procedere nella compilazione

Simulazione Rating

31/05/2017 12:28

Simulazioni

Dati simulazione

Modulo Economico Finanziario

Modulo Andamentale

Eventi Pregiudizievoli

Calcolo Rating

Credit Bureau

Centrale Rischi

☒ Crif
 ☐ Cerved

RATEALI

N contratti perfezionati

N contratti non perfezionati

N contratti attivi

Importo rate mensilizzate

Importo rate residue

Importo rate scadute e non pagate

RATEALI

N contratti richiesti

N contratti rifiutati

N contratti attivi

N contratti estinti

Importo rate mensilizzate

Importo rate residue

Importo rate scadute e non pagate

NON RATEALI

N contratti perfezionati

N contratti non perfezionati

N contratti attivi

Importo accordato

Importo utilizzato

Importo sconfinato

NON RATEALI

N contratti richiesti

N contratti rifiutati

N contratti attivi

N contratti estinti

Importo accordato

Importo utilizzato

Importo sconfinato

CARTE

N contratti perfezionati

N contratti non perfezionati

N contratti attivi

Importo accordato

Importo utilizzato

Importo sconfinato

CARTE

N contratti richiesti

N contratti rifiutati

N contratti attivi

N contratti estinti

Importo limite utilizzo

Importo rate residue

Importo rate scadute e non pagate

Annulla

Carica xml

<< Indietro

Avanti >>

Figura 7

Simulazione Rating

29/05/2017 17:05

Simulazioni

Dati simulazione

Modulo Economico Finanziario

Modulo Andamentale

Eventi Pregiudizievoli

Calcolo Rating

Credit Bureau

Centrale Rischi

☒ rating Centrale Rischi

Totale per cassa

Rischi a scadenza

Sofferenze

Accordato

Utilizzato

Accordato

Utilizzato

Utilizzato

t-1

t-2

t-3

t-4

t-5

t-6

Annulla

Carica xml

<< Indietro

Avanti >>

Figura 8

2.3. Eventi Pregiudizievoli

L'inserimento dei dati richiesti in questa schermata non è obbligatoria ai fini della compilazione della simulazione. In assenza di eventi pregiudizievoli cliccare su "Avanti" o su "Calcolo rating".

Per segnalare un evento pregiudizievole cliccare su  (Fig. 9).



Fig. 9

Selezionare la famiglia degli eventi pregiudizievoli attraverso il primo menu a tendina (fig. 10 a e 10 b). La procedura, nel menu a tendina sottostante, elenca automaticamente le diverse tipologie di eventi pregiudizievoli riconducibili alla famiglia precedentemente indicata (fig. 11). L'utente deve selezionare la descrizione di interesse e premere "Ok" per confermare (fig. 12).

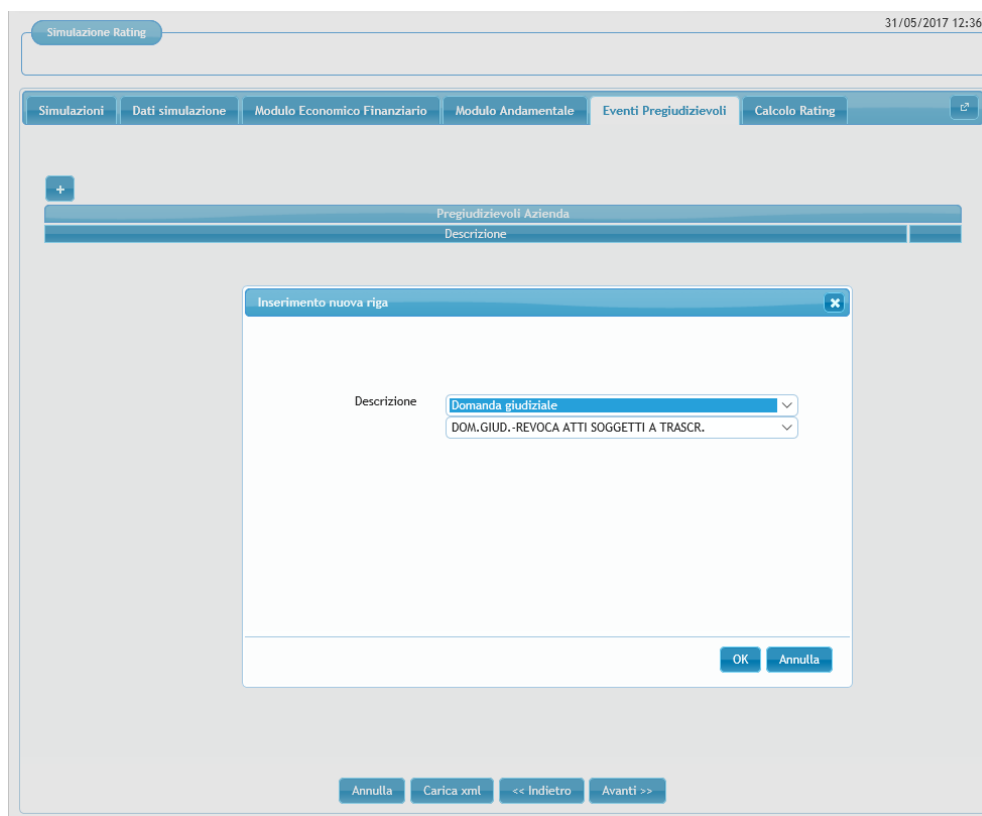


Figura 10 a

Inserimento nuova riga

Descrizione

Domanda giudiziale
 Altro
 Protesti
 Fallimento o similari
 Ipoteca giudiziale / pignoramento
 Ipoteca legale

OK Annulla

Figura 10 b

Inserimento nuova riga

Descrizione

Ipoteca legale

R.U.-I.LEGALE COMPRAVENDITA
 IP.RINN.-IP.LEGALE COMPRAVENDITA
 R.U.-I.LEGALE PER DIVISIONE
 I.LEGALE PER DECRETO MINISTRO INDUSTRIA
 R.U.-I.LEGALE PER DIVISIONE A STRALCIO
 R.U.-I.LEGALE ORDIN.AUTORITA GIUDIZIARIA
 IP.RINN.-IP.LEGALE PER DIVISIONE
 I.LEGALE PER DIVISIONE A STRALCIO
 IPOTECA LEGALE PER DIVISIONE
 I.LEGALE PROVVEDIMENTO PRES.TRIBUNALE
 I.LEGALE ORDINANZA AUTORITA' GIUDIZIARIA
 R.U.-I.RINN.-I.LEG.ORDINANZA AUT.GIUDIZ.
 R.U.-I.RINN.-I.LEG. PROV.V.PRES.TRIB.
 R.U.-IP.RINN.-IP.LEGALE PER DIVISIONE
 IP.RINN.-IP.LEGALE DIVISIONE STRALCIO
 R.U.-I.RINN.-I.LEG. DIVISIONE A STRALCIO
 IP.RINN.-IP.LEGALE ORDIN.AUT.GIUDIZIARIA
 R.U.-I.LEGALE DECR. MINISTRO INDUSTRIA
 IP.RINN.-IP.LEGALE PROV.V.PRES.TRIB.
 R.U.-IP.RINN.-IP.LEGALE COMPRAVENDITA
 IP.RINN.-IP.LEGALE DECR.MIN.INDUSTRIA
 IP.RINN.-I.GIUD. SENTENZA DIVORZIO
 R.U.-I.LEGALE PROV.V.PRESIDENTE TRIBUNALE
 IP.RINN.-I.GIUD.SENT. SEPARAZIONE PERS.
 IPOTECA LEGALE
 IPOTECA LEGALE PER COMPRAVENDITA

Annulla

Figura 11

Inserimento nuova riga

Descrizione

Ipoteca legale

I.LEGALE PER DIVISIONE A STRALCIO

OK Annulla

Figura 12

Nel caso di società di persone è disponibile anche una campo per segnalare eventuali pregiudizievoli in capo a “soci/titolari” o “amministratori/atri esponenti” (figura 13). Selezionando la voce “amministratori/altri esponenti” o quella “soci/titolari”, il menu a tendina sottostante elenca le scelte possibili (Fig 14).

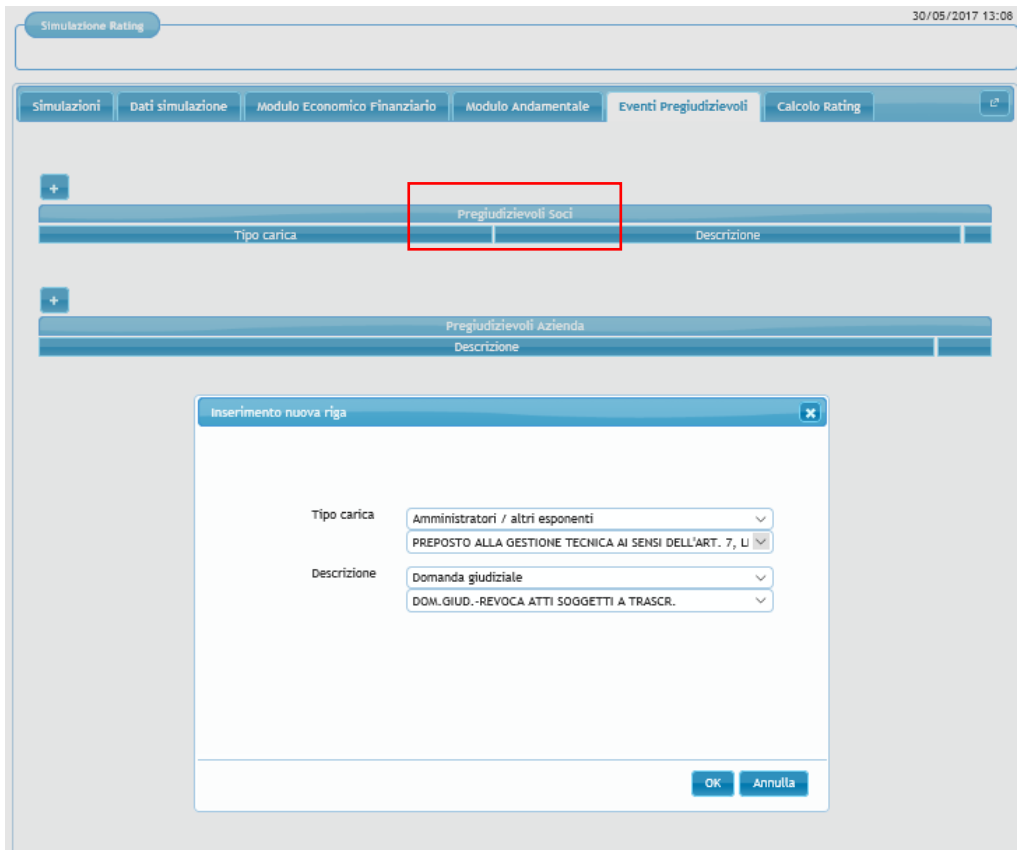


Figura 13

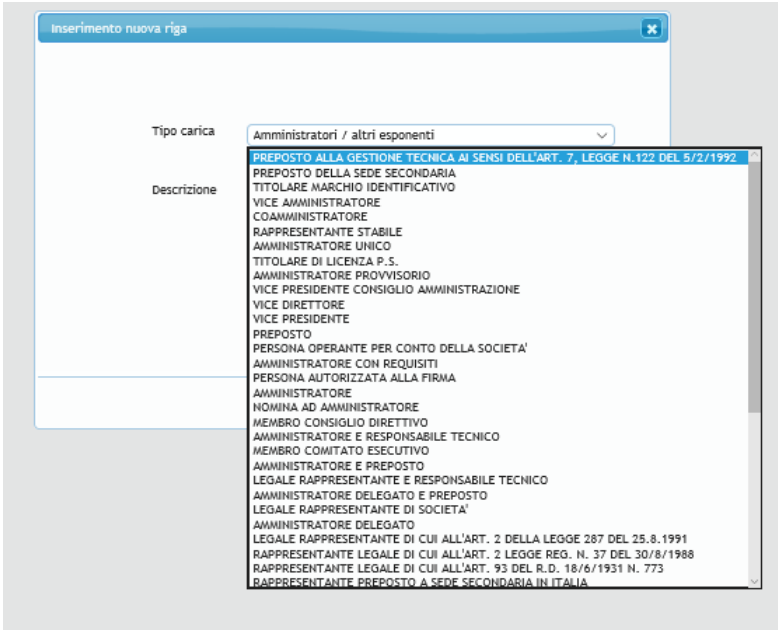


Figura 14

Per aggiungere un nuovo evento pregiudizievole l'utente deve premere sull'icona . Per cancellare l'evento inserito l'utente deve cliccare sull'icona . Per procedere nella compilazione della domanda cliccare su "Calcolo Rating" o su "Avanti" (fig. 15).



Simulazione Rating 31/05/2017 12:36

Simulazioni Dati simulazione Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli **Calcolo Rating**



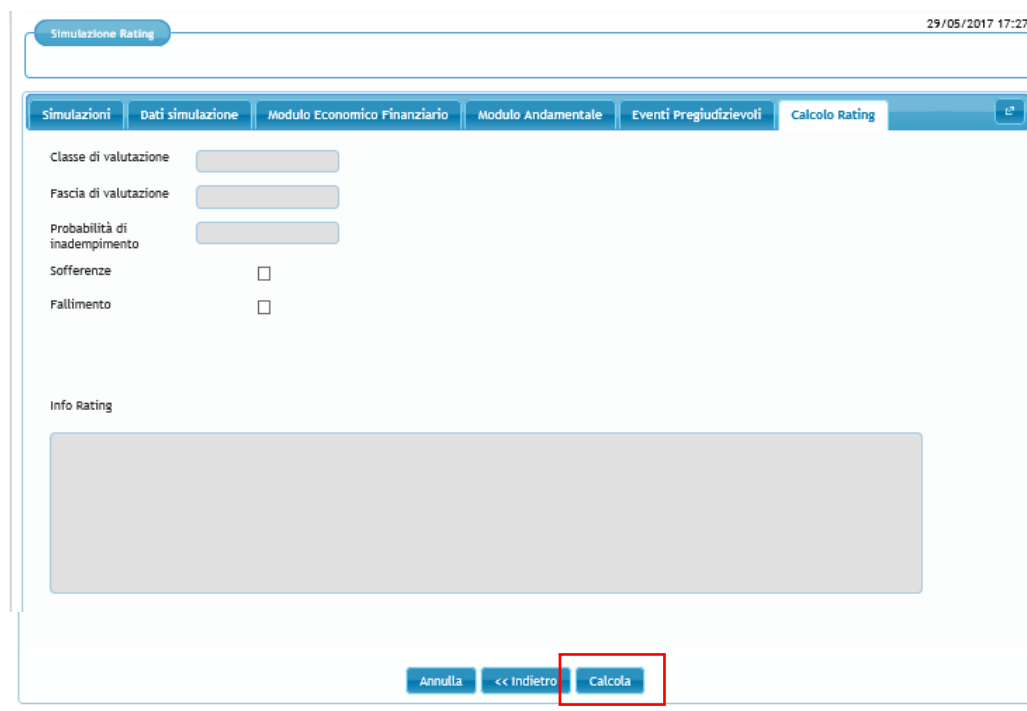
Pregiudizievoli Azienda	Descrizione	
I.LEGALE PER DIVISIONE A STRALCIO		

Annulla Carica xml << Indietro **Avanti >>**

Figura 15

2.4. Calcolo Rating

Per effettuare il calcolo occorre cliccare il tasto "Calcola" (fig. 16).



Simulazione Rating 29/05/2017 17:27

Simulazioni Dati simulazione Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli **Calcolo Rating**

Classe di valutazione

Fascia di valutazione

Probabilità di inadempimento

Sofferenze ☐

Fallimento ☐

Info Rating

Annulla << Indietro **Calcola**

Figura 16

Nella scheda "Risultato" la procedura riporta "Classe di valutazione", "Fascia di valutazione" e "probabilità di inadempimento". Nella scheda "Indicatori" sono presenti gli indicatori utilizzati per calcolare il rating dell'impresa (selezionati in base a forma giuridica, regime di contabilità e settore primario) e i relativi giudizi (fig. 17). Sono ammissibili le imprese che nella scala di valutazione si collocano fino alla fascia 4 classe 10.

Cliccando sul tasto “Salva” la procedura riporta nella pagina iniziale contenente l’elenco delle simulazioni già salvate.

Figura 17

Nel caso di impresa non ammissibile (fascia 5, classe 11 o classe12) compare il seguente messaggio nel campo “Info rating”: Il soggetto beneficiario finale non è ammissibile all’intervento del Fondo in quanto presenta un livello di rischiosità, in termini di probabilità di inadempimento, superiore a quello fissato dalle disposizioni operative del Fondo” (fig. 18).

Figura 18

In caso di eventi pregiudizievoli o sofferenze, la classe e la fascia di valutazione non vengono calcolate. La voce sofferenze e/o la voce fallimento sono valorizzate. In corrispondenza del campo “classe di valutazione” compare la scritta “UN” (unrated) (Fig. 19).

Nel campo “info rating” compare una delle seguenti frasi:

- Il soggetto beneficiario finale non è ammissibile all'intervento del Fondo in quanto presenta delle sofferenze.
- Il soggetto beneficiario finale non è ammissibile all'intervento del Fondo in quanto presenta degli eventi pregiudizievoli riconducibili alla famiglia del fallimento o similari.
- Il soggetto beneficiario finale non è ammissibile all'intervento del Fondo in quanto presenta delle sofferenze e degli eventi pregiudizievoli riconducibili alla famiglia del fallimento o similari.

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli **Calcolo Rating**

Classe di valutazione: UN

Fascia di valutazione:

Probabilità di inadempimento:

Sofferenze: ☒

Fallimento: ☐

Info Rating

Il soggetto beneficiario finale non e' ammissibile all'intervento del Fondo in quanto presenta delle sofferenze

Figura 19

La procedura, infine, non esegue il calcolo del rating (in corrispondenza del campo “classe di valutazione” compare la scritta “UN”) anche quando rileva delle incongruenze tra i dati inseriti. Nel campo “info rating” viene indicata la specifica incongruenza rilevata (fig. 20).

Simulazioni Dati simulazione Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli **Calcolo Rating**

Classe di valutazione: UN

Fascia di valutazione:

Probabilità di inadempimento:

Sofferenze: ☐

Fallimento: ☐

Info Rating

UN Checkbil4. Totale crediti diverso da Crediti esigibili entro l'esercizio + Crediti esigibili oltre l'esercizio (31/12/2015)

Figura 20

2.5. Caricamento tramite tracciato xml

In alternativa alla compilazione manuale delle maschere relative al modulo economico finanziario, al modulo andamentale e agli eventi pregiudizievoli, gli utenti possono inserire tutte le informazioni richieste attraverso il caricamento di un file precompilato e archiviato dall'utente in formato xml.

Cliccando su "Carica xml" (Fig. 21), si aprirà una finestra di dialogo dalla quale sarà possibile selezionare dai propri archivi il file xml da caricare.

Una volta caricato il file si potrà procedere al calcolo del rating come già descritto in precedenza.

The screenshot displays the 'Simulazione Rating' application window. At the top, there's a header bar with the title 'Simulazione Rating' and a date '29/05/2017 16:14'. Below this is a navigation bar with tabs: 'Simulazioni', 'Dati simulazione', 'Modulo Economico Finanziario' (selected), 'Modulo Andamentale', 'Eventi Pregiudizievoli', and 'Calcolo Rating'. The main area is divided into two sub-tabs: 'Stato Patrimoniale' and 'Conto Economico' (selected). The 'Conto Economico' form is structured with two columns for 'Anno (t)' and 'Anno (t-1)', each with an 'Importo' (Amount) label. The form contains numerous rows for financial data, including 'Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti', 'Totale immobilizzazioni immateriali', 'Totale immobilizzazioni materiali', 'Totale immobilizzazioni finanziarie', 'Totale immobilizzazioni', 'Totale rimanenze', 'Crediti esigibili entro l'esercizio successivo', 'Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo', 'Totale crediti', 'Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni', 'Disponibilità liquide', 'Totale attivo circolante', 'Totale ratei e riscontri', 'Totale attivo', 'Patrimonio netto', 'di cui: Utile (Perdita) di esercizio', 'Totale fondi per rischi e oneri', 'Totale di fine rapporto di lavoro subordinato', 'Debiti esigibili entro l'esercizio successivo', 'Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo', 'Totale debiti', 'Totale ratei e riscontri', and 'Totale passivo'. At the bottom of the form, there are four buttons: 'Annulla', 'Carica xml' (highlighted with a red box), '<< Indietro', and 'Avanti >>'.

Figura 21

3. FUNZIONALITÀ INSERIMENTO DOMANDA

Nell'ambito della funzionalità "Inserimento domanda" è stato creato un nuova tipologia di process denominato "Operazione 'Nuova Sabatini' presentata con la procedura di valutazione di cui alla part VI paragrafo M delle vigenti disposizioni operative" (fig. 1).

La selezione del predetto process è obbligatoria nel caso in cui si richieda la garanzia a favore di soggetti beneficiari finali diversi dalle nuove imprese per operazioni agevolate ai sensi della c.d. Nuova Sabatini.

Tipo garanzia Tipo operazione Tipo process

☐ 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 UNA NUOVA IMPRESA

☐ 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 DEI REQUISITI DI CUI AI PUNTI A), B) E C), 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 DEI REQUISITI DI CUI AI PUNTI A), B) E C), PARAGRAFO J, PARTE VI DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

☐ OPERAZIONE A FAVORE DI START-UP INNOVATIVA, INCUBATORE CERTIFICATO, IMPRESA O COOPERATIVA SOCIALE, PRESENTATA CON PROCEDURA SENZA VALUTAZIONE DEI DATI CONTABILI DEL SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO H DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

☐ OPERAZIONE DI "MICROCREDITO", PRESENTATA CON PROCEDURA SENZA VALUTAZIONE DEI DATI CONTABILI DEL SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE AI SENSI DELLA PARTE VI, PARAGRAFO H DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

☒ OPERAZIONE "NUOVA SABATINI", PRESENTATA CON LA PROCEDURA DI VALUTAZIONE DI CUI ALLA PARTE VI, PARAGRAFO M DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

Esci << Indietro Conferma

Figura 1

La compilazione della domanda per quanto riguarda le sezioni precedenti all'inserimento dei dati contabili (sezione "Rating") non differisce dalle altre domande fatta eccezione per i seguenti punti:

- nella scheda "Dati di bilancio" della sezione "Dati beneficiario" sono presenti nuove dichiarazioni relative alla presenza di sofferenze, inadempienze probabili e esposizioni classificate come scadute e/o sconfinanti deteriorate (fig. 3)
- nella scheda "Finalità dell'operazione" della sezione "Operazione" è selezionata automaticamente (e non è possibile deselezionare) l'opzione: operazione a valere sulle agevolazioni per i finanziamenti per l'acquisto di nuovi macchinari, impianti e attrezzature da parte di piccole e medie imprese (c.d. Plafond beni Strumentali ovvero Nuova Sabatini) (Fig. 4)

A partire dall'entrata in vigore del modello di rating, per tutti i process, nella scheda "Attività/Ubicazione" della sezione "Dati beneficiario" può essere inserita soltanto la Classificazione ATECO 2007 (fig. 2)

Scrivania elettronica FdG Anagrafiche Comm. Una Tantum Gestione Mail Istruttore Mcc 23/05/2017 14:46

Presentazione nuova domanda

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » Rating » DeMinimis » Conclusione

Anagrafica Tipologia Dimensione **Attività / Ubicazione** Altre Informazioni Dati Bilancio Sisma 2016

DICHIARA CHE L'IMPRESA

Esercita l'attività primaria definita dalla classificazione: 522300 Attività dei servizi connessi al trasporto aereo

Ateco 2007

Figura 2

Presentazione nuova domanda 23/05/2017 15:11

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » Rating » DeMinimis » Conclusione

Anagrafica Tipologia Dimensione **Attività / Ubicazione** Altre Informazioni **Dati Bilancio** Sisma 2016

DICHIARA

- per le attività rientranti nei gruppi 01.4 (attività dei servizi connessi all'agricoltura e alla zootecnia, esclusi i servizi veterinari) e 01.5 (Caccia e cattura di animali per allevamento e ripopolamento di selvaggina, compresi i servizi connessi) nonché nella divisione 02 (Silvicoltura e utilizzazione di aree forestali e servizi connessi) della Classificazione ATECO 2002, che, sulla base del Repertorio delle notizie economiche e amministrative, il soggetto beneficiario esercita tale attività a titolo prevalente.
- che sulla base del Repertorio delle notizie economiche e amministrative, l'attività prevalente esercitata dal soggetto beneficiario finale non è (per le nuove imprese, sulla base dei primi due bilanci chiusi e approvati successivi all'inizio dell'attività stessa) tra quelle ricomprese nella Sezione A : Agricoltura, caccia e silvicoltura - e B - Pesca, piscicoltura e servizi connessi - della classificazione ATECO 2002 (con esclusione delle attività di cui al punto precedente).
- che il soggetto beneficiario finale non è in difficoltà ai sensi dell'art. 2, paragrafo 18, del Reg. CE 651/2014.

che l'impresa è soggetta al regime di contabilità ORDINARIA

che, ai fini della definizione della tipologia di scoring da utilizzare per la valutazione, l'impresa rientra in uno dei seguenti settori: COMMERCIO, SERVIZI ED ALBERGHI - SOCIETA' ALBERGHIERE LOCATARIE DELL'IMMOBILE

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

Il soggetto richiedente, inoltre:

DICHIARA

che alla data di presentazione della presente richiesta, il soggetto beneficiario finale, sulla base delle evidenze della Centrale dei Rischi

☐ Presenta

☒ Non Presenta

esposizioni classificate come sofferenze ai sensi del paragrafo 2, Parte B, della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia e successive modifiche e integrazioni;

che alla data di presentazione della presente richiesta, il soggetto beneficiario finale, sulla base delle evidenze della Centrale dei Rischi, limitatamente ai rapporti con il soggetto richiedente stesso

☐ Presenta

☒ Non Presenta

esposizioni classificate come inadempienze probabili ai sensi del paragrafo 2, Parte B, della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia e successive modifiche e integrazioni;

☐ Presenta

☒ Non Presenta

esposizioni classificate come scadute e/o sconfinanti deteriorate ai sensi del paragrafo 2, Parte B, della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia e successive modifiche e integrazioni.

Figura 3

Presentazione nuova domanda 23/05/2017 15:02

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » Rating » DeMinimis » Conclusione

Tipologia di operazione Caratteristiche dell'operazione **Finalità dell'operazione** Dettagli dell'operazione

Il soggetto richiedente dichiara che l'operazione è stata concessa a valere su provvista di Cassa Depositi e Prestiti con cessione del credito alla stessa Cassa Depositi e Prestiti:

☐ Sì ☒ No

Il soggetto richiedente dichiara che per l'operazione è stata/sarà presentata richiesta a valere sulle agevolazioni per i finanziamenti per l'acquisto di nuovi macchinari, impianti e attrezzature da parte di piccole e medie imprese (c.d. Plafond beni Strumentali ovvero Nuova Sabatini) di cui al decreto del Ministero dello sviluppo economico del 27 novembre 2013, attuativo dell'articolo 2 del decreto-legge 21 giugno 2013, n. 69, convertito, con modificazioni, dalla legge 9 agosto 2013, n. 98:

☒ Sì ☐ No

Finalità dell'operazione

Figura 4

3.1 Selezione fonte dati

Nella scheda “Selezione fonte dati” della sezione “Rating” l’utente deve selezionare una delle seguenti opzioni:

1. Caricamento da Simulazione
2. Caricamento tramite File Xml
3. Caricamento da Banche Dati o Manuale

Scrivania elettronica FdG Anagrafiche Comm. Una Tantum Gestione Mail

Presentazione nuova domanda

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » Rating

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli Calcolo Rating

CALCOLO DEL RATING

Per alimentare il calcolo del Rating è necessario inserire:

- In riferimento al Modulo economico-finanziario:
 - per i *soggetti beneficiari finali* che adottano il regime di contabilità ordinaria, i dati degli ultimi due bilanci approvati o quelli sulla base dei quali sono state redatte le ultime due dichiarazioni fiscali;
 - per i *soggetti beneficiari finali* che adottano il regime di contabilità semplificata, i dati delle ultime due dichiarazioni fiscali.
- In riferimento al Modulo andamentale:
 - i dati di accordato e utilizzato del soggetto beneficiario finale, con riferimento agli ultimi sei mesi dei rischi a scadenza e quelli forniti dalla Centrale dei Rischi, qualora presenti;
 - i dati relativi ai contratti rateali, non rateali e carte del soggetto beneficiario finale forniti da uno o più Credit Bureau utilizzati dal soggetto richiedente per la propria valutazione del merito di credito.

E' possibile scegliere tra le fonti disponibili oppure procedere al caricamento dei dati direttamente recuperando le informazioni da effettuando il caricamento tramite file XML.

[Show less](#)

Per procedere all'inserimento dei dati:

- selezionare "Caricamento da Simulazione" nel caso in cui si voglia recuperare tutti i dati (sia quelli del Modulo economico-finanziario andamentale) da una simulazione effettuata attraverso l'apposita funzionalità;
- selezionare "Caricamento tramite File Xml" nel caso in cui si voglia recuperare tutti i dati (sia quelli del Modulo economico-finanziario andamentale) da un file Xml appositamente elaborato e conservato nei vostri archivi informatici;
- selezionare "Caricamento da Banche Dati o Manuale" negli altri casi.

[Show less](#)

☐ Caricamento da Simulazione

☐ Caricamento tramite File Xml

☐ Caricamento da Banche Dati o Manuale

Figura 5

Selezionando “Caricamento da simulazione” è possibile recuperare i dati precedentemente inseriti attraverso la funzione “Simulazione rating”. L’utente accede alla lista di tutte le simulazioni inserite dagli altri utenti appartenenti alla propria unità produttiva (si tratta della medesima lista cui si accede da “Simulazione rating”). Selezionando la riga corrispondente a una simulazione e cliccando su “Avanti” tutti i dati inseriti nella simulazione stessa vengono importati nella richiesta di ammissione (fig. 6).

I dati importati tramite questa funzionalità sono modificabili.

Presentazione nuova domanda 30/05/2017 15:20

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » **Rating** » DeMinimis » Conclusioni

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli **Calcolo Rating**

CALCOLO DEL RATING

LISTA SIMULAZIONI

Id	Nome	Cognome	Descrizione	Forma Giuridica	Regime contabilità	Codice ateco
			prova			
52	Banca MPS - Castel	RichiedenteSenior	prova1	S.R.L. - SOCIETA' A F	ORDINARIA	205000 - FABBRICAZIONE DI ALTRI PRODOTTI CHIAVI
53	Banca MPS - Castel	RichiedenteSenior	prova2	S.R.L. - SOCIETA' A F	ORDINARIA	429000 - COSTRUZIONE DI ALTRE OPERE DI INGEGNERIA
54	Banca MPS - Castel	RichiedenteSenior	prova3	S.R.L. - SOCIETA' A F	ORDINARIA	462000 - COMMERCIO ALL'INGROSSO DI MATERIE PLASTICHE
55	Banca MPS - Castel	RichiedenteSenior	prova4	S.R.L. - SOCIETA' A F	ORDINARIA	680000 - ATTIVITA' IMMOBILIARI
56	Banca MPS - Castel	RichiedenteSenior	prova5	S.R.L. - SOCIETA' A F	ORDINARIA	749000 - ALTRE ATTIVITA' PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE
57	Banca MPS - Castel	RichiedenteSenior	prova6	S.A.S. - SOCIETA' IN	ORDINARIA	162200 - Fabbricazione di pavimenti in parquet e laminati

Pagina 1 di 1

Esci Carica Avanti >>

Figura 6

Selezionando “Caricamento tramite file Xml” si può effettuare l’inserimento dei dati attraverso l’upload di un file precompilato e archiviato dall’utente in formato xml (fig. 7).

Presentazione nuova domanda 23/05/2017 15:53

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » **Rating**

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli **Calcolo Rating**

CALCOLO DEL RATING

Per alimentare il calcolo del Rating è necessario inserire:

Apri

Questo PC

Organizza

atenco

discorso e slides

RoadShow

OneDrive

Questo PC

Desktop

Cartelle (6)

Desktop

Download

Documenti

Immagini

Nome file:

Tutti i file

Apri Annulla

Show less

☐ Caricamento da Simulazione

☒ Caricamento tramite File Xml

☐ Caricamento da Banche Dati o Manuale

Figura 7

Selezionando “Caricamento da Banche Dati o Manuale” compare la seguente schermata

Anno	Fonte	Data Bilancio	Data Acquisizione
2017	Manuale		
	Portale Imprese		
	Infocamere		
	Agenzia delle Entrate		
	XBRL		
2016	Manuale		
	Portale Imprese		
	Infocamere	31/12/2016	30/05/2017 14:24
	Agenzia delle Entrate		
	XBRL		
2015	Manuale		
	Portale Imprese		
	Infocamere	31/12/2015	30/05/2017 14:24
	Agenzia delle Entrate		
	XBRL		
2014	Manuale		
	Portale Imprese		
	Infocamere	31/12/2014	30/05/2017 14:24
	Agenzia delle Entrate		
	XBRL		

Buttons: Esci, Carica, Avanti >>

Figura 8

Il caricamento dei dati nel modello di rating si può effettuare attraverso 4 modalità alternative:

- inserimento manuale
- collegamento al Portale Rating per Imprese
- collegamento a Infocamere o Agenzi delle Entrate
- importazione di file in formato XBRL (formato dei file trasmessi dalle imprese a Infocamere)

N.B. I dati inseriti tramite le voci Portale imprese, Infocamere e Agenzia delle Entrate non sono modificabili dal soggetto richiedente.

N.B. Attraverso il Portale Rating per le Imprese imprese è possibile importare soltanto i dati del “Modulo economico finanziario”.

Nel corso della compilazione della domanda il Portale FdG interroga automaticamente, al momento del salvataggio dei dati del beneficiario, le banche dati di Infocamere o Agenzia delle Entrate (in base alla regime di contabilità). Nella presente schermata, dunque, sono segnalati

- gli ultimi bilanci registrati presso Infocamere per le Società di capitali in contabilità ordinaria
- le ultime dichiarazioni fiscali registrate presso l’Agenzia delle Entrate per le imprese in contabilità semplificata

N. B. L'acquisizione dati da Infocamere avviene in tempo reale, mentre l'acquisizione dati da Agenzia delle Entrate avviene solo in due specifici orari della giornata: alle h. 12 e alle h. 20. Dunque, a titolo di esempio, se il salvataggio dei dati del beneficiario avviene alle 10.00, la segnalazione della disponibilità per il caricamento dei dati del modulo economico finanziario sarà presente dalle 12.00. Allo stesso modo, se il salvataggio avviene alle 16, la segnalazione della disponibilità dei dati sarà presente dalle 20.00.

Nell'esempio riportato nella figura 8 risulta che Infocamere ha acquisito i bilanci dell'impresa per le annualità 2016, 2015 e 2014.

Selezionando nella colonna di destra la voce Infocamere in corrispondenza delle annualità 2016 e 2015 e successivamente il tasto "Carica" i dati di bilancio vengono automaticamente acquisiti nella successiva scheda "Modulo economico finanziario".

Nella figura 9, invece, risultano registrate presso l'Agenzia delle entrate le dichiarazioni fiscali relative agli anni 2015 e 2014. Selezionando nella colonna di destra la voce Agenzia delle Entrate in corrispondenza delle annualità 2015 e 2014 e successivamente il tasto "Carica" i dati di contabili vengono automaticamente acquisiti nella successiva scheda "Modulo economico finanziario".

Selezione Fonte Dati
Modulo Economico Finanziario
Modulo Andamentale
Eventi Pregiudizievoli
Calcolo Rating

CALCOLO DEL RATING
SELEZIONE BILANCI

Selezionare i bilanci per due anni consecutivi, scegliendo tra le Fonti disponibili oppure procedendo al caricamento tramite File Xbrl oppure all'imputazione Manuale delle informazioni

Anno			Fonte	Data Bilancio	Data Acquisizione	
2017	Confronta	☐	Manuale			☐
		☐	Portale Imprese			☐
		☐	Infocamere			☐
		☐	Agenzia delle Entrate			☐
		☐	XBRl			☐
2016	Confronta	☐	Manuale			☐
		☐	Portale Imprese			☐
		☐	Infocamere			☐
		☐	Agenzia delle Entrate			☐
		☐	XBRl			☐
2015	Confronta	☐	Manuale			☐
		☐	Portale Imprese			☐
		☐	Infocamere			☐
		☒	Agenzia delle Entrate	31/12/2015	30/5/2016	☒
		☐	XBRl			☐
2014	Confronta	☐	Manuale			☐
		☐	Portale Imprese			☐
		☐	Infocamere			☐
		☒	Agenzia delle Entrate	31/12/2014	30/5/2016	☒
		☐	XBRl			☐

Esci
Carica

Figura 9

3.1.1. Casi in cui non è possibile importare i dati contabili da Infocamere o da Agenzia delle Entrate

Nei casi di

- società di capitali con bilancio approvato, ma non ancora acquisito o pubblicato da Infocamere
- imprese in regime di contabilità semplificata con dichiarazione trasmessa ma non ancora registrata o pubblicata dall'Agenzia delle Entrate

è necessario, in relazione all'ultimo bilancio approvato, selezionare una delle seguenti voci:

1. "Manuale" per inserire i dati manualmente
2. "Portale rating per le Imprese", per importare i dati eventualmente inseriti dall'impresa sul Portale a loro dedicato (descritto nel documento "Portale Rating per le Imprese" disponibile sul sito Internet del www.fondidigaranzia.it)
3. "XBRL" per importare i dati dal file formato XBRL (per le sole imprese in contabilità ordinaria – xbrl è il formato utilizzato per la trasmissione del bilancio a Infocamere).

In tutti i casi di imprese, diverse dalle società di capitali, in regime di contabilità ordinaria è necessario, per gli ultimi due esercizi chiusi, inserire i dati attraverso la compilazione manuale o l'importazione dei dati attraverso il Portale Imprese.

Nell'esempio riportato nella figura 10, sono disponibili tramite Infocamere i bilanci del 2014 e del 2015, ma non quello 2016, già approvato. I dati di quest'ultimo sono stati caricati e certificati attraverso il Portale imprese. L'utente in questo caso può selezionare, nella colonna di destra, "Portale imprese" in corrispondenza dell'anno 2016, Infocamere in corrispondenza del 2015 e poi cliccare su "Carica"

CALCOLO DEL RATING

SELEZIONE BILANCI

Selezionare i bilanci per due anni consecutivi, scegliendo tra le Fonti disponibili oppure procedendo al caricamento tramite File Xbrl oppure all'imputazione Manuale delle informazioni

Anno			Fonte	Data Bilancio	Data Acquisizione	
2017	Confronta	☐	Manuale			☐
		☐	Portale Imprese			☐
		☐	Infocamere			☐
		☐	Agenzia delle Entrate			☐
		☐	XBRL			☐
2016	Confronta	☒	Manuale			☐
		☐	Portale Imprese	31/12/2016	15/5/2017	☒
		☐	Infocamere			☐
		☐	Agenzia delle Entrate			☐
		☐	XBRL			☐
2015	Confronta	☐	Manuale			☐
		☐	Portale Imprese			☐
		☒	Infocamere	31/12/2015	15/5/2017	☒
		☐	Agenzia delle Entrate			☐
		☐	XBRL			☐
2014	Confronta	☐	Manuale			☐
		☐	Portale Imprese			☐
		☒	Infocamere	31/12/2014	15/5/2017	☐
		☐	Agenzia delle Entrate			☐
		☐	XBRL			☐

Esci

Carica

Figura 10

3.2. Modulo Economico Finanziario

Nelle figure 11 e 12 è possibile visualizzare le voci di Stato patrimoniale e Conto economico da compilare per le imprese in contabilità ordinaria.

Nella fig. 13 si possono visualizzare i dati richiesti nel Modulo economico finanziario per le imprese in contabilità semplificata.

Tutti i campi devono essere compilati. Occorre inserire "0" nel caso di valori nulli.

Se non sono compilati tutti i campi cliccando su "Avanti" o "Modulo andamentale" la procedura segnala errore e indica i campi da compilare. E' invece possibile spostarsi dalla scheda "Conto economico" a quella "Stato patrimoniale" e viceversa (cliccando sul titolo delle schede) senza aver concluso la compilazione.

Concluso l'inserimento cliccare su "Avanti" o su "Modulo Andamentale" per procedere nella compilazione.

Presentazione nuova domanda 31/05/2017 10:40

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » Rating » Conclusione

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli Calcolo Rating

Stato Patrimoniale Conto Economico

	Anno (t)	Anno (t-1)
	01-01-2016	01-01-2015
	Importo	Importo
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Totale immobilizzazioni immateriali		
Totale immobilizzazioni materiali		
Totale immobilizzazioni finanziarie		
Totale immobilizzazioni		
Totale rimanenze		
Crediti esigibili entro l'esercizio successivo		
Crediti esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale crediti		
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
Diponibilità liquide		
Totale attivo circolante		
Totale ratei e riscontri		
Totale attivo		
Patrimonio netto		
di cui: Utile (Perdita) di esercizio		
Totale fondi per rischi e oneri		
Totale di fine rapporto di lavoro subordinato		
Debiti esigibili entro l'esercizio successivo		
Debiti esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale debiti		
Totale ratei e riscontri		
Totale passivo		

Esci << Indietro Avanti >>

Figura 11

Presentazione nuova domanda 31/05/2017 10:40

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » **Rating** » Conclusione

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli Calcolo Rating

Stato Patrimoniale **Conto Economico**

	Anno (t)	Anno (t-1)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni		
Variazione rimanenze prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
Variazione dei lavori in corso su ordinazione		
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
Totali altri ricavi e proventi		
Totale valore della produzione		
Costi delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
Costi per servizi		
Costi per godimento di beni terzi		
Totali costi per il personale		
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali		
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali		
Totale ammortamenti e svalutazioni		
Variazioni delle rimanenze delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
Accantonamento per rischi		
Altri accantonamenti		
Oneri diversi di gestione		
Totale costi della produzione		
Totali interessi e altri oneri finanziari		
Totale proventi e oneri finanziari		
Totale delle rettifiche di valore di attività finanziarie		
Totale delle partite straordinarie		
Risultato prima delle imposte		
Totale delle imposte sul reddito di esercizio, correnti, differite e anticipate		
Utile (perdita) di esercizio		

Esci << Indietro Avanti >>

Figura 12

Presentazione nuova domanda 31/05/2017 10:51

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » **Rating**

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli Calcolo Rating

	Anno (t)	Anno (t-1)
	01-01-2016	01-01-2015
	Importo	Importo
Ricavi		
Rimanenze finali di prodotti e materie prime		
Rimanenze finali di opere		
Altri proventi considerati ricavi		
Altri componenti positivi		
Totale componenti positivi		
Esistenze iniziali di prodotti e materie prime		
Esistenze iniziali di opere		
Costi per materie prime		
Spese per beni strumentali		
Canoni di locazione finanziaria		
Spese per lavoro dipendente		
Quote di ammortamento		
Altri componenti negativi		
Totale componenti negativi		
Reddito d'impresa		

Esci << Indietro Avanti >>

Figura 13

3.3. Modulo andamentale

In queste due schermate il soggetto richiedente deve inserire:

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

Nella scheda "Credit Bureau", per inserire manualmente i dati da Crif (colonna a sinistra della fig. 14) occorre valorizzare la corrispondente voce in alto a sinistra: i campi della colonna sinistra diventano bianchi e compilabili mentre quelli della colonna destra rimangono grigi e non compilabili. Viceversa, per inserire i dati da Cerved (colonna a destra della fig. 14) occorre valorizzare la corrispondente voce in alto a destra (in questo caso non sono editabili i campi della colonna di sinistra). E' possibile selezionare entrambe le voci e compilare tutte e due le colonne.

Presentazione nuova domanda 30/05/2017 14:24

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » **Rating** » Conclusioni

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli Calcolo Rating

Credit Bureau Centrale Rischi

☒ Crif ☐ Cerved

RATEALI		RATEALI	
N contratti perfezionati		N contratti richiesti	
N contratti non perfezionati		N contratti rifiutati	
N contratti attivi		N contratti attivi	
Importo rate mensilizzate		N contratti estinti	
Importo rate residue		Importo rate mensilizzate	
Importo rate scadute e non pagate		Importo rate residue	
		Importo rate scadute e non pagate	

NON RATEALI		NON RATEALI	
N contratti perfezionati		N contratti richiesti	
N contratti non perfezionati		N contratti rifiutati	
N contratti attivi		N contratti attivi	
Importo accordato		N contratti estinti	
Importo utilizzato		Importo accordato	
Importo sconfinato		Importo utilizzato	
		Importo sconfinato	

CARTE		CARTE	
N contratti perfezionati		N contratti richiesti	
N contratti non perfezionati		N contratti rifiutati	
N contratti attivi		N contratti attivi	
Importo accordato		N contratti estinti	
Importo utilizzato		Importo limite utilizzo	
Importo sconfinato		Importo rate residue	
		Importo rate scadute e non pagate	

Esci << Indietro Avanti >>

Figura 14

Allo stesso modo, per compilare manualmente i campi della scheda centrale rischi occorre valorizzare la voce “Rating centrale rischi” in alto al centro (fig. 15 e 16).

Presentazione nuova domanda 31/05/2017 10:57

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » Rating » Conclusione

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli Calcolo Rating

Credit Bureau Centrale Rischi

☐ rating Centrale Rischi

	Totale per cassa		Rischi a scadenza		Sofferenze
	Accordato	Utilizzato	Accordato	Utilizzato	Utilizzato
t-1					0,00
t-2					0,00
t-3					0,00
t-4					0,00
t-5					0,00
t-6					0,00

Esci << Indietro Avanti >>

Fig. 15

Presentazione nuova domanda 31/05/2017 10:57

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » Rating » Conclusione

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli Calcolo Rating

Credit Bureau Centrale Rischi

☒ rating Centrale Rischi

	Totale per cassa		Rischi a scadenza		Sofferenze
	Accordato	Utilizzato	Accordato	Utilizzato	Utilizzato
t-1					0,00
t-2					0,00
t-3					0,00
t-4					0,00
t-5					0,00
t-6					0,00

Esci << Indietro Avanti >>

Figura 16

Concluso l'inserimento cliccare su "Avanti" o su "Eventi pregiudizievoli" per procedere nella compilazione.

3.4. Eventi Pregiudizievoli

Qualora presenti eventi pregiudizievoli (sull'impresa e, in caso di società di persone, anche sui soci/cariche rilevanti), il soggetto richiedente deve procedere al loro inserimento in questa schermata. In assenza di eventi pregiudizievoli cliccare su "Avanti" o su "Calcolo rating".

Per segnalare un evento pregiudizievole cliccare su  (Fig. 17).

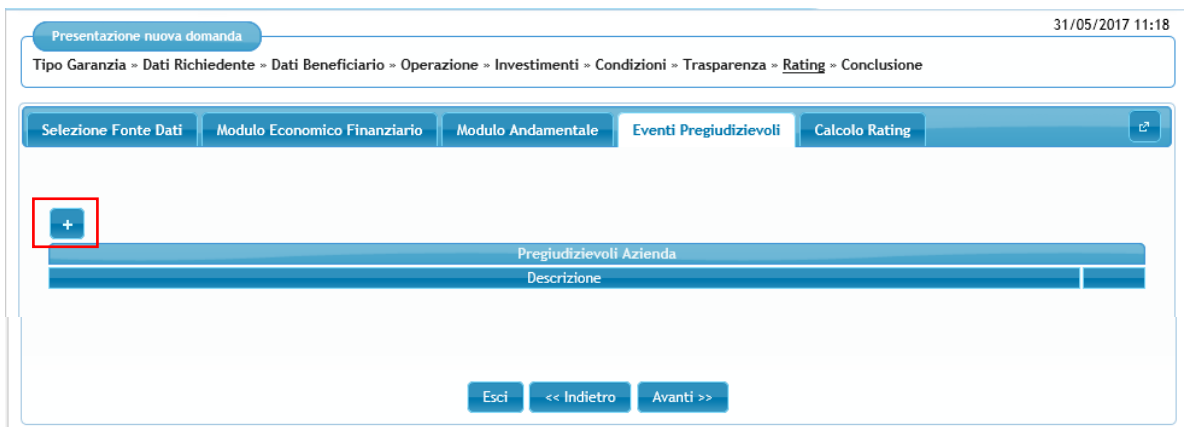


Fig. 17

Selezionare la famiglia degli eventi pregiudizievoli attraverso il primo menu a tendina (fig. 18 e 19). La procedura, nel menu a tendina sottostante, elenca automaticamente le diverse tipologie di eventi pregiudizievoli riconducibili alla famiglia precedentemente indicata (fig. 20). L'utente deve selezionare la descrizione di interesse e premere "OK" per confermare (fig. 21).

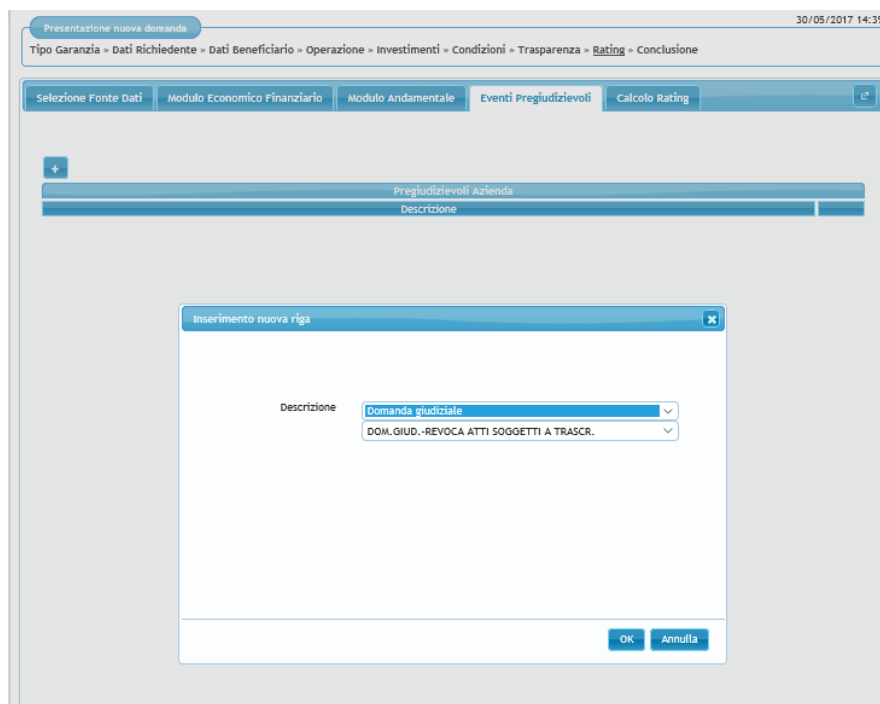


Figura 18

Inserimento nuova riga

Descrizione

Domanda giudiziale
Altro
Protesti
Fallimento o similari
Ipoteca giudiziale / pignoramento
Ipoteca legale
R.U.-I.LEGALE COMPRAVENDITA

OK Annulla

Figura 19

Inserimento nuova riga

Descrizione

Ipoteca giudiziale / pignoramento

R.U.-DECRETO DI SEQUESTRO CONSERVATIVO
RICORSO PROVVEDIMENTO INGIUNTIVO
R.U.-DECR. SEQ. CONSERVATIVO
IP.RINN.-I.GIUD. SENTENZA CONDANNA
DECRETO SEQUESTRO CONSERVATIVO
IP.RINN.-I.GIUD. LODO ARBITRALE
ORDINANZA SEQUESTRO CONSERVATIVO
R.U. - IPOTECA GIUDIZIALE
ORDINANZA SEQUESTRO CONSERVATIVO PENALE
PIGNORAMENTO ESATTORIALE
VERBALE DI PIGNORAMENTO IMMOBILI
R.U.-ORDIN. SEQUESTRO CONSERVATIVO PENALE
R.U.-ORDINANZA SEQUESTRO CONSERVATIVO
R.U.-VERBALE DI PIGNORAMENTO IMMOBILI
R.U.-PIGNORAMENTO ESATTORIALE
R.P.-VERBALE DI PIGNORAMENTO IMMOBILI
R.P.-PIGNORAMENTO ESATTORIALE
R.P.-DECRETO DI SEQUESTRO CONSERVATIVO
R.P.-DECR. SEQ. CONSERVATIVO
R.P.-ORDIN. SEQUESTRO CONSERVATIVO PENALE
R.P.-ORDINANZA DI SEQUESTRO CONSERVATIVO
IPOTECA GIUDIZIALE
SEQUESTRO CONSERVATIVO DI QUOTE
SEQUESTRO GIUDIZIARIO
RICORSO PER DECRETO INGIUNTIVO
IP.RINN.-I.GIUD. DECRETO INGIUNTIVO
I.GIUDIZIALE PER SENTENZA DI CONDANNA
IPOTECA GIUDIZIALE PER LODO ARBITRALE
I.GIUDIZIALE PER DECRETO INGIUNTIVO
A.R.-ORDINANZA DI SEQUESTRO CONSERVATIVO

OK Annulla

Figura 20

Inserimento nuova riga

Descrizione

Ipoteca giudiziale / pignoramento

ORDINANZA SEQUESTRO CONSERVATIVO PENALE

OK Annulla

Figura 21

Nel caso di società di persone la procedura propone anche una campo per segnalare eventuali pregiudizievoli in capo a “soci/titolari” o “amministratori/atri esponenti” (figura 22). Selezionando la voce “amministratori/altri esponenti” o “soci/titolari”, il menu a tendina sottostante elenca le scelte possibili (fig 23).

Presentazione nuova domanda 31/05/2017 11:38

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » Rating

Selezione Fonte Dati | Modulo Economico Finanziario | Modulo Andamentale | **Eventi Pregiudizievoli** | Calcolo Rating

+ **Pregiudizievoli Soci** Tipo carica Descrizione

+ **Pregiudizievoli Azienda** Descrizione

Inserimento nuova riga

Tipo carica: Amministratori / altri esponenti
PREPOSTO ALLA GESTIONE TECNICA AI SENSI DELL'ART. 7, U

Descrizione: Domanda giudiziale
DOM.GIUD.-REVOCA ATTI SOGGETTI A TRASCR.

OK Annulla

Esci << Indietro Avanti >>

Figura 22

Inserimento nuova riga

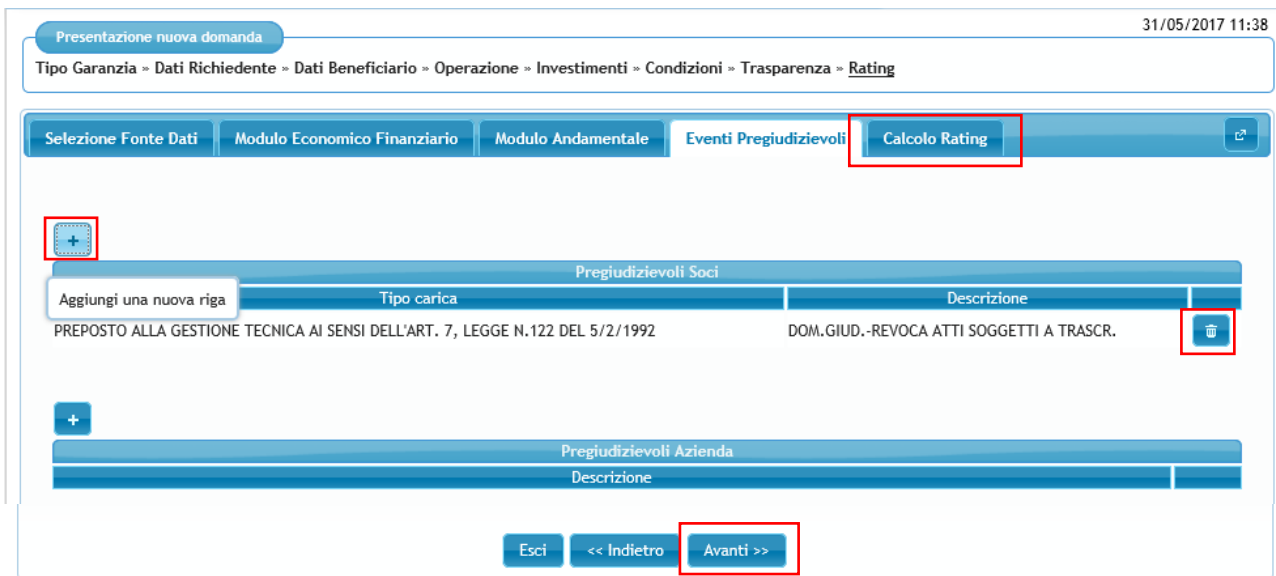
Tipo carica: Amministratori / altri esponenti

Descrizione:

- PREPOSTO ALLA GESTIONE TECNICA AI SENSI DELL'ART. 7, LEGGE N.122 DEL 5/2/1992
- PREPOSTO DELLA SEDE SECONDARIA
- TITOLARE MARCHIO IDENTIFICATIVO
- VICE AMMINISTRATORE
- COAMMINISTRATORE
- RAPPRESENTANTE STABILE
- AMMINISTRATORE UNICO
- TITOLARE DI LICENZA P.S.
- AMMINISTRATORE PROVVISORIO
- VICE PRESIDENTE CONSIGLIO AMMINISTRAZIONE
- VICE DIRETTORE
- VICE PRESIDENTE
- PREPOSTO
- PERSONA OPERANTE PER CONTO DELLA SOCIETA'
- AMMINISTRATORE CON REQUISITI
- PERSONA AUTORIZZATA ALLA FIRMA
- AMMINISTRATORE
- NOMINA AD AMMINISTRATORE
- MEMBRO CONSIGLIO DIRETTIVO
- AMMINISTRATORE E RESPONSABILE TECNICO
- MEMBRO COMITATO ESECUTIVO
- AMMINISTRATORE E PREPOSTO
- LEGALE RAPPRESENTANTE E RESPONSABILE TECNICO
- AMMINISTRATORE DELEGATO E PREPOSTO
- LEGALE RAPPRESENTANTE DI SOCIETA'
- AMMINISTRATORE DELEGATO
- LEGALE RAPPRESENTANTE DI CUI ALL'ART. 2 DELLA LEGGE 287 DEL 25.8.1991
- RAPPRESENTANTE LEGALE DI CUI ALL'ART. 2 LEGGE REG. N. 37 DEL 30/8/1988
- RAPPRESENTANTE LEGALE DI CUI ALL'ART. 93 DEL R.D. 18/6/1931 N. 773
- RAPPRESENTANTE PREPOSTO A SEDE SECONDARIA IN ITALIA

Figura 23

Per aggiungere un nuovo evento pregiudizievole l'utente deve premere sull'icona  .
 Per cancellare l'evento inserito l'utente deve cliccare sull'icona  .
 Per procedere nella compilazione cliccare su "Avanti" o su "Calcolo Rating" (fig. 24).



Presentazione nuova domanda 31/05/2017 11:38

Tipo Garanzia > Dati Richiedente > Dati Beneficiario > Operazione > Investimenti > Condizioni > Trasparenza > Rating

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale **Eventi Pregiudizievoli** **Calcolo Rating**

 Aggiungi una nuova riga

Pregiudizievoli Soci	
Tipo carica	Descrizione
PREPOSTO ALLA GESTIONE TECNICA AI SENSI DELL'ART. 7, LEGGE N.122 DEL 5/2/1992	DOM.GIUD.-REVOCA ATTI SOGGETTI A TRASCR.





Pregiudizievoli Azienda

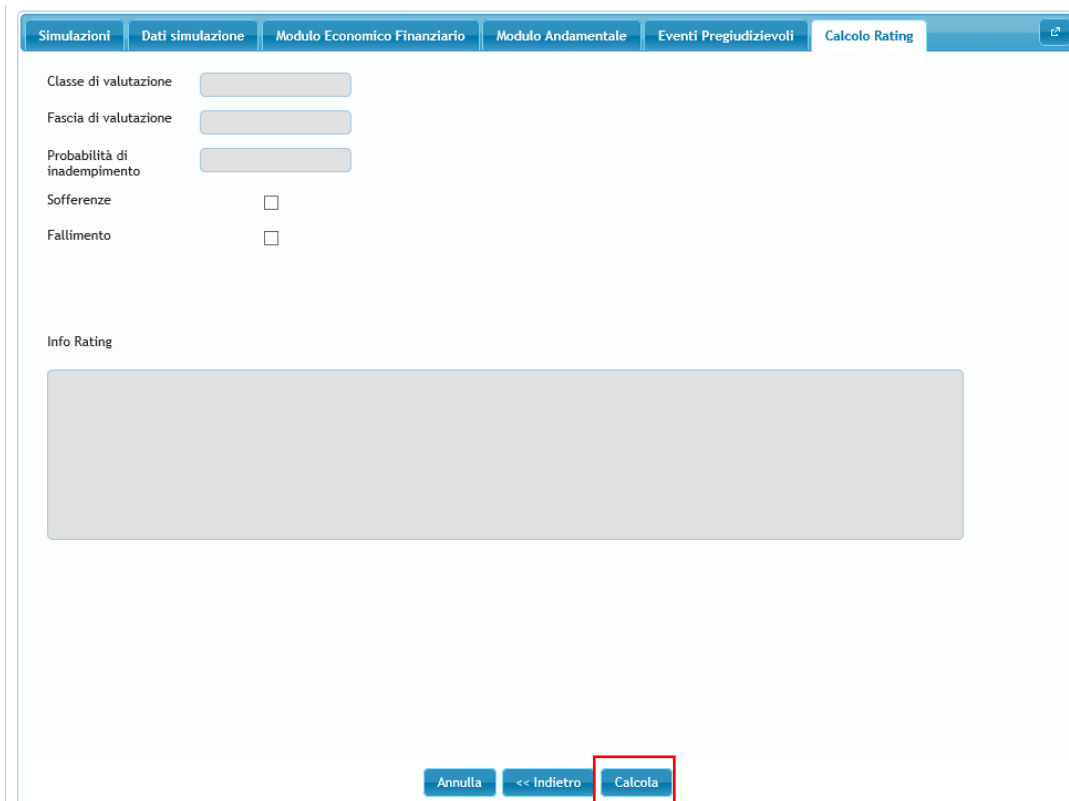
Descrizione

Esci << Indietro **Avanti >>**

Figura 24

3.5. Calcolo Rating

Per effettuare il calcolo occorre cliccare il tasto "Calcola" nella scheda "Calcolo rating" (fig. 25).



Simulazioni Dati simulazione Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale **Eventi Pregiudizievoli** **Calcolo Rating**

Classe di valutazione

Fascia di valutazione

Probabilità di inadempimento

Sofferenze ☐

Fallimento ☐

Info Rating

Annulla << Indietro **Calcola**

Figura 25

Nella scheda “Risultato” la procedura riporta “Classe di valutazione”, “Fascia di valutazione” e “probabilità di inadempimento”. Nella scheda “Indicatori” sono presenti gli indicatori utilizzati per calcolare il rating dell’impresa (selezionati in base a forma giuridica, regime di contabilità e settore primario) e i relativi giudizi (fig. 26). Sono ammissibili le imprese che nella scala di valutazione si collocano fino alla fascia 4 classe 10. Cliccando su conferma si procede nella compilazione della domanda.

Presentazione nuova domanda 06/06/2017 16:05

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » Rating

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli **Calcolo Rating**

Presentazione nuova domanda

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Investimenti » Condizioni » Trasparenza » Rat

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli

Risultato **Indicatori**

Classe di valutazione 4

Fascia di valutazione 2

Probabilità di inadempimento 1.02%

Sofferenze ☐

Fallimento ☐

Info Rating

A. Debiti a breve/Fatturato Medio Basso

B. Oneri finanziari/MOL Medio Alto

C. Oneri finanziari/Valore della produzione Medio Alto

D. Totale debiti/Patrimonio netto Medio Basso

E. Disponibilità liquide/Fatturato Medio Basso

F. Variazione Fatturato Medio

G. Passivo corrente/Totale passivo Basso

Crif - D. Utilizzato/Accordato (non rateali) Alto

Esci << Indietro Calcola **Conferma**

Figura 26

Nel caso di impresa non ammissibile (fascia 5, classe 11 o 12) compare il seguente messaggio nel campo “Info rating”: Il soggetto beneficiario finale non è ammissibile all’intervento del Fondo in quanto presenta un livello di rischio, in termini di probabilità di inadempimento, superiore a quello fissato dalle disposizioni operative del Fondo” (fig. 27).

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli **Calcolo Rating**

Classe di valutazione 11

Fascia di valutazione 5

Probabilità di inadempimento 16.30%

Sofferenze ☐

Fallimento ☐

Info Rating

Il soggetto beneficiario finale non è ammissibile all'intervento del Fondo in quanto presenta un livello di rischio, espresso in termini di probabilità di inadempimento, superiore a quello fissato dalle Disposizioni Operative del Fondo

Figura 27

In caso di eventi pregiudizievoli o sofferenze, la classe e la fascia di valutazione non vengono calcolate. La voce sofferenze e/o la voce fallimento sono valorizzate. In corrispondenza del campo “classe di valutazione” compare la scritta “UN” (unrated) (Fig. 28).

Nel campo “info rating” compare una delle seguenti frasi:

- Il soggetto beneficiario finale non è ammissibile all'intervento del Fondo in quanto presenta delle sofferenze.
- Il soggetto beneficiario finale non è ammissibile all'intervento del Fondo in quanto presenta degli eventi pregiudizievoli riconducibili alla famiglia del fallimento o similari.
- Il soggetto beneficiario finale non è ammissibile all'intervento del Fondo in quanto presenta delle sofferenze e degli eventi pregiudizievoli riconducibili alla famiglia del fallimento o similari.

Selezione Fonte Dati Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli **Calcolo Rating**

Classe di valutazione: UN

Fascia di valutazione:

Probabilità di inadempimento:

Sofferenze: ☒

Fallimento: ☐

Info Rating

Il soggetto beneficiario finale non e' ammissibile all'intervento del Fondo in quanto presenta delle sofferenze

Figura 28

La procedura, infine, non esegue il calcolo del rating (in corrispondenza del campo “classe di valutazione” compare la scritta “UN”) anche quando rileva delle incongruenze tra i dati inseriti. Nel campo “info rating” viene indicata la specifica incongruenza rilevata (fig. 29).

Simulazioni Dati simulazione Modulo Economico Finanziario Modulo Andamentale Eventi Pregiudizievoli **Calcolo Rating**

Classe di valutazione: UN

Fascia di valutazione:

Probabilità di inadempimento:

Sofferenze: ☐

Fallimento: ☐

Info Rating

UN Checkbil4. Totale crediti diverso da Crediti esigibili entro l'esercizio - Crediti esigibili oltre l'esercizio (31/12/2015)

Figura 29