



PASSEPARTOUT
Software e servizi gestionali

8 maggio 2020 ore 15.00

**FINANZIAMENTI DEL
DL LIQUIDITA' – GUIDA
PRATICA PER
OTTENERLI SUBITO**

Lucia Pasquinelli
Marco Tamburini
Andrea Argelli



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

INDICE DEGLI ARGOMENTI:

FINANZIAMENTI DEL DL LIQUIDITA' – GUIDA PRATICA PER OTTENERLI SUBITO:

1. DL LIQUIDITA': FORME DI SOSTEGNO TRAMITE IL FONDO CENTRALE DI GARANZIA PMI; **Lucia Pasquinelli**
2. DOCUMENTI RICHIESTI DALLE BANCHE PER L'ACCESSO AI FINANZIAMENTI; **Lucia Pasquinelli**
3. FOCUS SULLA COMPILAZIONE DELL'ALLEGATO 4-bis; **Lucia Pasquinelli**
4. FUNZIONI DEL GESTIONALE PASSEPARTOUT A SUPPORTO DELLA RICHIESTA DI FINANZIAMENTO:
 - a) Imprese in contabilità ordinaria: ADP Bilancio e Budget; **Marco Tamburini**
 - b) Imprese in contabilità semplificata, forfettari, minimi: Dichiarativi; **Andrea Argelli**
 - c) Soggetti beneficiari costituiti dopo 01/01/2019: Dichiarazione IVA annuale. **Andrea Argelli**



- DL Liquidità: forme di sostegno tramite il Fondo Centrale di Garanzia PMI
- Documenti richiesti dalle banche per l'accesso ai finanziamenti
- Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

—
Lucia Pasquinelli



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

DL Liquidità: forme di sostegno tramite il Fondo Centrale di Garanzia PMI

Il Decreto Legge n.23 dell'08 aprile 2020 (cosiddetto «DL Liquidità»), all'art.13 le seguenti forme di sostegno alla liquidità tramite la garanzia del Fondo Centrale di Garanzia PMI:

- **finanziamento fino ad un massimo di 25.000 euro** per PMI e persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni (**comma 1, lettera m**);
- **finanziamento fino ad un massimo di 800.000 euro** per le imprese con **ricavi fino a 3.200.000 euro** (**comma 1, lettera n**);
- **finanziamento fino a 5.000.000 euro** per PMI e MID Cap fino a 499 dipendenti.

Il **Fondo Centrale di Garanzia PMI** è un fondo a sostegno di imprese e professionisti che hanno difficoltà ad accedere al credito bancario perché non dispongono di sufficienti garanzie. Il Fondo rilascia una garanzia pubblica a fronte di finanziamenti concessi da banche, società di leasing e altri intermediari finanziari a favore di imprese e professionisti. La garanzia pubblica è un'agevolazione del Ministero dello sviluppo economico, finanziata anche con risorse europee, che sostituisce le costose garanzie normalmente richieste per ottenere un finanziamento. Il Fondo è stato istituito con Legge n.662/96 (art.2, comma 100, lettera a) ed è gestito da Mediocredito Centrale S.p.A..



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

DL Liquidità: forme di sostegno tramite il Fondo Centrale di Garanzia PMI

CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO FINO A 25.000 EURO (art.13, comma 1, lettera m):

- **Nuovi finanziamenti** concessi da banche, intermediari finanziari e dagli altri soggetti abilitati alla concessione di credito in favore di:
 - **Piccole e medie imprese** (fino 250 dipendenti, escluse Mid Cap);
 - **Persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni;**
- la cui **attività** d'impresa è stata **danneggiata dall'emergenza COVID-19** come da dichiarazione autocertificata ai sensi dell'art.47 DPR 445/2000;
- sono **escluse** le imprese con esposizioni classificate come "**Sofferenze**", mentre sono **ammesse** le imprese con esposizioni classificate come "**Inadempienze probabili**" o "**Scadute o sconfinanti deteriorate**" purché tale classificazione non sia precedente al 31/01/2020;
- con **copertura al 100%**, sia in garanzia diretta che in riassicurazione;
- che prevedano **l'inizio del rimborso del capitale non prima di 24 mesi** dall'erogazione;
- di durata fino a **72 mesi** (6 anni);

5



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

DL Liquidità: forme di sostegno tramite il Fondo Centrale di Garanzia PMI

- di importo non superiore a:
 - **25% dell'ammontare dei ricavi** del soggetto beneficiario, come risultante :
 - dall'ultimo bilancio depositato o dall'ultima dichiarazione fiscale presentata alla data della domanda di garanzia;
 - da altra idonea documentazione, anche mediante autocertificazione ai sensi dell'art.47 DPR 445/2000, per i soggetti beneficiari costituiti dopo l'01/01/2019;
 - e comunque non superiore a **25.000 euro**;
- con applicazione di un **tasso di interesse** che tenga conto della sola copertura dei costi di istruttoria e di gestione dell'operazione e comunque non superiore ad una determinata soglia indicata nel decreto: *tasso di Rendistato con durata residua da 4 anni e 7 mesi a 6 anni e 6 mesi, maggiorato della differenza tra il CDS banche a 5 anni e il CDS ITA a 5 anni, maggiorato dello 0,20 per cento*;
- l'intervento del Fondo è **automatico, gratuito e senza valutazione**;
- il soggetto finanziatore esegue la verifica formale del possesso dei requisiti, senza attendere l'esito definitivo dell'istruttoria da parte del Fondo.

6



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

DL Liquidità: forme di sostegno tramite il Fondo Centrale di Garanzia PMI

CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO FINO A 800.000 EURO (art.13, comma 1, lettera n):

- **Nuovi finanziamenti** concessi in favore di soggetti beneficiari con **ammontare di ricavi non superiore a 3.200.000 euro**;
- la cui **attività** d'impresa è stata **danneggiata dall'emergenza COVID-19** come da dichiarazione autocertificata ai sensi dell'art.47 DPR 445/2000;
- con possibilità di cumulare, alla copertura al 90%, un'ulteriore garanzia concessa da Confidi o altri soggetti abilitati al rilascio di garanzie, **fino alla copertura del 100%** del finanziamento concesso;
- di importo non superiore al **25% dell'ammontare dei ricavi del 2019** del soggetto beneficiario.

7



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

DL Liquidità: forme di sostegno tramite il Fondo Centrale di Garanzia PMI

Di seguito si riportano le modifiche all'operatività del Fondo apportate dal DL Liquidità (art.13) e valide fino al 31/12/2020:

	ANTE DL CURA ITALIA 18/2020	DL LIQUIDITA' 23/2020
SOGGETTI AMMESSI ALLA GARANZIA	- le imprese di micro, piccole o medie dimensioni (PMI), ossia aziende con un massimo di 250 unità lavorative e un fatturato inferiore o uguale ai 50 milioni di euro o un totale di bilancio annuo non superiore ai 43 milioni di euro; - i professionisti iscritti agli ordini professionali o aderenti ad associazioni professionali.	Sono ammesse alla garanzia le imprese con numero di dipendenti non superiore a 499.
OPERAZIONI AMMESSE ALLA GARANZIA	Tutti i tipi di operazioni sia a breve sia a medio-lungo termine, tanto per liquidità che per investimenti, purché direttamente finalizzate all'attività di impresa. Le operazioni garantite non devono essere finalizzate all'estinzione di finanziamenti.	Sono ammesse anche le operazioni di rinegoiazione del debito , a condizione che il soggetto finanziatore conceda nuova finanza per almeno il 10% del debito residuo (con copertura all'80% in caso di garanzia diretta e al 90% in caso di riassicurazione). La garanzia può essere richiesta anche su operazioni perfezionate ed erogate da non oltre 3 mesi dalla data di presentazione della richiesta e, comunque, dopo il 31/01/2020, purché il soggetto finanziatore dichiari di aver ridotto il tasso di interesse per effetto della concessione della garanzia.
IMPORTO MASSIMO GARANTITO per singola impresa o professionista	2.500.000	5.000.000

8



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

DL Liquidità: forme di sostegno tramite il Fondo Centrale di Garanzia PMI

	ANTE DL CURA ITALIA 18/2020	DL LIQUIDITA' 23/2020
PERCENTUALE MASSIMA DI COPERTURA DELLA GARANZIA	<p>MASSIMO 80% del finanziamento (% variabile in funzione della tipologia e della fascia di valutazione del soggetto beneficiario finale, della tipologia o della durata dell'operazione finanziaria garantita). Le Percentuali sono incrementabile fino:</p> <p>a) all'80% dell'importo dell'operazione finanziaria, per la garanzia diretta;</p> <p>b) al 90% dell'importo garantito dal soggetto garante, per la riassicurazione e la controgaranzia.</p>	<p>Per le operazioni con durata fino a 72 mesi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 90% del finanziamento in caso di garanzia diretta; - 100% dell'importo garantito da Confidi o altri fondi di garanzia, in caso di riassicurazione/controgaranzia. <p>L'importo di tali operazioni non può superare alternativamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il doppio della spesa salariale annua del beneficiario per il 2019; - il 25% del fatturato totale del beneficiario nel 2019; - il fabbisogno per costi del capitale di esercizio e per costi di investimento nei successivi 18 mesi per le PMI e nei successivi 12 mesi per imprese con numero dipendenti inferiore a 499.
COMMISSIONI FONDO	<ul style="list-style-type: none"> - Commissione una tantum compresa tra 0,25% e 1% del finanziamento, variabile a seconda della dimensione dell'impresa, del luogo in cui ha sede e della tipologia di operazione finanziaria; - Commissione di 300 euro in caso di mancato perfezionamento dell'operazione garantita 	Nessuna
ALLUNGAMENTO DELLA DURATA DELLA GARANZIA IN CASO DI MORATORIA O SOSPENSIONE DEL FINANZIAMENTO PER EMERGENZA CORONAVIRUS	Su richiesta	Automatico

9



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

DL Liquidità: forme di sostegno tramite il Fondo Centrale di Garanzia PMI

	ANTE DL CURA ITALIA 18/2020	DL LIQUIDITA' 23/2020
MODELLI DI VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO DEI SOGGETTI BENEFICIARI FINALI	<p>In generale comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Modulo economico-finanziario: per la stima del profilo di rischio patrimoniale, economico e finanziario; dati degli ultimi due bilanci depositati per le società di capitali o dati delle ultime due dichiarazioni fiscali per le società di persone/ditte individuali; - Modulo andamentale: per la stima del profilo di rischio di credito; dati Centrale dei rischi e dati da Sistemi di Informazioni Creditizie privati; - Verifica presenza atti o eventi pregiudizievoli a carico del soggetto beneficiario finale. 	<p>SOLO Modulo economico-finanziario.</p> <p>Sono escluse le imprese con esposizioni classificate come "Sofferenze". Sono ammesse le imprese con esposizioni classificate come "Inadempienze probabili" o "Scadute o sconfinanti deteriorate" purché tale classificazione non sia precedente al 31/01/2020.</p> <p>La garanzia è concessa anche alle imprese che, in data successiva al 31 dicembre 2019, sono state ammesse alla procedura del concordato con continuità aziendale, hanno stipulato accordi di ristrutturazione ex.art.182-bis o hanno presentato un piano attestato, purché, all'08/04/2020 le loro esposizioni non siano più deteriorate.</p>
IMPORTO MASSIMO GARANZIA SULLE OPERAZIONI DI MICROCREDITO	25.000	40.000

10



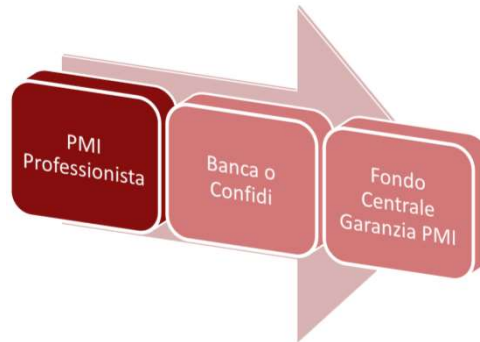
Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Potenziamento Fondo Centrale di Garanzia per le PMI (art.13 DL Liquidità)

QUALI SONO LE MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA?

L'impresa o il professionista non può inoltrare la domanda direttamente al Fondo, ma deve rivolgersi alternativamente a:

- una banca per richiedere il finanziamento con l'acquisizione contestuale della garanzia del Fondo; la banca a sua volta presenterà la domanda al Fondo;
- a un Confidi (consorzi che offrono garanzie creditizie) accreditato che garantisce l'operazione in prima istanza e richiede la controgaranzia al Fondo.



11

Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Documenti richiesti dalle banche per l'accesso ai finanziamenti fino 25.000€

DOCUMENTAZIONE RICHIESTA DALLA BANCA PER FINANZIAMENTI FINO A 25.000€	UNICREDIT	INTESA SANPAOLO	BANCO POPOLARE	MONTE DEI PASCHI DI SIENA	BANCA POPOLARE EMILIA ROMAGNA	GRUPPO CASSA CENTRALE BANCA
Modulo della banca di richiesta finanziamento	X	X	X	X	X	X
Allegato 4-bis	X	X	X	X	X	X
Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del richiedente il finanziamento	X	X	X	X	X	X

12 Fonte: sito web delle banche

Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Documenti richiesti dalle banche per l'accesso ai finanziamenti fino 25.000€

DOCUMENTAZIONE RICHIESTA DALLA BANCA PER FINANZIAMENTI FINO A 25.000€	UNICREDIT	INTESA SANPAOLO	BANCO POPOLARE	MONTE DEI PASCHI DI SIENA	BANCA POPOLARE EMILIA ROMAGNA	GRUPPO CASSA CENTRALE BANCA
Per imprese costituite entro il 01/01/2019: ultimo bilancio depositato oppure ultimo modello unico con ricevuta di presentazione all'Agenzia delle Entrate	X	X	X	X	X	X
Per imprese costituite dopo il 01/01/2019: autocertificazione ai sensi dell'art.47 DPR 28/12/2000 n.455 oppure altra documentazione comprovante i ricavi 2019 (es. dichiarazione annuale IVA)	X	X	X	X	X	X
Bilancio al 31.12.19 in qualunque forma (anche preliminare, siglato dal legale rappresentate o organo adeguato)	X					

13 Fonte: sito web delle banche



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Documenti richiesti dalle banche per l'accesso ai finanziamenti fino 25.000€

DOCUMENTAZIONE RICHIESTA DALLA BANCA PER FINANZIAMENTI FINO A 25.000€	UNICREDIT	INTESA SANPAOLO	BANCO POPOLARE	MONTE DEI PASCHI DI SIENA	BANCA POPOLARE EMILIA ROMAGNA	GRUPPO CASSA CENTRALE BANCA
Certificato di attribuzione Partita IVA, in caso di persona fisica esercenti attività di impresa, arti o professioni.	X					X
Certificato di iscrizione all'Albo professionale o all'Associazione professionale, in caso di persona fisica esercente libera professione					X	X

14 Fonte: sito web delle banche



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

Sul sito del Fondo Centrale di Garanzia PMI (www.fondodigaranzia.it), nella sezione «Normativa e modulistica» è disponibile il documento denominato «Allegato 4-bis» per la **richiesta di garanzia su finanziamenti di importo non superiore a 25.000 euro** che deve essere compilato e sottoscritto dal soggetto beneficiario finale e, dallo stesso, inviato al soggetto richiedente la garanzia al Fondo, anche mediante indirizzo di posta elettronica non certificata, accompagnato da copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del sottoscrittore stesso.

15



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

Allegato 4 - bis -Modulo per la richiesta di garanzia su finanziamenti di importo fino a 25.000 euro ai sensi della lettera m), comma 1 dell'art. 13 del DL Liquidità - Pagina 1 di 8

MODULO DA PRESENTARE
AL SOGGETTO RICHIEDENTE DEL FONDO DI GARANZIA
(BANCA, INTERMEDIARIO FINANZIARIO, CONFIDI)

Data: |_|_|_|_|_|_|_|_|

FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE - LEGGE 662/96
RICHIESTA DI AGEVOLAZIONE AI SENSI DELL'ARTT. 46 e 47 DPR 28 dicembre 2000, N. 445
(da tenere agli atti presso il soggetto richiedente)

N.B. Il presente modulo potrà essere trasmesso anche mediante indirizzo di posta elettronica non certificata, accompagnato da copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del sottoscrittore

Ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, il sottoscritto (cognome e nome)
nato a il |_|_|_|_|_|_|_|_|

- In qualità di legale rappresentante dell'impresa (denominazione e ragione sociale)..... iscritta al Registro delle imprese con codice fiscale costituita in data |_|_|_|_|_|_|_|_| e con sede legale in
- In qualità di persona fisica esercente attività d'impresa, arti o professioni con P.Iva n..... iscritta in data |_|_|_|_|_|_|_|_| e residente in

consapevole delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci e della conseguente decadenza dai benefici concessi sulla base di una dichiarazione non veritiera ai sensi degli articoli 75 e 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445, richiede l'agevolazione sotto forma di garanzia prevista dalle leggi 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) e 266/97 (art. 15), qualificabile come aiuto di Stato ai sensi dell'art. 87 del Trattato dell'Unione Europea e, allo scopo di fruire della medesima,

16



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

scheda 1 (1/3)

DICHIARA

1. che il soggetto beneficiario finale richiede l'ammissione all'intervento del Fondo di garanzia;
2. che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 2, **rispetta i parametri dimensionali** previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it) - (N.B. La presente dichiarazione è valida **solo per i soggetti beneficiari "Impresa"**);
3. che il soggetto beneficiario finale non è destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n.231, articolo 9, comma 2, lettera d);
4. che il soggetto beneficiario finale non è incorso in una delle fattispecie di esclusione di un operatore economico dalla partecipazione ad una procedura di appalto o concessione ai sensi dell'articolo 80, commi 1, 2 e 3 del decreto legislativo 18 aprile 2016 n. 50, nei limiti e termini previsti dai commi 10 e 11 del medesimo articolo 80;
5. di accettare la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese, riguardo all'impossibilità di opporre al Gestore le eccezioni derivanti dal rapporto originario con il soggetto richiedente, per la natura pubblica della Garanzia del Fondo ex L. 662/96, ai sensi dell'art. 24, comma 33, della legge n. 449/97 e dell'art. 9, comma 5, del d.lgs. n. 123/98;

NOTE: la Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 definisce le microimprese, piccole imprese e medie imprese (PMI), come imprese: lettera m):

- occupano meno di 250 persone;
- il cui fatturato annuo non supera i 50 milioni di euro; oppure
- il cui totale di bilancio annuo non supera i 43 milioni di euro.

17



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

6. di accettare le Disposizioni Operative - Parte VI, paragrafo B.2.6 e paragrafo B.4.7, e la normativa che disciplina la surrogazione legale del Fondo di Garanzia ex L. 662/96 - artt. 2, comma 4, e 3, comma 3, del D.M. 20 giugno 2005, pubblicato in G.U.R.I. n. 152 del 2.7.2005; in particolare, dichiara di accettare che, a seguito della liquidazione della perdita al soggetto finanziatore, **il Fondo acquisisce il diritto di rivalersi sullo stesso soggetto beneficiario finale per le somme pagate, e proporzionalmente all'ammontare di queste ultime, il Fondo si surroga in tutti i diritti spettanti al soggetto finanziatore.**
7. di impegnarsi a trasmettere al Gestore del Fondo ovvero al soggetto richiedente tutta la documentazione necessaria per effettuare i controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nel modulo di richiesta e dell'effettiva destinazione dell'agevolazione del Fondo e di essere a conoscenza che il soggetto richiedente, per le medesime finalità, potrà inviare al Gestore documentazione riguardante i dati andamentali dell'impresa provenienti dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia o da altra società privata di gestione di sistemi di informazione creditizia;
8. di impegnarsi a consentire, in ogni momento e senza limitazioni, l'effettuazione di controlli, accertamenti documentali ed ispezioni in loco presso le sedi dei medesimi stessi, da parte del Gestore del Fondo;
9. di essere a conoscenza e di accettare che, nei casi di revoca totale o parziale dell'agevolazione previsti dalla normativa di riferimento e dalle vigenti Disposizioni Operative, sarà tenuto al versamento al Fondo di un importo pari all'aiuto ottenuto e delle eventuali e ulteriori sanzioni previste dall'art.9 del D.lgs 31 marzo 1998 n.123;
10. di prendere atto che il Gestore del Fondo inoltrerà la corrispondenza relativa ai supplementi di istruttoria per l'ammissione alla garanzia al soggetto richiedente (Banca o altro intermediario finanziario, in caso di Garanzia Diretta; Confidi o altro fondo di garanzia, in caso di Controgaranzia);

NOTE: in caso di mancato rimborso del finanziamento da parte del soggetto beneficiario finale, i soggetti richiedenti la garanzia (banche, Confidi ecc.) possono rivalersi sul Fondo per gli importi da esso garantiti. Nell'effettuare il pagamento, il Fondo acquisisce il diritto a rivalersi sul soggetto beneficiario finale per le somme da esso pagate. La procedura di recupero del credito viene eseguita tramite iscrizione a ruolo delle somme dovute.

Inoltre, il Decreto Legge 24 gennaio 2015 n.3, all'art. art.8-bis, comma 3 dispone che il diritto alla restituzione nei confronti del beneficiario finale e dei terzi prestatori di garanzie delle somme liquidate a titolo di perdite dal Fondo di garanzia costituisce credito privilegiato.

18



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

scheda 1 (2/3)

11. di prendere atto che, in caso di concessione dell'intervento, il nome dell'impresa, i relativi dati fiscali, e l'importo della garanzia concessa saranno resi pubblici sul sito www.fondidigaranzia.it ai sensi dell'art. 18 del D.L. 22 giugno 2012, n. 83, convertito con modificazioni nella legge 7 agosto 2012, n. 134, nonché ai sensi dell'art. 11 del DLgs 27 ottobre 2009, n. 150 e successive modificazioni;

12. che l'operazione finanziaria sopra indicata è richiesta/concessa in relazione alla seguente attività economica esercitata: (inserire codice di classificazione **ATECO 2007**)

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

14. che l'attività d'impresa del soggetto beneficiario finale è stata danneggiata dall'emergenza COVID-19

15. che nell'ultimo esercizio contabile, riferito all'anno, ha registrato ricavi (*) pari ad euro
come risultante da:

ultimo bilancio depositato

ultima dichiarazione fiscale presentata

le seguenti opzioni sono valide solo per i **soggetti beneficiari costituiti dopo il 1° gennaio 2019**

autocertificazione ai sensi dell'art. 47 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445

altra idonea documentazione (specificare quale):

NOTE: per quanto attiene la finalità del finanziamento è consigliabile non limitarsi ad indicare «liquidità», ma specificare il motivo della richiesta (ad esempio, liquidità per pagamento stipendi, liquidità per pagamento fornitori, ecc.)

(*) Nei casi di cessione o affitto di azienda con prosecuzione della medesima attività si considera altresì l'ammontare dei ricavi risultante dall'ultima dichiarazione dei redditi o dall'ultimo bilancio depositato dal cedente o dal locatore.

19

PASSEPARTOUT
Software e servizi gestionali

Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

16. che la garanzia del Fondo viene richiesta ai sensi e nel rispetto delle condizioni previste dagli "Aiuti sotto forma di sovvenzioni dirette, anticipi rimborsabili o agevolazioni fiscali (punto 3.1)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato (Comunicazione della Commissione Europea del 19 marzo 2020 e successive modifiche e integrazioni);

17. di aver già beneficiato dei sottoelencati aiuti "Aiuti sotto forma di sovvenzioni dirette, anticipi rimborsabili o agevolazioni fiscali (punto 3.1)" delle **Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato** (Comunicazione della Commissione Europea del 19 marzo 2020 e successive modifiche e integrazioni):

(Inserire solo gli aiuti ottenuti diversi da quelli concessi dal Fondo di garanzia)

Amministrazione concedente	Importo agevolazione in euro

TOTALE

18. che il seguente indirizzo e-mail può essere utilizzato dal Gestore del Fondo di garanzia per la trasmissione di comunicazioni procedurali anche in sostituzione dell'invio a mezzo di raccomandata postale e/o fax. Inoltre, si impegna a comunicare al Gestore del Fondo, per il tramite del soggetto richiedente, eventuali variazioni del suddetto indirizzo.

DATA: | | | | | | | |

FIRMA E TIMBRO

NOTE: ai fini della compilazione della tabella presente al punto 17. è possibile consultare il sito web del Registro Nazionale degli aiuti di Stato.

20

PASSEPARTOUT
Software e servizi gestionali

Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

PROSPETTO PER IL CALCOLO DEI PARAMETRI DIMENSIONALI

(N.B. La presente scheda deve essere compilata solo dal soggetto beneficiario "impresa")

I. Informazioni relative al calcolo della dimensione di impresa

Le imprese richiedenti sono classificate di piccola, media o grande dimensione sulla base di quanto disposto dal Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 18 aprile 2005 e dalla Raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003. Rientrano nella categoria delle microimprese, delle **piccole imprese e delle medie imprese (PMI)** quelle imprese che occupano meno di 250 persone, che hanno un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro. Nell'ambito delle PMI, si parla di:

• **impresa autonoma** se l'impresa richiedente è completamente indipendente o ha una o più partecipazioni di minoranza (ciascuna inferiore al 25 %) con altre imprese (cfr art. 3 comma 2 DM 18/04/2005);

• **impresa associata** se l'impresa richiedente detiene, anche congiuntamente con altre imprese collegate, una partecipazione uguale o superiore al 25 % e inferiore o uguale al 50% del capitale o dei diritti di voto di un'altra impresa e/o un'altra impresa detiene una partecipazione uguale o superiore al 25 % e inferiore o uguale al 50% nell'impresa richiedente (cfr art. 3 DM 18/04/2005).

La quota del 25% può essere raggiunta o superata senza determinare la qualifica di associate qualora siano presenti le categorie di investitori di seguito elencate, a condizione che gli stessi investitori non siano individualmente o congiuntamente collegati all'impresa richiedente:

1. società pubbliche di partecipazione, società di capitale di rischio, persone fisiche o gruppi di persone fisiche esercitanti regolare attività di investimento in capitale di rischio che investono fondi propri in imprese non quotate, a condizione che il totale investito da tali persone o gruppi di persone in una stessa impresa non superi 1.250.000 euro;
2. università o centri di ricerca pubblici e privati senza scopo di lucro;
3. investitori istituzionali, compresi i fondi di sviluppo regionale;
4. enti pubblici locali, aventi un bilancio annuale inferiore a 10 milioni di euro e meno di 5.000 abitanti

• **impresa collegata** se l'impresa richiedente dispone di una partecipazione maggioritaria (maggiore del 50%) o comunque della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea tale da detenere il controllo sulla gestione di un'altra impresa e/o un'altra impresa detiene una partecipazione come sopra descritta nell'impresa richiedente (cfr art. 3 DM 18/04/2005). Il collegamento tra due imprese può determinarsi anche attraverso una persona fisica o un gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto, purché si verificino contemporaneamente le seguenti condizioni:

1. La persona o il gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto devono possedere in entrambe le imprese, congiuntamente nel caso di più persone, partecipazioni in misura tale da detenerne il controllo;
2. Le attività svolte dalle imprese devono essere ricomprese nella stessa Divisione della Classificazione delle attività economiche ISTAT (ossia devono agire sullo stesso mercato o su un mercato direttamente a valle o a monte dell'impresa richiedente).

21

PASSEPARTOUT
Software e servizi gestionali

Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

1. Tipo di impresa

Barrare la/e casella/e relativa/e alla situazione in cui si trova l'impresa richiedente:

autonoma associata collegata associata e/o collegata

2. Dimensione dell'impresa

In base ai dati dell'impresa beneficiaria, sommati ai dati di eventuali imprese associate e/o collegate, si ottiene il seguente risultato aggregato

Occupati (ULA) ¹	Fatturato (in migliaia di €) ²	Totale di bilancio (in migliaia di €) ³

Relativi al periodo di riferimento:

DICHIARA

che la dimensione dell'impresa richiedente è:

Microimpresa⁴ Piccola Impresa⁵ Media Impresa⁶ Mid Cap⁷ Grande Impresa⁸

DATA:

FIRMA E TIMBRO

NOTE:

Fatturato: si intende la voce A.1 del conto economico redatto secondo le vigenti norme del codice civile, ovvero l'importo netto del volume d'affari che comprende gli importi provenienti dalla vendita di prodotti e dalla prestazione di servizi rientranti nelle attività ordinarie della società, diminuiti degli sconti concessi sulle vendite nonché dell'imposta sul valore aggiunto e delle altre imposte direttamente connesse con il volume d'affari;

Totale di bilancio: si intende il totale dell'attivo patrimoniale;

Occupati: corrispondono al numero di unità lavorative-anno (ULA), e fanno riferimento ai dipendenti dell'impresa a tempo determinato o indeterminato, iscritti nel libro matricola dell'impresa e legati all'impresa da forme contrattuali che prevedono il vincolo di dipendenza, fatta eccezione di quelli posti in cassa integrazione straordinaria.

22

PASSEPARTOUT
Software e servizi gestionali

Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

¹ Il numero degli occupati corrisponde al numero di unità-lavorative-anno (ULA), cioè al numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante un anno, mentre quelli a tempo parziale e quelli stagionali rappresentano frazioni di ULA. Il periodo da prendere in considerazione per il calcolo delle ULA è quello cui si riferiscono i dati di cui sopra

² per le imprese esonerate dalla tenuta della contabilità ordinaria e/o dalla redazione del bilancio, tale informazione è desunta dall'ultima dichiarazione dei redditi presentata;

³ si intende il totale dell'attivo patrimoniale; per le imprese esonerate dalla tenuta della contabilità ordinaria e/o dalla redazione del bilancio, la predetta informazione è desunta dal prospetto delle attività e delle passività redatto con i criteri di cui al DPR n. 689/74 ed in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile. Il dato può essere non inserito qualora i dati relativi agli occupati e al fatturato siano sufficienti a determinare la dimensione dell'impresa.

⁴ Microimpresa:

- a) ha meno di 10 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

⁵ Piccola Impresa:

- a) ha meno di 50 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro.

⁶ Media Impresa:

- a) ha meno di 250 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro.

⁷ Mid Cap: l'impresa, diversa dalle PMI, che ha meno di 500 occupati.

⁸ Grande Impresa: diversa dalle precedenti. Si precisa che, ai sensi di quanto disposto dall' art. 4 comma 2 della Raccomandazione 2003/361/CE, se un'impresa, alla data di chiusura dei conti (periodo di riferimento), constatata di aver superato, nell'uno o nell'altro senso e su base annua, le soglie degli occupati o del totale di bilancio/fatturato essa perde o acquisisce la qualifica di media, piccola o microimpresa solo se questo superamento avviene per due esercizi consecutivi.

23



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Focus sulla compilazione dell'Allegato 4-bis

scheda 3 (1/2)

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (GDPR)

Mediocredito Centrale S.p.A. Società con socio unico, Invitalia S.p.A., iscritta all'albo delle Banche al n. 74762.60, con sede in Roma, Viale America n. 351, nella sua qualità di Titolare del trattamento, informa che i vostri dati personali, saranno utilizzati esclusivamente per il conseguimento delle finalità connesse al procedimento di accesso al Fondo di Garanzia di cui alla Legge 662/96 in virtù di Convenzione con il Ministero dello Sviluppo Economico, per il quale la presente informativa viene resa.

Per detta finalità la base giuridica del trattamento è la seguente: motivi di interesse pubblico di gestione del Fondo di Garanzia e/o l'adempimento di obblighi di legge, ivi inclusa in materia di amministrazione trasparente. Il conferimento dei dati è obbligatorio, pertanto, l'eventuale rifiuto comporterà l'oggettiva impossibilità di perseguire le finalità di trattamento di cui alla presente Informativa.

I dati potranno essere raccolti direttamente dall'interessato ovvero da fonti terze tra cui in particolare:

- il soggetto richiedente (Banca o altro intermediario finanziario, in caso di Garanzia Diretta; Confidi o altro intermediario finanziario, in caso di Riassicurazione);
- Centrale Rischi di Banca d'Italia.

Il trattamento dei dati personali è effettuato dal Titolare in conformità al GDPR. Tale trattamento può avere ad oggetto:

- a) dati anagrafici e informazioni di contatto (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail codice fiscale ed altri numeri di identificazione personale);
- b) dati relativi alla famiglia e a situazioni personali;
- c) dati economico-patrimoniali e ove necessario relativi alle abitudini di vita o di consumo, ivi compresi i dati andamentali dell'impresa provenienti dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia o da altra società privata di gestione di sistemi di informazione creditizia;
- d) dati relativi a beni e proprietà.
- e) dati relativi a condanne penali e reati (c.d. dati giudiziari), relativi in particolare ai dati contenuti nei certificati antimafia ove previsti.

24



Finanziamenti DL Liquidità - Guida pratica

Fondo Centrale di Garanzia per le PMI – Emergenza Covid-19

Emergenza COVID-19

DAL 17 MARZO AL 6 MAGGIO 2020

Tutte le operazioni arrivate al Fondo di garanzia dal giorno di avvio dei provvedimenti che hanno potenziato e ampliato l'azione della garanzia dello Stato (DL "Cura Italia" e successivo DL "Liquidità")



Domande pervenute

103.282

Finanziamenti richiesti

6.047.663.327

di cui operazioni fino a 25 mila euro

Domande pervenute

80.873

Finanziamenti richiesti

1.711.069.273

25

Fonte: sito web del Fondo (www.fondodigaranzia.it)



**Imprese in
contabilità ordinaria:
ADP Bilancio e
budget**

—
Marco Tamburini



Imprese in contabilità ordinaria

Documentazione essenziale da allegare alla pratica

Ai fini della richiesta di finanziamento fino a 25.000 € ai sensi del DL Liquidità, per le **imprese in contabilità ordinaria**, occorre inviare alla banca l'**ultimo bilancio depositato** (nella maggior parte dei casi relativo all'esercizio 2018). A tal fine si consiglia di presentare:

- un **fascicolo di bilancio** che comprenda nell'ordine i seguenti documenti:
 - Prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico;
 - Prospetto di Rendiconto finanziario (se redatto);
 - Nota integrativa;
 - Verbale di approvazione bilancio in assemblea;
- copia **istanza xbrl** (per agevolare import ed elaborazione dei dati su sistemi informatici dei soggetti riceventi);
- copia **ricevuta di avvenuto deposito** del bilancio.

In caso di indisponibilità o smarrimento dei documenti si ricorda che è possibile scaricare tutta la documentazione dell'ultimo bilancio depositato dal portale <http://www.registroimprese.it>.

27



Imprese in contabilità ordinaria

Documentazione raccomandata: Bozza bilancio di esercizio 2019

Qualora l'ultimo bilancio approvato e depositato sia relativo all'esercizio 2018, è fortemente raccomandata la raccolta di tutte le informazioni necessarie alla redazione, almeno in **bozza**, del **bilancio chiuso al 31/12/2019** che dovrà essere approvato dall'organo amministrativo:

- **Prospetti quantitativi di Stato Patrimoniale e di Conto economico**: si suggerisce l'esposizione con il **dettaglio analitico dei conti** della contabilità generale, specie nel caso di redazione dello schema di bilancio in forma abbreviata;

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	213.800	213.800
CAPITALE SOCIALE	213.800	213.800
IV - Riserva legale	29.623	29.623
RISERVA LEGALE	29.623	29.623
VI - Altre riserve	899.704	858.704
RISERVA STRAORDINARIA	1.000	0
VERSAMENTI IN CONTO AUMENTO CAPITALE	70.000	70.000
VERSAMENTI CONTO FUTURO AUMENTO CAP.	32.500	32.500
VERSAMENTI IN CONTO CAPITALE	570.000	530.000
ALTRE RISERVE	226.204	226.204
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	176.663	173.912
UTILI PORTATI A NUOVO	176.663	173.912
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	226.379	3.751
Totale patrimonio netto	1.546.169	1.279.790
B) Fondi per rischi ed oneri	24.150	23.150
STRUTTE FINANZIARIE DERIVANTI PASSIVI	1.000	1.000
F.D.O. RISCHI PER CONTROVERSE LEGALI	22.150	22.150
ALTRI FONDI PER ONERI	1.000	0
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	11.000	11.000
DEBITI PER TER	11.000	11.000
D) Debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	933.316	745.423
OBBLIGAZIONI SCADENTI <12mesi	1.000	1.000
IVA SU VENDITE	7.213	7.213
DIPENDENTI C.R. TRIBUTAZIONI	350.000	350.000
FONDI PER SALDO AVERE	24.812	24.812
ERARIO C.I.R.E.S.	208.637	132.645
ERARIO C.R.I.A.P.	36.718	32.953
ERARIO C.I.V.A.	77.235	0
IMPS CON CONTRIBUTI	7.300	7.300
SOC. C.U.F.E.L.	1.200	1.200
esigibili oltre l'esercizio successivo	512.000	512.000
OBBLIGAZIONI SCADENTI >12mesi	2.500	2.500
MUTUI PASSIVI >12mesi	190.500	190.500
FINANZIAMENTI >12mesi	700.000	700.000
Totale debiti	1.445.316	1.257.423
Totale passivo	3.026.635	2.571.363

28



Imprese in contabilità ordinaria

Documentazione raccomandata: Bozza bilancio di esercizio 2019

- **Nota Integrativa:** si consiglia di:
 - Includere **tutte le informazioni ex art. 2427 C.c.** anche nel caso di redazione di **bilancio in forma abbreviata** compilando le tabelle previste nel modello della Nota integrativa XBRL (evitare quindi la redazione del documento in modalità «*Modello ridotto*»);
 - Redigere il prospetto di **Rendiconto finanziario** descrivendo nell'apposita sezione di Nota integrativa (capitolo 43) *gli accadimenti aziendali che hanno determinato la generazione o l'assorbimento di liquidità* per le tre gestioni in cui sono ripartiti i flussi finanziari (attività operativa, di investimento e di finanziamento);
 - Aggiungere **ulteriori prospetti tabellari personalizzati** (dalla gestione *Tablette utente*) relativamente a:
 - **Affidamenti bancari** indicando per ogni istituto di credito:
 - *Fido accordato e utilizzato;*
 - *Ripartizione tra finanziamenti a revoca, autoliquidanti e a scadenza;*

Denominazione istituto bancario	Banca 1	Banca 2	Totale
Accordato totale	26.000	18.000	44.000
di cui a revoca	5.000	3.000	8.000
di cui autoliquidante	20.000	15.000	35.000
di cui a scadenza	1.000	0	1.000
Utilizzato totale	20.000	12.000	32.000
di cui a revoca	4.000	2.000	6.000
di cui autoliquidante	15.000	10.000	25.000
di cui a scadenza	1.000	0	1.000

29


 PASSEPARTOUT
 Software e servizi gestionali

Imprese in contabilità ordinaria

Documentazione raccomandata: Bozza bilancio di esercizio 2019

- Qualora non si optasse per l'esposizione del dettaglio analitico del piano dei conti direttamente negli schemi di Stato Patrimoniale e Conto economico si consiglia di creare prospetti tabellari personalizzati (tipologia *DETTAGLIO CONTI*) per **dettagliare analiticamente** almeno le seguenti voci di bilancio:
 - **Crediti dell'attivo circolante, Altre riserve, Debiti;**
 - **Altri ricavi e proventi (voce A5), Oneri diversi di gestione (voce B14);**
- **Rateizzazioni** già ottenute nei confronti del Fisco (di supporto alla determinazione del flusso di cassa disponibile);
- **Dati sull'occupazione** (ad esempio con sviluppo del calcolo delle **Unità Lavorative Annue**).

Numero Unità Lavorative Annue (ULA)

	Tipologia dipendenti	Frazione ore lavorate	Numero mesi lavorati	Numero dipendenti	ULA
	Occupati a tempo pieno	1	12	10	10
	Occupati a tempo pieno	1	9	5	3,75
	Occupati part-time	0,70	12	6	4,20
	Occupati part-time	0,50	6	4	2
TOTALE				25	19,95

30


 PASSEPARTOUT
 Software e servizi gestionali

Imprese in contabilità ordinaria

Documentazione consigliata a consuntivo

Al fine di comprovare l'effettivo stato di crisi scaturito dall'emergenza Covid-19 e a supporto della relativa autocertificazione da allegare alla pratica si propone anche la redazione a consuntivo dei seguenti documenti:

- **Situazione contabile provvisoria del primo trimestre 2020:** preferibilmente sotto forma di riclassificato civilistico simulando la chiusura del bilancio al 31/03/2020 (ammortamenti, ratei e risconti, ecc.);
- **Scostamento dei dati economici tra I trimestre 2020 e I trimestre 2019:** con dettaglio dei movimenti di ciascun mese.

Descrizione	%	Gennaio 20	%	Scostamento Gennaio 19 Gennaio 20	%	Febbraio 19	%	Febbraio 20	%	Scostamento Febbraio 19 Febbraio 20	%	Marzo 19	%	Marzo 20	%	Scostamento Marzo 19 Marzo 20	%
Valore della produzione	100,00	204.700,00	100,00	56.909,02	38,51	53.278,69	100,00	81.672,13	100,00	28.393,44	53,29	155.737,70	100,00	4.590,16	100,00	-151.147,54	-97,05
Consumi di materie e servizi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52.786,88	21,05	9.672,13	210,71	-23.114,75	-70,50
Valore aggiunto	100,00	204.700,00	100,00	56.909,02	38,51	53.278,69	100,00	81.672,13	100,00	28.393,44	53,29	122.950,82	78,95	-5.081,97	110,71	-128.032,79	104,13
Costo del lavoro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Margine operativo lordo	100,00	204.700,00	100,00	56.909,02	38,51	53.278,69	100,00	81.672,13	100,00	28.393,44	53,29	122.950,82	78,95	-5.081,97	110,71	-128.032,79	104,13
Costi di struttura	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato operativo	100,00	204.700,00	100,00	56.909,02	38,51	53.278,69	100,00	81.672,13	100,00	28.393,44	53,29	122.950,82	78,95	-5.081,97	110,71	-128.032,79	104,13
Oneri finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.000,00	5,14	0,00	0,00	-8.000,00	100,00
Gestione non caratteristica	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito lordo	100,00	204.700,00	100,00	56.909,02	38,51	53.278,69	100,00	81.672,13	100,00	28.393,44	53,29	114.950,82	73,81	-5.081,97	110,71	-120.032,79	104,42
Imposte e tasse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reddito netto	100,00	204.700,00	100,00	56.909,02	38,51	53.278,69	100,00	81.672,13	100,00	28.393,44	53,29	114.950,82	73,81	-5.081,97	110,71	-120.032,79	104,42

31



Imprese in contabilità ordinaria

Documentazione consigliata prospettica

Per le imprese più strutturate si propone, infine di analizzare la prospettiva aziendale e l'evoluzione prevedibile della gestione attraverso i seguenti strumenti fra loro alternativi:

- **Budget economico:** conto economico previsionale con orizzonte temporale massimo di un anno e dettaglio mensile (maggio – dicembre 2020);

Riclassif.: Analisi - Conto economico		Budget: Budget 2020															
Periodo: Maggio - Dicembre		Dettaglio: Mensile a movimenti															
Anni: 2020		Tipologia conti: Economici															
loc	Descrizione	Maggio	%	Giugno	%	Luglio	%	Agosto	%	Settembre	%	Ottobre	%	Novembre	%	Dicembre	%
#VP	Valore della produzione	281.666,67	100,00	281.666,67	100,00	281.666,67	100,00	281.666,67	100,00	281.666,67	100,00	281.666,67	100,00	281.666,67	100,00	281.666,67	100,00
#CM	Consumi di materie e servizi	19.660,04	6,98	19.660,04	6,98	19.660,04	6,98	19.660,04	6,98	19.660,04	6,98	19.660,04	6,98	19.660,04	6,98	19.660,04	6,98
	Valore aggiunto	262.006,63	93,02	262.006,63	93,02	262.006,63	93,02	262.006,63	93,02	262.006,63	93,02	262.006,63	93,02	262.006,63	93,02	262.006,63	93,02
#CL	Costo del lavoro	12.500,00	4,44	12.500,00	4,44	12.500,00	4,44	12.500,00	4,44	12.500,00	4,44	12.500,00	4,44	12.500,00	4,44	12.500,00	4,44
	Margine operativo lordo	249.506,63	88,58	249.506,63	88,58	249.506,63	88,58	249.506,63	88,58	249.506,63	88,58	249.506,63	88,58	249.506,63	88,58	249.506,63	88,58
#CS	Costi di struttura	2.047,82	0,73	2.047,82	0,73	2.047,82	0,73	2.047,82	0,73	2.047,82	0,73	2.047,82	0,73	2.047,82	0,73	2.047,82	0,73
	Risultato operativo	247.458,81	87,86	247.458,81	87,86	247.458,81	87,86	247.458,81	87,86	247.458,81	87,86	247.458,81	87,86	247.458,81	87,86	247.458,81	87,86
#OF	Oneri finanziari	166,67	0,06	166,67	0,06	166,67	0,06	166,67	0,06	166,67	0,06	166,67	0,06	166,67	0,06	166,67	0,06
#GN	Gestione non caratteristica	316,66	0,11	316,66	0,11	316,66	0,11	316,66	0,11	316,66	0,11	316,66	0,11	316,66	0,11	316,66	0,11
	Reddito lordo	247.608,80	87,91	247.608,80	87,91	247.608,80	87,91	247.608,80	87,91	247.608,80	87,91	247.608,80	87,91	247.608,80	87,91	247.608,80	87,91
#IT	Imposte e tasse	1.498,27	0,53	1.498,27	0,53	1.498,27	0,53	1.498,27	0,53	1.498,27	0,53	1.498,27	0,53	1.498,27	0,53	1.498,27	0,53
	Reddito netto	246.110,53	87,38	246.110,53	87,38	246.110,53	87,38	246.110,53	87,38	246.110,53	87,38	246.110,53	87,38	246.110,53	87,38	246.110,53	87,38

32



Imprese in contabilità ordinaria

Documentazione consigliata prospettica

- **Business plan:** proiezione economico patrimoniale del progetto imprenditoriale tramite la redazione di bilanci prospettici con orizzonte temporale di almeno 3 anni (2020-2022);

ADP xBRL ABC - ALFA SRL - 2019

Bilancio 2 Bilancio Budget/Plan

Prospetto Bilanci ABC Ut. 2017 2019

	2018	Nc	Prospetto 2019	Nc	Prospetto 2020	Nc	Prospetto 2021	Nc	Prospetto 2022
Stato patrimoniale									
A									
• A	3.000,00	0,00	3.300,00	10,00	3.300,00	0,00	3.300,00	0,00	3.300,00
• B	107.870,98	18,36	118.058,08	10,00	118.058,08	0,00	118.058,08	0,00	118.058,08
• C	3.257.977,07	35,64	3.145.469,02	-6,33	3.239.422,23	5,17	3.239.422,23	0,00	3.239.422,23
• D	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TA	3.468.848,05	34,90	3.297.427,10	-5,81	3.461.380,91	5,94	3.461.380,91	0,00	3.461.380,91
• A	1.809.939,56	46,11	1.638.914,66	-12,35	1.632.368,47	11,83	1.632.368,47	0,00	1.632.368,47
• B	24.150,00	4,32	26.565,00	10,00	26.565,00	0,00	26.565,00	0,00	26.565,00
• C	11.000,00	0,00	12.100,00	10,00	12.100,00	0,00	12.100,00	0,00	12.100,00
• D	1.583.758,49	24,38	1.580.847,44	-1,67	1.590.847,44	0,00	1.590.847,44	0,00	1.590.847,44
E	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TP	3.468.848,05	34,90	3.297.427,10	-5,81	3.461.380,91	5,94	3.461.380,91	0,00	3.461.380,91
Stato patrimoniale									
• A	756.807,37	2,208,26	378.403,69	-50,00	572.327,50	51,26	572.327,50	0,00	572.327,50
• B	107.999,99	413,40	82.734,42	-23,39	82.734,42	0,00	82.734,42	0,00	82.734,42
• C	801.602,96	5,411,35	725.059,27	-9,48	801.602,96	0,00	801.602,96	0,00	801.602,96
• D	-8.000,00	0,00	-8.000,00	10,00	-8.000,00	0,00	-8.000,00	0,00	-8.000,00
• E	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
• F	640.807,98	10,514,43	238.939,27	-25,25	430.207,99	67,61	430.207,99	0,00	430.207,99
• G	90.657,65	100,00	99.723,41	10,00	99.723,41	0,00	99.723,41	0,00	99.723,41
• H	550.148,73	14,507,45	107.145,08	-65,98	381.069,67	103,64	381.069,67	0,00	381.069,67

Sessione apert: HOMEPAGE ELINKO BILANCI BY: BILAGIA 2 BUSINESSPLAN

33

PASSEPARTOUT.
Software e servizi gestionali

Imprese in contabilità ordinaria

Documentazione consigliata prospettica

- **Relazione verifica fondati indizi di crisi:** sul bilancio previsionale 2020 con calcolo dell'indicatore di Il livello Debt Service Coverage ratio (D.S.C.R.).

Indicatori della crisi elaborati dal C.N.D.C.E.C. (II LIVELLO)

	Valore	Soglia di allerta	Superamento soglia	Esito
Orizzonte temporale di riferimento	31/12/2020			
Debt Service Coverage ratio (D.S.C.R.)	8,60	1,00	NO	●
Flusso di cassa libero calcolato con approccio semplificato del Free Cash Flow (FCFO)				
Sussistenza di fondati indizi di crisi			NO	●

34

PASSEPARTOUT.
Software e servizi gestionali



- Imprese in contabilità semplificata, forfettari, minimi: Dichiarativi;
- Soggetti beneficiari costituiti dopo 01/01/2019: Dichiarazione Iva annuale

—
Andrea Argelli



Imprese in contabilità ordinaria non obbligate alla redazione del bilancio

Documentazione essenziale da allegare alla pratica

Ai fini della richiesta di finanziamento fino a 25.000 € ai sensi del DL Liquidità, per le **imprese in contabilità ordinaria non obbligate alla redazione del bilancio**, occorre inviare alla banca:

- **Ultima dichiarazione dei redditi presentata** (periodo di imposta 2018), da cui emergono i ricavi nel rigo **RF02** e i dati di bilancio nel **quadro RS**;

RF1 Codice attività ¹ 011140 COLTIVAZIONI MISTE DI CEREALI, LEGUMI DA GRANELLA E SEMI OLE	
Codice ISA AA01S ISA: cause di esclusione ² 0	
RF2	Componenti positivi annotati nelle scritture contabili (ISA) 30.000
RS00	Immobilizzazioni materiali Fondo ammortamento beni materiali ³ 150 3.000
RS09	Immobilizzazioni finanziarie 5.000
RS100	Rimborso di materie prime, sussidiate e di consumo, in corso di lavorazione, prodotti finiti 1.000
RS101	Credito verso clienti compresi nell'attivo circolante 15.000
RS102	Altri crediti compresi nell'attivo circolante 1.450
RS103	Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni 1.450
RS104	Disponibilità liquide 30.600
RS105	Rischi e ricambi attivi 200
RS106	Totale attivo 57.000
RS107	Patrimonio netto Soldo iniziale ⁴ 30.450 30.450
RS108	Fondi per rischi e oneri 800
RS109	Trattamenti di fine rapporto di lavoro subordinato 15.000
RS119	Debiti verso banche e altri finanziamenti erogati entro l'esercizio successivo 1.450

36



Imprese in contabilità ordinaria non obbligate alla redazione del bilancio

Documentazione essenziale da allegare alla pratica

- per le imprese **costituite dopo il 01/01/2019**, **altra documentazione comprovante i ricavi 2019**, ad esempio **dichiarazione iva annuale 2020 (quadro VE) o bilancino con la situazione contabile**.

REAL PROVVEDIMENTO AGENZIA DELLE ENTRATE DEL:

	Cessioni di telefoni cellulari	Cessioni di prodotti elettronici	
6	,00	7	,00
	Prestazioni comparto edile e settori connessi	Operazioni settore energetico	
8	,00	9	,00
VE36	Operazioni non soggette all'imposta effettuate nei confronti dei terremotati		,00
	Operazioni effettuate nell'anno ma con imposta esigibile in anni successivi	1	,00
VE37	art. 32-bis, decreto-legge n. 83/2012		
	2	,00	
VE38	Operazioni effettuate nei confronti dei soggetti di cui all'art. 17-ter		,00
VE39	(meno) Operazioni effettuate in anni precedenti ma con imposta esigibile nel 2019		,00
VE40	(meno) Cessioni di beni ammortizzabili e passaggi interni		,00
Sez. 5 -			
Volume d'affari	VE50	VOLUME D'AFFARI (somma dei righi VE24, da VE30 a VE38 meno VE39 e VE40)	81967 ,00

37

PASSEPARTOUT.
Software e servizi gestionali

Imprese in contabilità semplificata

Documentazione essenziale da allegare alla pratica

Ai fini della richiesta di finanziamento fino a 25.000 € ai sensi del DL Liquidità, per le **imprese in contabilità semplificata**, occorre inviare alla banca:

- Ultima dichiarazione dei redditi presentata** (periodo di imposta 2018), da cui emergono i ricavi nel rigo **RG2**;

Determinazione del reddito

Artigiani

RG1	Codice attività ¹	011330	COLTIVAZIONE DI BARBABIETOLA DA ZUCCHERO
	Codice ISA	AA01S	ISA: cause di esclusione ²
		0	
RG2	Ricavi di cui ai commi 1 (lett. a) e b) e 2 dell'art.85		con emissione fattura
	(di cui	1	30.000
		2	30.000

38

PASSEPARTOUT.
Software e servizi gestionali

Imprese in contabilità semplificata

Documentazione essenziale da allegare alla pratica

- per le imprese costituite dopo il 01/01/2019, altra documentazione comprovante i ricavi 2019, ad esempio dichiarazione iva annuale 2020 (quadro VE) o bilancino con la situazione contabile aggiornata ai sensi del DPR 689/74, al fine del calcolo del Totale Attivo di Bilancio oppure la stampa del Libro inventari dal menù Annuali.

[MIC] MIC SNC SNC LIBRO INVENTARI - BILANCIO SCALARE al 31/12/19

PARTE I ---- STATO PATRIMONIALE	
---- A T T I V I T A' ----	
201.00001 CASSA	Eur 4500,00
Totale A T T I V I T A	Eur 4500,00
Perdita d' esercizio	Eur 500,00
totale a pareggio	Eur 5000,00
---- P A S S I V I T A' ----	
301.00001 CAPITALE SOCIALE	Eur 5000,00
Totale P A S S I V I T A	Eur 5000,00
totale a pareggio	Eur 5000,00
---- PARTE II ---- CONTO ECONOMICO	
C O S T I ----	
701.00011 RIM.INIZ.MATERIE PRIME SEMPLIFICATE	Eur 400,00
701.00211 RIM.INIZ.GEN.RIC. FISSO SEMPLIFICATE	Eur 300,00
714.00001 MANUTENZIONE-RIPARAZIONE BENI PROPRI	Eur 100,00
715.00021 RAPPRESENTANZA	Eur 200,00
715.00199 ALTRI SERVIZI-INDEDEDUCIBILI	Eur 600,00
717.00003 ALTRI NOLEGGI	Eur 1200,00
Totale C O S T I	Eur 2800,00
totale a pareggio	Eur 2800,00
R I C A V I ----	
808.00001 RICAVI GENERI A RICAVO FISSO/AGGI	Eur 1000,00
810.00021 PLUSV.ORDINARIE-RATEIZZABILI	Eur 1000,00

39


 PASSEPARTOUT
Software e servizi gestionali

Imprese e professionisti in regime forfettario

Documentazione essenziale da allegare alla pratica

Ai fini della richiesta di finanziamento fino a 25.000 € ai sensi del DL Liquidità, per le imprese e i professionisti in regime forfettario, occorre inviare alla banca:

- Ultima dichiarazione dei redditi presentata (periodo di imposta 2018), da cui emergono i ricavi nel rigo LM22;
- per i soggetti beneficiari costituiti dopo il 01/01/2019, altra documentazione comprovante i ricavi 2019, ad esempio la stampa del bilancio fiscale;
- I contribuenti forfettari sono esonerati dalla presentazione della Dichiarazione IVA.

Autonomo
 npreso familiare

LM22	Codice attività	Coefficiente redditività	Componenti positivi	Diritto autore correlati	Reddito per attività
1	011320	2 67,000 %	3 25.000	4	5 16.750

CONTO	Valore fiscale
R I C A V I	
801.00011 MERCI C/VENDITE	30.000,00
Totale R I C A V I	30.000,00
Percentuale di redditività sui ricavi (in base al codice Ateco 011140)	67,00%
Utile/perdita d'esercizio	20.100,00
CONTRIBUTI PREVIDENZIALI	
737.00200 CONTRIB. PREVID. CONTR. MINIMI	100,00

40


 PASSEPARTOUT
Software e servizi gestionali

Professionisti in contabilità ordinaria o semplificata

Documentazione essenziale da allegare alla pratica

Ai fini della richiesta di finanziamento fino a 25.000 € ai sensi del DL Liquidità, per i **professionisti in contabilità ordinaria o semplificata**, occorre inviare alla banca:

- **Ultima dichiarazione dei redditi presentata** (periodo di imposta 2018), da cui emergono i ricavi nel rigo **RE02**;

Determinazione del reddito	RE1	Codice attività	1	742019	ISA: cause di esclusione	2	0
Impatriati	^						
Art.16 D.Lgs. 147/2015		Descrizione attività	ALTRE ATTIVITA DI RIPRESE FOTOGRAFICHE			Codice ISA	BG74U
	RE2	Compensi derivanti dall'attività professionale o artistica			Compensi convenzionali ONG	1	0
						2	135.000

41


 PASSEPARTOUT
 Software e servizi gestionali

Professionisti in contabilità ordinaria o semplificata

Documentazione essenziale da allegare alla pratica

- per i soggetti beneficiari **costituiti dopo il 01/01/2019**, **altra documentazione comprovante i ricavi 2019**, ad esempio la stampa del **bilancio fiscale o la dichiarazione IVA 2020 (quadro VE)**, qualora fosse già stata inviata.

CONTO	Val. contabile	% impon.	Valore fiscale
R I C A V I			
501.00001 COMPENSI PROFESSIONALI A PRIVATI	2.000,00		2.000,00
501.00012 COMPENSI PROFESSIONALI FORFETTARI	3.000,00		3.000,00
501.00013 DIRITTI AUTORE FORFETTARI	1.000,00		1.000,00
Totale R I C A V I	6.000,00		6.000,00
C O S T I			
601.00002 AMM.TO ORDINARIO IMPIANTI SPECIFICI	200,00		200,00
610.00001 SALARI STIPENDI	100,00		100,00
610.00301 COSTI PER LAVORO INTERINALE	200,00		200,00
611.00001 COMPENSI COLLABORAZIONI CO.CO.	300,00		300,00
612.00002 COMPENSI LAV.AUTONOMO OCCASIONALE	400,00		400,00
626.00101 RAPPRESENTANZA (75%)	1.000,00		20,00 b)
Iper amm.ti cespiti l. 232/2016			10,00
Iper amm.ti leasing l. 232/2016			20,00
Super amm.ti cespiti l. 205/2017			30,00
Super amm.ti leasing l. 205/2017			40,00
Iper amm.ti leasing l. 205/2017			70,00
Super amm.ti cespiti DL 34/2019			60,00
Super amm.ti leasing DL 34/2019			80,00
Totale C O S T I	2.200,00		1.530,00
Utile/perdita d' esercizio	3.800,00		4.470,00

42


 PASSEPARTOUT
 Software e servizi gestionali

8 maggio 2020 ore 15.00



**FINANZIAMENTI DEL
DL LIQUIDITA' – GUIDA
PRATICA PER
OTTENERLI SUBITO**

Lucia Pasquinelli
Marco Tamburini
Andrea Argelli

