

---

Scicli li, 29 settembre 2023

**Oggetto:** NOTA 32/2023 – Aggiornamento prodotto Garanzia Collettiva Fidi su Finanziamento CresciCONnoi - Crescitalia

Gentili Colleghi,

con riferimento a quanto in oggetto con la presente si comunica l'operatività del prodotto anche per le seguenti forme giuridiche: società di persone, ditte individuali e liberi professionisti.

In allegato troverete lista aggiornata degli alert bloccanti per tutte le fattispecie societarie processabili da credit policy:

- Rating certificato (Crif Business Default Index o CBDI)  $> 9$ . Controllo valido per tutte le fattispecie societarie;
  - Presenza di gravi anomalie creditizie (sofferenze, sofferenze passate a perdita, segnalazioni inframensili di posizioni classificate a sofferenza, posizioni classificate nello status past-due 90-180gg, escussioni di garanzie rilasciate a sistema), riscontrabili da flusso CR Bankit. Controllo valido per tutte le fattispecie societarie;
  - Ebitda Margin (Ebitda/Valore della produzione)  $< 3\%$ . Controllo valido per tutte le fattispecie societarie;
  - Indice di capitalizzazione (Patrimonio netto/Tot. passivo)  $< 5\%$  (controllo valido solo per le società di capitali e per le società di persone e ditte individuali in contabilità ordinaria). Si precisa che, limitatamente alle società di capitali, è prevista una soglia di alert (per valori di capitalizzazione compresi nel range 3%-5%), per valutare casistiche in cui è presente un finanziamento soci che non viene computato nel calcolo del patrimonio netto. Si precisa che ciò non va a modificare la soglia minima (che rimane fissata sempre al 5%), infatti, l'alert sarà superabile solamente per le casistiche in cui il finanziamento soci permette di raggiungere una capitalizzazione  $> 5\%$  (ad esempio una capitalizzazione iniziale pari al 4% che, con l'inclusione del finanziamento soci, si innalzi al 6%) e lo stesso dovrà essere oggetto di covenant (postergazione e/o conversione del capitale di debito in equity);
  - Asse patrimoniale minimo: assenza di patrimonio immobiliare per il titolare (ditte individuali), per i soci (società di persone), per eventuali garanti esterni inseriti a presidio dell'operazione (sia ditte individuali che società di persone) e per i liberi professionisti. Controllo valido solo per le società di persone e ditte individuali (sia contabilità ordinaria che semplificata). Per maggiori dettagli si rimanda al file di Credit policy allegato (sheet KPI bloccanti);
  - Debiti a scadenza da ultima CR Bankit (al netto dei leasing) + debito operazione in richiesta/Ebitda  $> 5$ . Controllo valido per tutte le fattispecie societarie;
  - Presenza di pregiudizievoli non chiuse, pendenti sulla società richiedente. Controllo valido per tutte le fattispecie societarie;
-

- Presenza della società e/o esponenti della compagine/cariche esecutive nelle liste negative (Worldcheck, Blacklist, Fastcheck, Crime) e/o riscontri negativi da fonti aperte (internet). Controllo valido per tutte le fattispecie societarie;
- Codice ATECO primario appartenente alla lista dei settori economici non ammessi fornita in Controllo valido per tutte le fattispecie societarie;
- Anzianità azienda < 3 anni (per il calcolo considerare la data di costituzione). Controllo valido per tutte le fattispecie societarie;
- Anzianità ultimo bilancio depositato in Camera di Commercio > 1,75, ovvero 21 mesi (solo per le società di capitali);
- N° dipendenti < 2 (per tutte le fattispecie societarie, eccezion fatta per i liberi professionisti);
- Fatturato minimo < 500k€ (per le sole società di capitali);
- Fatturato minimo < 250k€ (per le sole società di persone e ditte individuali);
- Fatturato minimo < 50k€ (per i soli liberi professionisti).

**L'accensione di uno o più alert della lista sopra riportata, renderà la pratica non processabile.**

Con riferimento ai modelli di calcolo del CrescItalia Score, si allegano alla presente i file .xlsx aggiornati per effettuare la pre-valutazione, nel file “Crescitalia Score – Società di capitali”, è stato inserito uno sheet denominato “Legenda” nel quale, per ciascun modulo, vengono indicati i campi oggetto di compilazione e l’utente preposto (confidi o CrescItalia).

**Si prega, nelle more che il CrescItalia Score, venga automaticamente generato dalla piattaforma di allegare tra la documentazione prevista in Odessa la e-mail in cui Crescitalia comunica l'esito del CrescItalia Score.**

Rimaniamo a disposizione per ogni eventuale chiarimento.

Buona giornata e buon lavoro

La Direzione Commerciale

 0932 834400

 [info@confeserfidi.it](mailto:info@confeserfidi.it)

 [www.confeserfidi.it](http://www.confeserfidi.it)