



**Bando per l'erogazione di finanziamenti a tassi agevolati riservati alle micro e piccole imprese con forma giuridica di società di capitali, cooperative e consorzi della circoscrizione territoriale della Camera di Commercio di Padova, attraverso una piattaforma di Social Lending, e finalizzati a far fronte a carenze di liquidità causate dall'emergenza epidemiologica da COVID-19 - anno 2021
(Decreto-legge n. 34/2020, conv. con modific. nella legge n. 77/2020)**

Allegato C

DESCRIZIONE DELL'INDICE COMPLESSIVO PER LA VALUTAZIONE CREDITIZIA DELLE IMPRESE RICHIEDENTI

Il sistema di valutazione di merito creditizio impiegato all'interno del bando è costituito da un Indice Complessivo che prende in considerazione e armonizza 2 differenti sistemi di Scoring finalizzati a determinare il rischio di default delle imprese e il Rating del Fondo di garanzia per le PMI (MCC).

L'Indice Complessivo, articolato in 10 classi di rischio (in aggiunta ad una classe "Non Valutabile"), permette la ponderazione di un sistema articolato di informazioni economico-finanziarie ed è definito come di seguito:

Classe	Descrizione	Valutazione Generica
AAA	Imprese che presentano una situazione economico finanziaria di elevata solidità e ottime caratteristiche strutturali e patrimoniali.	Impresa Sana
AA	Imprese con capacità più che buona di onorare i propri debiti commerciali. La solidità economico finanziaria è superiore alla media.	Impresa Sana
A	Imprese con buone capacità di rimborso del debito. La struttura societaria ed economico-finanziaria è solida anche se non immune da rischi. Il rischio è molto basso.	Impresa Sana
BBB	Imprese con sufficienti capacità di onorare i propri debiti commerciali anche se non del tutto consolidate dal punto di vista economico e con strutture patrimoniali e finanziarie non pienamente equilibrate.	Impresa Equilibrata

BB	Imprese poco rischiose ma che presentano una struttura societaria ed economico finanziaria con alcuni segnali di debolezza. La capacità di onorare i debiti è modesta e non si possono escludere occasionali ritardi di pagamento.	Impresa Equilibrata
B	Imprese con rischio non elevato ma caratterizzate da struttura societaria ed economico finanziaria con vulnerabilità e che non garantiscono l'affidabilità nell'onorare eventuali debiti.	Impresa Vulnerabile
CCC	Imprese con significativo rischio. Presentano debolezze strutturali e/o mancanza di equilibrio economico-finanziario che potrebbero non consentire di onorare i debiti assunti.	Impresa Vulnerabile
CC	Imprese con vulnerabilità elevate e compromessa capacità di onorare i propri debiti.	Impresa Rischiosa
C	Imprese con situazioni di debolezza estremamente considerevoli e/o patologiche. È pregiudicata quasi totalmente la capacità di onorare i propri debiti.	Impresa Rischiosa
D	Imprese che non hanno più la capacità di onorare i propri debiti.	Impresa Rischiosa
ND	Non Valutabile.	Non Valutabile

Le valutazioni saranno effettuate in funzione delle seguenti informazioni:

- dati provenienti dalla Visura Camerale, quali stato di attività, localizzazione, l'attività svolta, l'età dell'azienda, la presenza di filiali, esponenti e loro caratteristiche;
- la composizione societaria, incluse eventuali anomalie o sequestri di quote;
- le aziende in cui l'impresa oggetto di valutazione ha partecipazioni, inclusi i dati relativi alla partecipazione, e relativamente all'impresa partecipata, dati anagrafici, di stato attività, l'età, la localizzazione, l'attività svolta, ed eventuale ultimo bilancio;
- le aziende in cui gli esponenti dell'impresa oggetto di valutazione (ad esclusione dei sindaci e degli organi di controllo) hanno (o hanno avuto in passato) cariche, inclusi i dati relativi alla carica, e relativamente all'impresa collegata, i dati anagrafici, di stato attività, l'età, la localizzazione, l'attività svolta, ed eventuale ultimo bilancio;
- i bilanci o, se consorzi, le situazioni patrimoniali degli ultimi 2 esercizi depositati presso la Camera di Commercio alla data di invio della domanda e disponibili;
- ritardi e anomalie nel deposito dei bilanci/situazioni patrimoniali;
- protesti iscritti al Registro Imprese relativi all'impresa oggetto di indagine, alle sue collegate attraverso gli esponenti, alle sue partecipate, ai suoi soci e agli esponenti, associati e valutati sulla base del codice deontologico di settore;
- pregiudizievoli di Conservatoria relativi all'impresa oggetto di indagine, alle sue collegate attraverso gli esponenti, alle sue partecipate, ai suoi soci e agli esponenti, associati e valutati sulla base del codice deontologico di settore;
- procedure fonte Camera di Commercio o Tribunale, e Domande di concordato in bianco e Accordo di ristrutturazione dei debiti ex art. 161 Legge Fallimentare relative all'impresa oggetto di indagine, alle sue collegate attraverso gli esponenti, alle sue partecipate, ai suoi soci e agli esponenti, associati (se aziende) e valutati sulla base del codice deontologico di settore;

- provvedimenti di Cassa Integrazione Guadagni Straordinaria depositati presso il ministero e relativi all'impresa oggetto di indagine, alle sue collegate attraverso gli esponenti, alle sue partecipate, ai suoi soci e agli esponenti (se aziende);
- addetti dell'impresa, provenienti da fonte INPS;
- eventuali esperienze di pagamento pregresse relative all'azienda in esame;
- informazioni socio-economiche relative al rischio del macrosettore e della regione in cui l'azienda opera, recuperate dalle banche dati camerali;
- il numero ed eventuali anomalie nelle interrogazioni, relative all'impresa, che sono state richieste nell'ultimo mese sulle piattaforme utilizzate dal sistema.