
UNIONE EUROPEA Fondo Sociale Europeo	REGIONE CALABRIA	REPUBBLICA ITALIANA	FINCALABRA S.P.A.



REGIONE CALABRIA
DIPARTIMENTO 6 SVILUPPO ECONOMICO, LAVORO,
FORMAZIONE E POLITICHE SOCIALI





FONDO UNICO PER L'OCCUPAZIONE E LA CRESCITA (FUOC)

FONDO PER L'OCCUPAZIONE

**Avviso Pubblico per il finanziamento a favore delle Imprese che
intendano creare nuova occupazione stabile**

ALLEGATO I

Criteria di valutazione delle caratteristiche aziendali

			
UNIONE EUROPEA Fondo Sociale Europeo	REGIONE CALABRIA	REPUBBLICA ITALIANA	FINCALABRA S.P.A.

INTRODUZIONE

Si esplicitano di seguito i criteri che adotterà, in via generale, Fincalabra per la valutazione delle richieste di ammissione a finanziamento delle domande relative al Fondo per l'Occupazione a valere sul Fondo Unico per l'Occupazione e la Crescita (FUOC).





Ai fini dell'ammissibilità alla fase di valutazione, Fincalabra instruirà le richieste di assistenza finanziaria tenendo conto dei seguenti criteri:

1. Finalità dell'Operazione finanziaria;
2. Analisi storica e prospettica dell'impresa e nello specifico:
 - *Storia dell'impresa;*
 - *Crescita del fatturato (media degli ultimi tre anni riferita al fatturato realizzato nel terzultimo esercizio);*
 - *Mercato di riferimento e principali concorrenti;*
 - *Prospettive di mercato;*
 - *Portafoglio ordini, Preliminari, Commesse già acquisite e/o in fase di acquisizione.*
3. Analisi economica/finanziaria dell'impresa.

Il punteggio totale per impresa "X" sarà compreso tra 9 e 36 punti per le imprese in contabilità ordinaria e tra 5 e 36 punti per le imprese in contabilità semplificata o supersemplificata; le imprese valutate rientreranno in uno dei seguenti tre livelli:





LIVELLO	PUNTEGGIO IMPRESA	FASCIA
A	$27 \leq X \leq 36$	FASCIA "1" PROPOSTA POSITIVA
B	$19 \leq X \leq 26$	FASCIA "2" DA VALUTARE CASO PER CASO
C	$X \leq 18$	FASCIA "3" PROPOSTA NEGATIVA

L'impresa che, otterrà un punteggio tale da rientrare nel livello A, sarà ritenuta meritevole di essere ammessa all'assegnazione dei punteggi per il finanziamento.

			
UNIONE EUROPEA Fondo Sociale Europeo	REGIONE CALABRIA	REPUBBLICA ITALIANA	FINCALABRA S.P.A.

L'impresa che, otterrà un punteggio tale da rientrare nel livello B, sarà oggetto di apposita ulteriore valutazione sulle prospettive di crescita aziendali e sulla sostenibilità economica del progetto proposto per essere, eventualmente, ritenuta meritevole di assegnazione del punteggio. L'impresa che, otterrà un punteggio tale di rientrare nel livello C, non sarà ammessa all'assegnazione del punteggio.

Di seguito si descrivono le modalità di attribuzione dei punteggi per ogni singolo criterio; la somma dei singoli punteggi attribuiti rappresenterà il punteggio totale conseguito dall'impresa.

			
UNIONE EUROPEA Fondo Sociale Europeo	REGIONE CALABRIA	REPUBBLICA ITALIANA	FINCALABRA S.P.A.

VALUTAZIONE DELL'AMMONTARE DELL'OPERAZIONE FINANZIARIA

La valutazione dell' "Ammontare dell'Operazione finanziaria" verrà effettuata in base all'ammontare di finanziamento richiesto in relazione al numero di assunzioni da realizzare.

Il punteggio totale assegnato all'impresa "X" sarà compreso tra un minimo di due punto ed un massimo di otto punti secondo il prospetto di seguito riportato:

CRITERI		PARAMETRO DI VALUTAZIONE	PUNTEGGIO	
			SINGOLO ATTRIBUIBILE	MASSIMO ATTRIBUIBILE
AMMONTARE DELL'OPERAZIONE FINANZIARIA	Finanziamento richiesto	Fino a €50.000,00	2	8
		Da 50.0001,00 a 125.000,00	4	
		Oltre 125.001,00	8	





VALUTAZIONE DELL'ANALISI STORICA E PROSPETTICA DELL'IMPRESA

La valutazione dell'Analisi storica e prospettica dell'impresa" verrà effettuata attraverso l'elaborazione delle informazioni fornite, nella domanda di assistenza finanziaria, con riferimento ai seguenti punti:

- Storia dell'impresa;*
- Crescita del fatturato (media degli ultimi tre anni riferita al fatturato realizzato nel terzultimo esercizio)*
- Mercato di riferimento e principali concorrenti;*
- Prospettive di mercato;*
- Portafoglio ordini, Preliminari, Commesse già acquisite e/o in fase di acquisizione.*

Per ogni singola informazione aziendale verrà attribuito un punteggio compreso tra un minimo di un punto ed un massimo di tre punti. Pertanto il punteggio totale assegnato all'impresa "X" sarà compreso tra un minimo di quattro punti ed un massimo di dodici punti secondo il prospetto di seguito riportato:

			PUNTEGGIO
--	--	--	-----------

			
UNIONE EUROPEA Fondo Sociale Europeo	REGIONE CALABRIA	REPUBBLICA ITALIANA	FINCALABRA S.P.A.





CRITERI	PARAMETRO DI VALUTAZIONE	DESCRIZIONE	SINGOLO ATTRIBUIBILE	MASSIMO ATTRIBUIBILE	
2	Analisi storica e prospettica dell'impresa	Longevità dell'impresa	< 5 anni attività ≥ 5 e < 10 anni di attività ≥ 10 e < 15 anni attività ≥ 15 anni attività	1 1,5 2 3	fino a 3 (Media tra i due punteggi)
		Crescita del fatturato medio degli ultimi 3 anni rispetto al fatturato realizzato nel terzultimo esercizio	< 5% ≥ 5% e < 10% ≥ 10% e < 15% ≥ 15%	1 1,5 2 3	
		Mercato di riferimento	Regionale Nazionale Internazionale	1 2 3	fino a 3 (Media tra i due punteggi)
		Principali concorrenti	Regionali Nazionali Internazionali	1 2 3	
		Prospettive di mercato	Consolidamento Ampliamento Diversificazione	1 2 3	fino a 3
		Portafoglio ordini, Preliminari e Contratti	Aumento del portafoglio ordini rispetto all'anno precedente Contratti in fase di perfezionamento Contratti in essere	1 2 3	fino a 3

VALUTAZIONE DELL'ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA DELL'IMPRESA

La valutazione dell'analisi economico-finanziaria dell'impresa verrà effettuata secondo modelli di valutazione distinti in relazione al regime di contabilità adottato.

A) L'impresa in **contabilità ordinaria** presenterà lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico relativo agli ultimi due esercizi chiusi;

I dati riportati nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico saranno utilizzati per calcolare gli indici, ai quali verrà attribuito un punteggio compreso tra 0,50 e 3 punti, consentendo all'impresa "X" di conseguire un punteggio compreso tra un minimo di 4 punti ed un massimo di 16 punti secondo il prospetto di seguito riportato:

			
UNIONE EUROPEA Fondo Sociale Europeo	REGIONE CALABRIA	REPUBBLICA ITALIANA	FINCALABRA S.P.A.





CRITERI	PARAMETRO DI VALUTAZIONE	DESCRIZIONE	PUNTEGGIO	
			SINGOLO ATTRIBUIBILE	MASSIMO ATTRIBUIBILE
3 Analisi economico finanziaria dell'impresa	ROE (Risultato d'esercizio/patrimonio netto)	ROE ≤ 5% 5% < ROE ≤ 7% ROE > 7%	1 2 3	fino a 3
	ROI (Risultato della gestione caratteristica/totale attivo)	ROI ≤ 5% 5% < ROI ≤ 8% ROI > 8%	1 2 3	fino a 3
	ROS (Reddito operativo/fatturato)	ROS ≤ 4% 4% < ROS ≤ 6% ROS > 6%	1 2 3	fino a 3
	Indice di Indipendenza finanziaria (patrimonio netto/totale attivo)	≤ 5% > 3% e ≤ 10% > 10%	0,50 1,00 1,75	fino a 1,75
	Margine di struttura (Patrimonio netto - Immobilizzazioni)	> 0	1,75	fino a 1,75
	Indice struttura finanz. (Patrimonio netto + debiti ml) / Immobilizzazioni	≤ 0,25% > 0,25% e ≤ 0,8% > 0,8%	0,50 1,00 1,75	fino a 1,75
	Indice di disponibilità (attivo circolante/debiti a breve)	se > 1	1,75	fino a 1,75

Il risultato finale sarà costituito dalla somma del punteggio attribuito ad ognuno dei tre criteri di valutazione e quindi l'impresa conseguirà un livello (A o B o C) sulla base degli ultimi due bilanci approvati .

Per tener conto dell'andamento dell'impresa nel tempo, il livello conseguito in ognuno dei due anni presi in considerazione consentirà di ottenere la valutazione finale per come indicato nello schema di seguito riportato:

ANNO 1	ANNO 2	VALUTAZIONE FINALE
Livello A Livello A Livello B	Livello A Livello B Livello A	FASCIA "1" Proposta positiva
Livello A Livello B Livello C Livello C	Livello C Livello B Livello A Livello B	FASCIA "2" Da valutare caso per caso
Livello B Livello C	Livello C Livello C	FASCIA "3" Proposta negativa

Le nuove imprese (costituite o che hanno iniziato la propria attività non oltre tre anni prima della richiesta di finanziamento) non utilmente valutabili sulla base degli ultimi due bilanci approvati, rientreranno tutte nella modalità "caso per caso". Per la valutazione di tali imprese dovrà essere compilato un bilancio previsionale triennale

			
UNIONE EUROPEA Fondo Sociale Europeo	REGIONE CALABRIA	REPUBBLICA ITALIANA	FINCALABRA S.P.A.

riportato all'interno della Scheda Tecnica allegata alla Domanda di finanziamento.

B) L'impresa in contabilità semplificata o supersemplificata, compilerà: uno dei modelli di valutazione, presenti all'interno del documento denominato Scheda Tecnica, ai punti 2b.1 - 2b.2, che riguardano, nello specifico:

- Imprese in regime di contabilità semplificata o supersemplificata, non valutabili sulla base dei dati di bilancio, **che presentano la voce "rimanenze"** (Modello di valutazione 2b.1 della Scheda Tecnica);
- Imprese in regime di contabilità semplificata o supersemplificata, non valutabili sulla base dei dati di bilancio, **che NON presentano la voce "rimanenze"** (Modello di valutazione 2b.2 della Scheda Tecnica).

La valutazione verrà effettuata considerando cinque indici (a, a1, b, c, d) che di seguito si riportano con indicati i valori di riferimento, calcolati sui dati contabili riportati nelle due ultime dichiarazioni fiscali (modello "Unico") presentate dall'impresa:





Imprese che presentano la voce "rimanenze"

INDICE	VALORE DI RIFERIMENTO
a) $\{[(\text{RIMANENZE FINALI} + \text{RIMANENZE INIZIALI}) / 2] / \text{VENDITE O FATTURATO}\} * 365$	≤ 180 GIORNI
b) MARGINE OPERATIVO LORDO/FATTURATO	$\geq 0,10$
c) ONERI FINANZIARI/FATTURATO	$\leq 7\%$
d) UTILE DI ESERCIZIO/FATTURATO	$\geq 3\%$

Imprese che NON presentano la voce "rimanenze"

INDICE	VALORE DI RIFERIMENTO
a1) MARGINE OPERATIVO NETTO/FATTURATO	$\geq 0,07$
b) MARGINE OPERATIVO LORDO/FATTURATO	$\geq 0,10$
c) ONERI FINANZIARI/FATTURATO	$\leq 7\%$
d) UTILE DI ESERCIZIO/FATTURATO	$\geq 3\%$

Agli indici verrà attribuito un punteggio compreso tra 0 e 4 punti, consentendo all'impresa "X" di conseguire un punteggio compreso tra un minimo di 0 punti ed un massimo di 16 punti secondo i prospetti di seguito riportati:

			
UNIONE EUROPEA Fondo Sociale Europeo	REGIONE CALABRIA	REPUBBLICA ITALIANA	FINCALABRA S.P.A.

Per le imprese che presentano la voce “rimanenze”:





VALORE	PUNTI
$“a” \leq 180 \text{ gg}$	4
$180 \text{ gg} < “a” \leq 270 \text{ gg}$	3
$270 \text{ gg} < “a” \leq 365 \text{ gg}$	2
$“a” > 365 \text{ gg}$	0*
$“b” \geq 0,10$	4
$0,07 \leq “b” < 0,10$	3
$0,04 \leq “b” < 0,07$	2
$“b” < 0,04$	0
$“c” \leq 7\%$	4
$7\% < “c” \leq 11\%$	3
$11\% < “c” \leq 15\%$	2
$“c” > 15\%$	0*
$“d” \geq 3\%$	4
$2\% \leq “d” < 3\%$	3
$1\% \leq “d” < 2\%$	2
$“d” < 1\%$	0

* Il punteggio sarà pari a zero anche nei casi di fatturato pari a zero.

Per le imprese che NON presentano la voce “rimanenze”:

VALORE	PUNTI
$“a1” \geq 0,07$	4
$0,05 \leq “a1” < 0,07$	3
$0,02 \leq “a1” < 0,05$	2
$“a1” < 0,02$	0
$“b” \geq 0,10$	4
$0,07 \leq “b” < 0,10$	3
$0,04 \leq “b” < 0,07$	2
$“b” < 0,04$	0
$“c” \leq 7\%$	4
$7\% < “c” \leq 11\%$	3
$11\% < “c” \leq 15\%$	2
$“c” > 15\%$	0*
$“d” \geq 3\%$	4
$2\% \leq “d” < 3\%$	3
$1\% \leq “d” < 2\%$	2
$“d” < 1\%$	0

* Il punteggio sarà pari a zero anche nei casi di fatturato pari a zero.

			
UNIONE EUROPEA Fondo Sociale Europeo	REGIONE CALABRIA	REPUBBLICA ITALIANA	FINCALABRA S.P.A.

Il risultato finale conseguirà dalla somma del punteggio attribuito ad ognuno dei tre criteri di valutazione e quindi l'impresa otterrà un livello (A o B o C) sulla base dei dati contabili relativi agli ultimi due esercizi chiusi, per come risultanti dalle due ultime dichiarazioni fiscali (modello "Unico") presentate dall'impresa.

Per tener conto dell'andamento dell'impresa nel tempo, il livello conseguito in ognuno degli anni presi in considerazione consentirà di ottenere la valutazione finale per come indicato nello schema di seguito riportato:

ANNO 1	ANNO 2	VALUTAZIONE FINALE
Livello A Livello A Livello B	Livello A Livello B Livello A	FASCIA "1" Proposta positiva
Livello A Livello B Livello C Livello C	Livello C Livello B Livello A Livello B	FASCIA "2" Da valutare caso per caso
Livello B Livello C	Livello C Livello C	FASCIA "3" Proposta negativa

Le nuove imprese (costituite o che hanno iniziato la propria attività non oltre tre anni prima della richiesta di finanziamento) non utilmente valutabili sulla base dei dati contabili relativi agli ultimi due esercizi chiusi per come risultanti dalle ultime due dichiarazioni fiscali presentate, rientreranno tutte nella modalità "caso per caso". Per la valutazione di tali imprese, se presentano la voce rimanenze dovrà essere compilato il modello previsionale 3b.1 della Scheda Tecnica; se NON presentano la voce rimanenze dovrà essere compilato il modello previsionale 3b.2 sempre della Scheda Tecnica allegata alla Domanda di Assistenza Finanziaria.