**Prospetto relativo agli elementi di valutazione:**

**Elementi economico – patrimoniali – organizzativi oggetto di valutazione**

**Dichiarazione sostitutiva di atto notorio (d.p.r. 445/2000)**

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, codice fiscale \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, nato/a a \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_) il \_\_/\_\_/\_\_\_\_, residente in \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, via \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, n. \_\_\_, in qualità di

*(scegliere un’opzione)*

*[ ]* legale rappresentante [ ]  procuratore speciale/delegato

del Confidi \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, con sede legale in \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_), via \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, n. \_\_\_, C.F./P.IVA \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

consapevole

delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci, di esibizione di atto falso e della conseguente decadenza dei benefici concessi sulla base di una dichiarazione non veritiera, ai sensi degli articoli 46, 47, 75 e 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445,

ai fini della partecipazione alla Linea di intervento Controgaranzie per il Periodo di riferimento compreso tra il \_\_/\_\_/\_\_\_\_, ed il il \_\_/\_\_/\_\_\_\_,

dichiara quanto segue

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELEMENTO** | **DEFINIZIONE**  | **REGOLE PER IL CALCOLO** | **VALORI** **(in caso di valori che derivano da rapporti, indicare anche il numeratore e il denominatore)** |
| **Total Capital Ratio** | *Rapporto tra il patrimonio accantonato (p. vigilanza) per far fronte ai rischi assunti e il totale delle attività ponderato per la loro rischiosità* | Come da istruzioni di vigilanza della circolare Banca d’Italia 263 del 27/12/2006 e successive modificazioni e integrazioni- Titolo V – Capitolo 3 – Sezione I.3. Per i Confidi si deve considerare la percentuale del 6% prevista dalla Circolare 216 del 5 Agosto 1996 7° aggiornamento del 9 luglio 2007 – parte 1° Capitolo 5 – Sezione III.3 ovvero dalla *Circolare n. 288 del 3 aprile 2015 Titolo IV Capitolo IV Sezione III.1.* | Num = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €Den = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € Rapporto = \_\_\_ , \_\_ % |
| **Stock di garanzie in essere** | *Importo complessivo delle garanzie emesse dal Confidi a beneficio di imprese aventi sede legale e/o operativa in Lombardia* | Totale delle garanzie di primo livello in essere alla data dell’ultimo bilancio approvato | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| **Percentuale di copertura** **dei crediti deteriorati** | *Rapporto tra le rettifiche di valore apportate ai crediti e il valore lordo dei crediti deteriorati* | Valore lordo dei **crediti deteriorati** così composto:1. Incagli (scaduti da oltre 270 giorni) e/o inadempienze probabili come definite nella circolare di Banca d’Italia 272 “matrice dei Conti” e relativi aggiornamenti.
2. Sofferenze di firma (stato di insolvenza)
3. Crediti di Cassa per garanzie già escusse

**Rettifiche di valore dei crediti deteriorati** così determinate:1. Il Fondo Svalutazione Crediti
2. I Fondi rischi del passivo rettificativi dei crediti di firma deteriorati
3. Le controgaranzie escutibili sulle posizioni deteriorate
4. I risconti passivi, per la quota di competenza delle sole posizioni deteriorate.
5. Le quote sociali versate dall’impresa, per la sola quota di competenza delle posizioni deteriorate.
 | Num = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €Den = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € Rapporto = \_\_\_ , \_\_ % |
| **Rapporto** **costi/ricavi** | *Rapporto tra i costi sostenuti per l'emissione e la gestione delle garanzie e il corrispondente margine di intermediazione ottenuto* | Rapporto tra Ie **spese amministrative** e il **margine di intermediazione,** rilevabile dal conto economico dell’ultimo bilancio approvato, redatto secondo quanto previsto dal Provvedimento di Banca Italia emanato in materia di bilanci degli Intermediari non bancari, come modificato dal Regolamento del 21 gennaio 2014 e in applicazione dei principi contabili internazionali IAS (International Accounting Standards) e IFRS (International Financial Reporting Standards) emanati dallo IASB (International Accounting Standard Board) ed omologati dalla Commissione Europea ai sensi del Regolamento comunitario n. 1606 del 19 luglio 2002, adottati poi in ambito europeo ai sensi del Regolamento 1725/2003 e successive modifiche e in Italia a seguito dell’emanazione del D.Lgs. 38/2005. | Num = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €Den = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € Rapporto = \_\_\_ , \_\_ % |
| **Liquidità sulle garanzie in essere** | *Rapporto tra liquidità a disposizione del Confidi (C/C, obbligazioni, titoli stato e azioni liquidabili) e valore totale delle garanzie emesse* | Per **liquidità** si intende:1. attività finanziarie disponibili per la vendita al loro valore di mercato alla data dell’ultimo bilancio approvato
2. Conti correnti e le attività depositate presso le banche

Il **valore totale delle garanzie** **emesse** comprende:1. il residuo totale delle garanzie di primo livello in essere alla data dell’ultimo bilancio approvato.
 | Num = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ €Den = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € Rapporto = \_\_\_ , \_\_ % |
| **Capitale sociale** **versato dalle imprese lombarde** | *Importo complessivo del capitale sociale del Confidi sottoscritto e versato da parte delle imprese aventi sede legale e/o operativa in Lombardia* | Come risulta dall’ultimo bilancio approvato. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ € |
| **Numero di soci lombardi** | *Numero complessivo di imprese socie del Confidi aventi sede legale e/o operativa in Lombardia* | Come risulta dal libro soci alla data dell’ultimo bilancio approvato | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Firmato digitalmente dal

 Legale Rappresentante del Confidi (o suo Delegato)

**ai sensi dell’art 24 del DLgs n. 82/2005**

o

**elettronicamente ai sensi del D.Lgs. 235/2010**

Luogo e data \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_/\_\_/\_\_\_\_

**INDICAZIONI PER LA COMPILAZIONE**

Gli indici devono essere calcolati con riferimento ai dati presenti nell’ultimo bilancio approvato.

I valori devono riferirsi al **bilancio dell’ultimo esercizio chiuso, approvato alla data di presentazione della domanda (ovvero il bilancio 2014)**; per garanzie si intendono le garanzie di primo livello, ossia rilasciate dai Confidi a supporto di linee di credito e finanziamento concesse alle imprese dal sistema bancario e finanziario.

**Il presente prospetto deve essere corredato da certificazione rilasciata da una società di revisione fra quelle iscritte all'albo speciale delle società di revisione autorizzate da Consob e al registro dei revisori legali presso il ministero di Economia e Finanza, che abbiano effettuato negli ultimi due anni la revisione legale di almeno tre banche quotate, circostanza che la società di revisione dovrà attestare nella certificazione medesima. Le procedure di revisione devono essere rilasciate ex ISAE 3000 "Assurance engagement other than audit or reviews of historical financial information".**