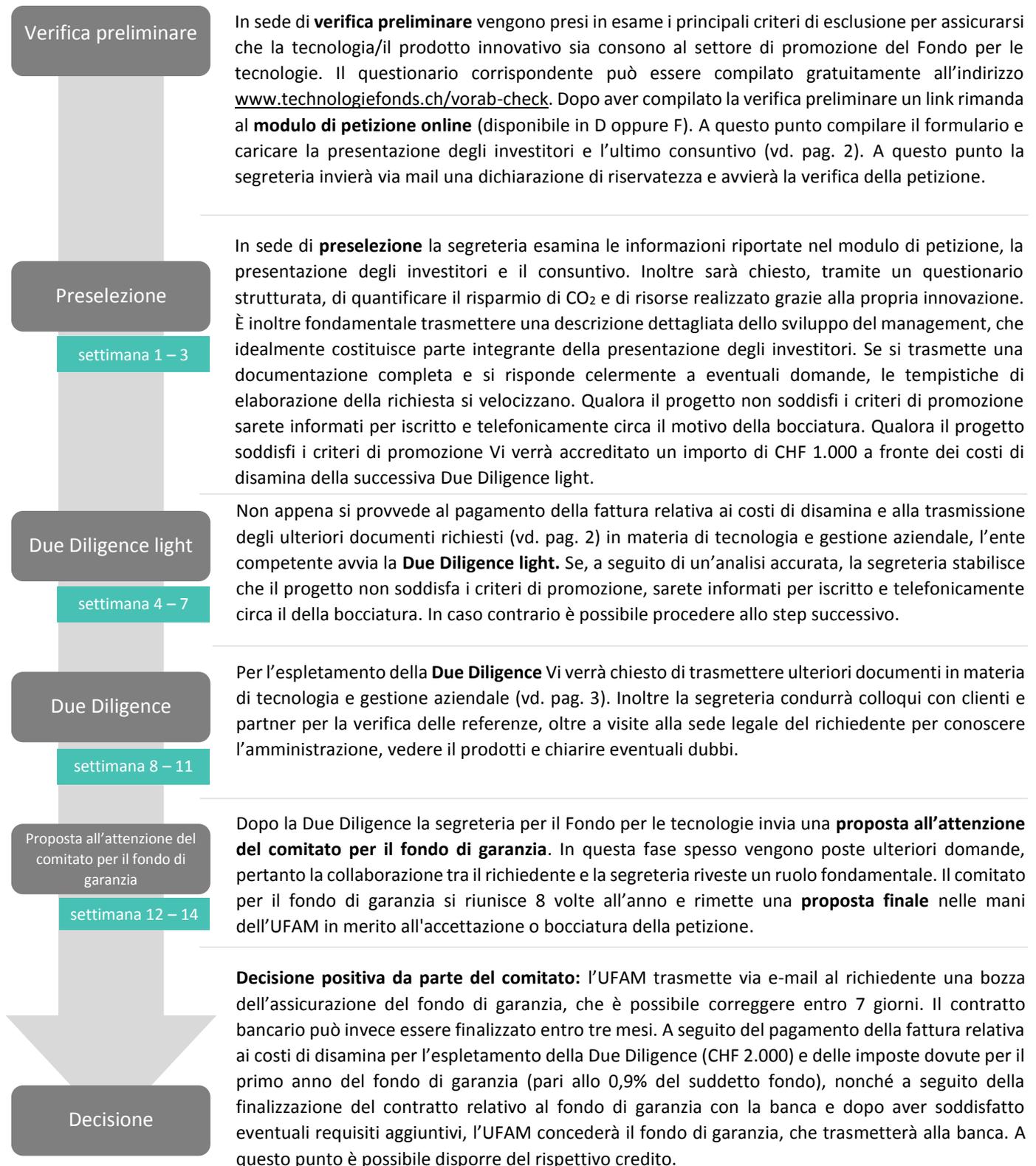


Svolgimento dettagliato del processo di disamina di una petizione



Legenda:

Durata minima

N.B.: Se il richiedente necessita di altro tempo per rispondere alle domande, il processo di disamina si allunga di conseguenza.



Informazioni che devono essere fornite dai candidati

Selezione preliminare

- ✓ **Modulo di richiesta online**, sottoscritto con firma avente valore legale
- ✓ **Presentazione per gli investitori**, adeguatamente dettagliata e d'impatto sui seguenti temi:
 - Tecnologia innovativa o prodotto innovativo della richiedente
 - Potenziale di mercato e strategie di commercializzazione pianificate (dimensioni del mercato di interesse, potenziale di fatturato della richiedente, clientela target)
 - Management e organizzazione (specificando nome, formazione e funzione dei soggetti coinvolti nell'attività di management)
 - Pianificazione finanziaria generale per i 3-5 anni successivi o almeno fino al raggiungimento del punto di pareggio (inclusi bilancio, conto economico, flusso di cassa, fabbisogno di cassa e impiego delle risorse)
- ✓ **Ultimo bilancio annuale disponibile** o bilancio intermedio attuale
- ✓ **Business Plan** separato (solo se disponibile)
- ✓ **Parere o impegno alla concessione del finanziamento** da parte dei mutuanti (solo se disponibile)

Due Diligence light

- ✓ **Curriculum Vitae** di tutti i membri del Consiglio di Amministrazione e della direzione
- ✓ **Bilancio annuale** (bilancio, conto economico, nota integrativa) degli ultimi tre anni di esercizio unitamente alla relazione di verifica dell'organo di revisione contabile (se presente)
- ✓ **Rendiconto finanziario** degli ultimi 3 anni (se presente)
- ✓ In caso di imprese individuali, società semplici, società in nome collettivo o in accomandita: **accertamento fiscale definitivo** dei titolari e/o dei soci a responsabilità illimitata (persone fisiche) degli ultimi tre anni di esercizio
- ✓ Se la richiedente è sottoposta a ordinaria revisione o vi si sottopone volontariamente: **relazione dell'organo di revisione** per gli ultimi tre anni di esercizio da presentare al Consiglio di Amministrazione
- ✓ **Bilancio di previsione** approvato per l'anno di esercizio in corso
- ✓ **Bilancio intermedio attuale** o indicazioni di sviluppo economico per l'esercizio in corso
- ✓ **Documentazione tecnica dell'impresa** recante una descrizione dettagliata dell'aspetto innovativo (tecnologia, impianti e processi) e la sua differenziazione dallo stato dell'arte
- ✓ **Business Plan** per i prossimi cinque anni
- ✓ **Piano economico-finanziario per i prossimi cinque anni**, inclusi il conto economico del piano, il bilancio del piano, i costi di investimento, il rendiconto finanziario delle variazioni di liquidità, il piano di liquidità
- ✓ **Descrizione del modello gestionale relativo** al progetto e valutazione delle opportunità di mercato
- ✓ **Misure per lo sviluppo pianificato**, lancio sul mercato e diffusione del prodotto e/o del processo innovativo



Informazioni che devono essere fornite dai candidati

Due Diligence

- ✓ **Documentazione completa relativa all'attuale richiesta di credito ai mutuant**i e (se già disponibile) parere dei mutuanti a tal riguardo e/o impegno alla concessione del finanziamento da parte dei mutuanti stessi
- ✓ **Dichiarazione scritta della richiedente**, nella quale afferma l'impossibilità di concludere alcun contratto di prestito senza la presenza di una garante, o l'aumento dei tassi di interesse a tal punto da rendere scarsamente redditizia l'attuazione del progetto
- ✓ **Documentazione** (in particolare i contratti) **relativa a tutti i prestiti esistenti** (inclusi i prestiti da azionisti), inclusa l'indicazione delle garanzie
- ✓ **Indicazioni sulla titolarità della richiedente**, inclusa l'indicazione sui valori contabili e di mercato, vincolo di pegno
- ✓ **Presentazione degli aiuti finanziari pubblici** (prestiti, garanzie, sovvenzioni, ecc.) che la richiedente riceve attualmente o ha ricevuto negli ultimi cinque anni
- ✓ **Statuti**
- ✓ **Regolamento d'organizzazione**
- ✓ **Estratto aggiornato del registro delle imprese** (risalente a non più di 1 mese prima)
- ✓ **Domanda aggiornata di informazioni** sui procedimenti esecutivi (risalente a non più di 1 mese prima)
- ✓ **Contratti di lavoro** dei membri della direzione e contratti di consulenza
- ✓ **Indicazioni sulla struttura dell'impresa** (organigramma) e sull'organizzazione dei dipendenti, incluso il turnover del personale, le figure chiave
- ✓ **Analisi aggiornata dei termini di scadenza** nei confronti di debitori e creditori; statistiche di magazzino aggiornate
- ✓ **Analisi dettagliata del patrimonio**, ammortamenti inclusi
- ✓ Indicazioni sulla situazione dei brevetti, **copia dei contratti di licenza**
- ✓ **Elenco dei contratti di assicurazione stipulati**
- ✓ **Patti parasociali**
- ✓ **Informazioni di contatto** di 3-4 acquirenti e 3-4 fornitori, affinché l'organo di revisione contabile del Fondo per le tecnologie possa ottenere eventuali referenze
- ✓ **Eventuali ulteriori documenti** utili per la valutazione della richiesta, ad esempio altri contratti rilevanti