



## Bando per l'assegnazione di finanziamenti a tassi agevolati riservati alle micro, piccole e medie imprese della provincia di Avellino con forma giuridica società di capitale e finalizzati a far fronte a carenze di liquidità causate dall'emergenza epidemiologica da COVID-19

Emanato con determinazione dirigenziale n. 242 in data 2 dicembre 2020

### Allegato B

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

Il sistema di valutazione del 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;
- Informazioni relative alla composizione societaria;
- Informazioni relative alle imprese partecipate e connesse;
- I bilanci degli ultimi due esercizi, se disponibili;
- Negatività (protesti, pregiudizievoli, CIGS e procedure);
- Informazioni statistiche relative al territorio e al settore di appartenenza dell'impresa.