COOPFIN
diamo credito alle idee

GRIGLIA VALUTAZIONE MICROCREDITO – rev. 27/07/2026

1. **Prerequisiti di affidabilità creditizia, di indebitamento e di conformità alla revisione cooperativa**
   - assenza di segnalazioni (ovvero debiti scaduti da più di 180 giorni e classificazione tra la clientela ad incaglio o in sofferenza) della cooperativa, dei suoi amministratori e dei proponenti (nel caso di costituende cooperative) su banche dati e centrali di rischio;
   - assenza di eventi pregiudizievoli quali: protesti, pignoramenti a carico, ipoteche giudiziali e debiti scaduti verso COOPFIN da parte della cooperativa, dei suoi amministratori e dei proponenti (nel caso di costituende cooperative).

   Nel caso uno o più amministratori o proponenti (questi ultimi nel caso di costituende cooperative) abbiano una o più segnalazioni o uno o più pregiudizievoli (protesti, pignoramenti, ipoteche giudiziali), il Consiglio d'Amministrazione COOPFIN può ammettere la cooperativa a finanziamento a condizione che la/e segnalazione/i e/o il/i pregiudizievole/i non riguardino un'attività imprenditoriale in qualsivoglia modo connessa all'attività della cooperativa.

   Non sono considerate le segnalazioni e/o i pregiudizievoli per debiti estinti per via di accordi transattivi (documentabili) o debiti per i quali è attivo un piano di rientro regolare (documentabile).

   L'interessato alla segnalazione dovrà fornire una relazione sullo stato e sulle cause della segnalazione e/o del pregiudizievole.

   - Per le cooperative già costituite, con riferimento all'ultimo bilancio depositato, l'indice di liquidità (così come definito in nota)[1] deve essere ≥ 0.8.

     Nei casi in cui l'indice dovesse risultare inferiore al valore soglia, dovrà essere presentata un'apposita relazione con le motivazioni che giustifichino i valori più bassi e che dimostrino che la cooperativa mantiene comunque l'equilibrio finanziario.
   - Essere in regola con il Decreto legislativo 2 agosto 2002, n. 220, che disciplina le norme in materia di vigilanza sugli enti cooperativi (revisione cooperativa).

[1] *Indice di liquidità:
A.Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti
+ BIII2.Crediti dell'Attivo Immobilizzato scadenti entro l'esercizio successivo
+ CII.Crediti dell'Attivo Circolante scadenti entro l'esercizio successivo
+ CIII.Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni
+ CIV.Disponibilità liquide

B.Debiti scadenti entro l'esercizio successivo

2. Valutazione delle domande delle imprese cooperative inattive o sino a 3 anni dall'avvio dell'attività. (Fonte: Registro Imprese)

2.1 Contenuto del progetto imprenditoriale

Criterio	Parametro di valutazione	Attribuzione punti	Punteggio massimo
Livello della formazione e delle esperienze dei soci.	Titoli di studio	Per ciascun socio: Diploma: 1. Laurea: 2.	10
	Esperienza lavorativa	Per ciascun socio: Fino a 5 anni: 1. Fino a 10 anni: 2. Oltre 10 anni: 3.	
Coerenza della formazione e delle esperienze dei soci con l'attività della costituenda cooperativa.	Titolo di studio inerente l'attività della cooperativa e il ruolo svolto	Per ciascun socio: Diploma: 1. Laurea: 2.	10
	Esperienza lavorativa inerente l'attività della cooperativa e il ruolo svolto	Per ciascun socio: Fino a 5 anni: 1. Fino a 10 anni: 2. Oltre 10 anni: 3.	
Stadio di sviluppo del prodotto/servizio (*time to market*)	Prodotto/servizio: Da sviluppare	0	5
	In fase avanzata di sviluppo	3	
	Pronto per il mercato	5	
Capacità del prodotto/servizio di creare nuovo valore per i clienti (*value proposition*)	Segmentazione del mercato e identificazione dei bisogni del cliente	Segmentazione del mercato: 0-5 Identificazione bisogni del cliente: 0-5	10
Tasso di crescita del mercato di riferimento	Mercato: Declino	0	5
	Maturo	2	
	Sviluppo	5	
Capacità dell'organizzazione di raggiungere la clientela	Soci già in possesso di relazioni con il mercato di riferimento	6	10
	Investimenti in azioni promozionali	≥ 2.000 € all'anno: 2 ≥ 5.000 € all'anno: 4	
		Totale	**50**

2.2 Validità economico e finanziaria del progetto

Criterio	Parametro di valutazione	Attribuzione punti	Punteggio massimo
Congruità dei prezzi espressi nel piano rispetto ai valori del mercato di riferimento	Differenza da prezzi medi da fonti statistiche o rilevazioni sul campo	Prezzo medio prodotto principale rispetto al prezzo medio mercato: ≤ o ≥ 30%: 0 ≤ o ≥ 20%:5 ≤ o ≥ 10%: 10	10
Congruità dei valori espressi nel piano relativi alla capacità produttiva della cooperativa rispetto al mercato di riferimento	Differenza da valore aggiunto medio per addetto da fonti statistiche o rilevazioni sul campo	Valore aggiunto medio per addetto del piano rispetto al valore aggiunto medio sul mercato: ≤ o ≥ 30%: 0 ≤ o ≥ 20%: 5 ≤ o ≥ 10%: 10	10
Equilibrio economico	Raggiungimento del pareggio di bilancio	Entro il secondo anno: 15 Oltre il secondo anno: 5	15
Apporto finanziario dei soci	Quota del capitale sociale e delle anticipazioni soci sul totale delle uscite al primo anno	< 10%: 0 < 20%: 5 < 40%: 10 ≥ 40%: 15	15
		Totale	**50**

Punteggio minimo totale da raggiungere: **60**

Punteggio minimo del “Contenuto del progetto imprenditoriale” da raggiungere: **30**

Punteggio minimo della “Validità economico finanziaria del progetto” da raggiungere: **30**

COOPFIN S.P.A.
09121 CAGLIARI Via Koch 15 Edificio 2
Tel. +39 070 554459 | Fax +39 070 5570616
info@coopfin.it | protocollo@pec.coopfin.it | www.coopfin.it
Partita IVA 02072470921 | Operatori di Microcredito N.5/31596

3. Imprese cooperative con più di 3 anni dall'avvio dell'attività (Fonte: Registro Imprese)

3.1 Aspetti qualitativi

Criterio	Parametro di valutazione	Attribuzione punti	Punteggio massimo
Livello della formazione e delle esperienze degli amministratori.	Titoli di studio	Per ciascun socio: Diploma: 1. Laurea: 2.	5
	Esperienza lavorativa	Per ciascun socio: Fino a 5 anni: 1. Fino a 10 anni: 2. Oltre 10 anni: 3.	
Coerenza della formazione e delle esperienze degli amministratori con l'attività della cooperativa.	Titolo di studio inerente all'attività della cooperativa e il ruolo svolto	Per ciascun socio: Diploma: 1. Laurea: 2.	5
	Esperienza lavorativa inerente all'attività della cooperativa e il ruolo svolto	Per ciascun socio: Fino a 5 anni: 1. Fino a 10 anni: 2. Oltre 10 anni: 3.	
Impatto socio-ambientale	Quota femminile sul totale occupati	≥ 50%: 2; ≥ 60%: 3; ≥ 70%: 4; ≥ 80%: 5;	5
	Quota giovani (≤ 30 anni) sul totale occupati	≥ 30%: 2; ≥ 40%: 3; ≥ 60%: 4; ≥ 70%: 5	5
	Quota svantaggiati* sul totale occupati	≥ 30%: 2; ≥ 40%: 3; ≥ 60%: 4; ≥ 70%: 5	5
	Attività con impatto fisico-ambientale positivo	Da 1 a 5	5
Oggetto del finanziamento	Liquidità	2	10
	Liquidità e investimenti (sostituzione)	4	
	Liquidità e investimenti (sviluppo)	6	
	Investimenti (sostituzione)	8	
	Investimenti (sviluppo)	10	
		Totale	**40**

*: Soggetti svantaggiati ai sensi della Legge 8 novembre 1991, N. 381, ovvero: gli invalidi fisici, psichici e sensoriali, gli ex degenti di istituti psichiatrici, i soggetti in trattamento psichiatrico, i tossicodipendenti, gli alcolisti, i minori in età lavorativa in situazioni di difficoltà familiare, i condannati ammessi alle misure alternative alla detenzione.

COOPFIN
diamo credito alle idee

3.1 Aspetti quantitativi

Con riferimento agli ultimi 2 bilanci depositati*, verranno valutati gli indici e verrà attribuito il punteggio come da tabella in basso:

Criterio	Parametro di valutazione	Alto	Medio Alto	Medio	Medio Basso	Basso	Peso
Patrimonializzazione	A. Patrimonio netto/Totale attivo	A≥0,337	0,197≤A<0,337	0,116≤A<0,197	0,057≤A<0,116	A<0,057	15
Indebitamento	B. Finanziamento richiesto+totale debiti/Fatturato	B<0,35	0,35≤B<0,4	0,4≤B<0,45	0,45≤B<0,55	B≥0,55	10
	C. Debiti a breve/Fatturato	C<0,4	0,4≤C<0,425	0,425≤C<0,552	0,552≤C<0,751	C≥0,755	10
	D. Totale debiti/Patrimonio netto	D<0,998	0,998≤D<2,501	2,501≤D<5,415	5,415≤D<13,164	D≥13,168	10
Andamento economico	E. Variazione Fatturato	E≥0,10	0,05≤E<0,10	0,0≤E<0,05	-0,05≤E<0,0	E<-0,05	15
							60

Attribuzione punteggio		
Giudizio	**Peso totale 15**	**Peso totale 10**
Alto	15	10
Medio Alto	12	7
Medio	10	5
Medio Basso	5	3
Basso	2	1

Punteggio minimo totale da raggiungere: **55**

Punteggio minimo del "Aspetti qualitativi" da raggiungere: **20**

Punteggio minimo della "Aspetti quantitativi" da raggiungere: **35**

Il Consiglio d'Amministrazione, al momento dell'esame e della deliberazione del finanziamento, potrà variare il suddetto punteggio minimo nel caso sussistano altri fattori, oltre i bilanci, che riducano il rischio creditizio.

*: se l'ultimo esercizio risulta chiuso, ma il bilancio dell'esercizio non è stato ancora approvato dall'Assemblea dei Soci e depositato presso il Registro Imprese, potrà essere utilizzato un progetto di bilancio a condizione che sia approvato dall'organo amministrativo.

APPROVATA CON DELIBERA DEL CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE DEL 22/07/2026.