

DIAGNOSI DI FINANZA AGEVOLATA

Sapere oggi a quali incentivi la tua impresa può accedere e cosa le manca per ottenerli

Informativa per le imprese

In sintesi. La Diagnosi di Finanza Agevolata è un'analisi documentale della tua impresa che produce un report di 20-30 pagine con la matrice degli incentivi ai quali puoi accedere oggi, di quelli in apertura e di quelli ricorrenti, la verifica requisito per requisito della tua posizione e una roadmap operativa a 36 mesi. Non è un abbonamento e non ti vincola a presentare le domande con LM Finance: è una fotografia professionale della tua situazione, che resta tua.

1. Perché una diagnosi e non un elenco di bandi

Ogni anno lo Stato, le Regioni e le Camere di Commercio pubblicano centinaia di misure agevolative. La maggior parte delle piccole e medie imprese le scopre quando lo sportello è già chiuso, oppure scopre in fase di istruttoria di non possedere un requisito che avrebbe potuto acquisire per tempo: un codice ATECO non coerente con l'attività svolta, un DURC irregolare, mezzi propri insufficienti, una spesa avviata prima della domanda, un'unità locale mancante nel territorio ammesso.

Il mercato offre gratuitamente il cosiddetto check-up dei bandi: un elenco di misure astrattamente compatibili con il settore, costruito sulle dichiarazioni dell'imprenditore e finalizzato ad acquisire la pratica. La Diagnosi di Finanza Agevolata fa un lavoro diverso. Parte dai documenti ufficiali dell'impresa (visura, bilanci depositati, DURC, aiuti già ricevuti, piano degli investimenti) e confronta ciascun requisito delle misure con la situazione reale dell'azienda, segnalando anche le incongruenze documentali che un valutatore pubblico rilevarebbe.

Il risultato non è una lista, ma una risposta motivata a nove domande: a quali agevolazioni posso partecipare oggi, quali bandi stanno per aprire, quali vengono riproposti, quanto posso ottenere, quali investimenti posso finanziare, quali requisiti possiedo già, cosa mi manca, quali sono le priorità e cosa devo fare nei prossimi 3, 6, 12 e 36 mesi.

2. Cosa ricevi

Il report della Diagnosi è strutturato in dodici sezioni e viene consegnato in formato Word e PDF.

Sezione	Contenuto
Executive summary	Sintesi manageriale di una pagina: numero di opportunità individuate, misure attivabili subito, aree agevolabili, priorità e azioni da intraprendere.
Profilo dell'impresa	Scheda anagrafica ricostruita dai documenti (dimensione, ATECO, compagine, addetti, aiuti ricevuti, DURC), con indicazione del documento di origine di ogni dato.
Programma di investimento	Classificazione degli investimenti programmati, in valutazione e sostenibili nei successivi 12-36 mesi.
Matrice delle opportunità	Tabella con priorità A, B, C, stato (attivo, in apertura, ciclico, da monitorare), tipo e intensità dell'agevolazione, compatibilità e azione consigliata.
Schede delle misure prioritarie	Per ogni misura di priorità A: beneficiari, spese ammissibili, intensità, procedura, scadenze, regime di aiuto, cumulabilità, criticità e raccomandazione.
Matrice analitica di ammissibilità	Confronto requisito per requisito tra ciò che chiede il bando e ciò che risulta dai documenti dell'impresa, con esito e azione necessaria.
Roadmap 12-36 mesi	Calendario delle attività per orizzonte temporale: immediato, breve, medio e lungo periodo.

Sezione	Contenuto
Documentazione da predisporre	Elenco dei documenti mancanti, del motivo della richiesta e del bando interessato.
Misure esaminate ed escluse	Elenco sintetico delle misure non compatibili, con la motivazione dell'esclusione.
Strategia consigliata	Quale incentivo usare per primo, quali investimenti destinare a ciascuna misura, cosa è cumulabile e cosa si sovrappone.
Fonti ufficiali	Normativa, avvisi, FAQ e pagine istituzionali consultate, con data di verifica.
Avvertenze	Perimetro della diagnosi e condizioni di validità.

Ogni report si basa esclusivamente su fonti ufficiali (normativa, decreti, avvisi, FAQ e siti istituzionali) e distingue sempre il dato certo dalla valutazione professionale e dall'ipotesi futura. Le misure non compatibili con l'impresa non occupano la matrice principale: vengono elencate a parte con il motivo dell'esclusione, così sai anche cosa non inseguire.

3. La consulenza strategica

La diagnosi dice dove sei. La consulenza strategica serve a metterti nelle condizioni di possedere i requisiti soggettivi e oggettivi che oggi ti mancano, prima che il bando apra. Chi sceglie il livello Diagnosi e Strategia riceve, oltre al report, tre cose.

- **Sessione di restituzione** di 90 minuti con l'imprenditore e, se lo desideri, con il tuo commercialista, per leggere insieme la matrice e decidere le priorità.
- **Piano di adeguamento ai requisiti:** documento operativo che elenca, per ciascuna misura prioritaria, gli adempimenti da compiere (ad esempio integrazione del codice ATECO, apertura di un'unità locale, rafforzamento dei mezzi propri, regolarizzazione contributiva, acquisizione dei preventivi nei tempi corretti, sequenza degli investimenti rispetto all'effetto incentivante), chi li deve compiere e entro quando.
- **Verifica a 90 giorni:** un incontro di controllo per constatare lo stato degli adempimenti e aggiornare lo stato delle misure prioritarie.

4. Come funziona

Fase	Cosa succede	Tempi
1. Incarico e documenti	Ricevi l'elenco dei documenti da inviare (visura, ultimi bilanci, DURC, elenco addetti, aiuti ricevuti, piano degli investimenti o preventivi, disponibilità della sede). Nessun modulo da compilare.	Al conferimento
2. Analisi	Ricostruiamo il profilo dell'impresa dai documenti e lo confrontiamo con le misure nazionali, regionali e camerali verificate alla data di elaborazione.	10 giorni lavorativi dalla documentazione completa
3. Consegna	Ricevi il report in Word e PDF, con la matrice, le schede, la roadmap e l'elenco di ciò che manca.	Al termine dell'analisi
4. Strategia (livello 2)	Sessione di restituzione, piano di adeguamento ai requisiti e verifica a 90 giorni.	Entro 15 giorni dalla consegna, poi a 90 giorni

5. Cosa non è

Per chiarezza, la Diagnosi di Finanza Agevolata non è un abbonamento e non comporta canoni ricorrenti; non ti obbliga ad affidare a LM Finance la presentazione delle domande, che puoi gestire con il tuo consulente di fiducia; non è una garanzia di ottenimento dell'incentivo, perché l'esito dipende

dall'istruttoria dell'ente e dalla disponibilità delle risorse; non sostituisce il lavoro del commercialista, con il quale anzi è pensata per dialogare.

6. Livelli e condizioni

Livello	Cosa include	Per chi
Diagnosi	Report completo di 20-30 pagine in Word e PDF, con matrice, schede, ammissibilità, roadmap e strategia.	Chi vuole una fotografia completa e indipendente delle opportunità e dei requisiti.
Diagnosi e Strategia	Report completo, sessione di restituzione di 90 minuti, piano di adeguamento ai requisiti, verifica a 90 giorni.	Chi ha investimenti in programma nei prossimi 12-36 mesi e vuole arrivare all'apertura dei bandi con i requisiti in ordine.
Aggiornamento	Aggiornamento della matrice e della roadmap entro 12 mesi dalla consegna, su richiesta, senza rifare il profilo aziendale.	Chi ha già la diagnosi e vuole lo stato aggiornato delle misure.

Il corrispettivo è definito con un preventivo su misura, calibrato sulla dimensione dell'impresa (ditta individuale e impresa artigiana, piccola impresa, media impresa o gruppo) e sulla complessità della documentazione, così che una piccola attività artigiana paghi per il lavoro effettivamente necessario e non per un listino pensato per strutture più grandi. Pagamento: 50% al conferimento dell'incarico e 50% alla consegna del report.

Scomputo del 50%. Se entro 12 mesi dalla consegna decidi di affidare a LM Finance la presentazione di una delle domande individuate nella diagnosi, la metà dell'importo pagato viene detratta dal compenso della prima pratica. La diagnosi resta comunque tua, qualunque sia la tua scelta.

7. Per chi è

La diagnosi è pensata per le micro, piccole e medie imprese di qualsiasi settore che stanno programmando investimenti nei prossimi 12-36 mesi (macchinari, digitalizzazione, energia, assunzioni, internazionalizzazione, nuove sedi), per le imprese di recente costituzione che vogliono capire a quali misure per la nuova imprenditorialità possono accedere, e per gli studi professionali che vogliono offrire ai propri clienti una lettura indipendente delle opportunità disponibili. LM Finance opera su tutto il territorio nazionale, con particolare esperienza sugli strumenti di Invitalia, del MIMIT, di Lazio Innova e delle Camere di Commercio.

8. Come richiederla

Scrivi a info@lmfinancesrl.it indicando la ragione sociale, il settore di attività e il numero di addetti. Riceverai entro un giorno lavorativo il preventivo, l'elenco dei documenti da inviare e la lettera di incarico. In alternativa chiama il 389 9974137 per un appuntamento in presenza portando con te i documenti richiesti. L'analisi parte alla ricezione della documentazione completa.