

## Documentazione da produrre per pratica di finanziamento

### **OBBLIGATORIA**

- **Certificato camerale** a data recente con dicitura di **non fallenza**
- **Atto costitutivo, statuto** ed eventuali successive modifiche (cessioni di quote, variazioni sede legale, variazioni amministratore etc..)
- Fotocopia del **documento di identità e del codice fiscale** del legale rappresentante e di tutti i soci;
- **Ultimi due bilanci chiusi** (per le società di capitali completi di nota integrativa, verbale di approvazione firmato e ricevuta di deposito presso la C.C.I.A.A)
- **Situazione contabile aggiornata** completa dello stato patrimoniale (o della sua ricostruzione, nel caso di imprese in contabilità semplificata) e **sottoscritta dal legale rappresentante** (preferibilmente la stessa non deve essere antecedente due mesi dalla data di presentazione della pratica)
- **Ultime 2 dichiarazioni dei redditi** e ultime 2 dichiarazioni Iva della società (completi dei moduli di trasmissione e firmati dal legale rappresentante)
- Ultimo **estratto conto trimestrale** di tutte le banche con cui l'impresa ha rapporti
- Allegati al modulo di richiesta di rilascio garanzia:
  - Allegato 1 – Contratto di concessione di garanzia
  - Allegato 1/a – Foglio Informativo rilascio di garanzie
  - Allegato 1/b – Documento di sintesi relativo al contratto di concessione di garanzia
  - Allegato 1/c – Principali diritti del cliente/socio
  - Allegato 2 – Titolare effettivo
  - Allegato 3 – Autocertificazione antimafia
  - Allegato 4 – Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale (MCC)
  - Codice di deontologia

### **SU RICHIESTA**

- Fotocopia del certificato di **attribuzione della partita IVA** (solo per le ditte individuali)
- Fotocopia della licenza (solo per le imprese commerciali)
- **Elenco dei lavori in corso** (solo per le aziende edili)
- Carichi pendenti e certificato generale del casellario giudiziario (solo per le aziende edili)
- **Elenco dei beni immobili** posseduti da ogni socio con relativo valore di mercato
- **Elenco clienti e fornitori** con relativi saldi
- Nel caso di **aziende controllanti/partecipanti** è necessario acquisirne visura camerale, ultimi 2 bilanci chiusi e documento d'identità in corso di validità del legale rappresentante
- **Giustificativi di spesa relativi alla finalità della richiesta (solo per finanziamenti a medio-lungo termine\* )**
- **Ultima dichiarazione dei redditi dei soci** (completa della ricevuta di deposito)
- **DURC** (nel solo caso in cui l'azienda abbia dipendenti)

### **GARANTI**

- Fotocopia del **documento di identità** e del **codice fiscale**
- **Ultima dichiarazione dei redditi** (completa dei moduli di trasmissione)
- **Elenco dei beni immobili** posseduti con relativo valore di mercato

### **\* FINALITA' DELLA RICHIESTA (solo per i finanziamenti a medio-lungo termine)**

- **Acquisto macchinari, attrezzature, impianti ecc.:** Preventivi di spesa o fatture con data non superiore ai 10 mesi precedenti
- **Acquisto beni immobili:** Preliminare di vendita (ove possibile documenti dell'immobile)
- **Ristrutturazione ovvero costruzione o opere edili in generale:** Computo metrico estimativo, eventuale concessione edilizia, titolo di proprietà o contratto d'affitto del locale in cui verranno eseguiti tali lavori;
- **Investimenti in genere:** Business Plan, giustificativi di spesa (preventivi/computo metrico/fatture con data non superiore ai 10 mesi precedenti)
- **Consolidamento debiti:** Elenco debiti da consolidare con specifica del tasso applicato nel caso di fidi e del debito residuo nel caso di mutui
- Per le operazioni di **mutuo ipotecario** è necessario acquisire il titolo di proprietà dell'immobile, la planimetria, la nota di trascrizione e la visura catastale.
- Per le aziende **start-up** (costituite da meno di 2 anni) è necessario il **business plan** e l'**allegato 7**

*Potrà essere richiesta documentazione integrativa a discrezione degli uffici competenti.  
La documentazione deve essere prodotta nella sua interezza, pena il non avvio dell'istruttoria da parte degli uffici competenti del Confidi.*