

## **ELENCO DOCUMENTI PER FINANZIAMENTO A MEDIO TERMINE ALLE PMI**

### **RELATIVI ALL'AZIENDA**

- **Certificato aggiornato di iscrizione alla CCIAA**
- **Bilanci relativi agli ultimi tre esercizi, completi degli allegati e situazione contabile recente se l'ultimo bilancio è stato chiuso da oltre otto mesi (per società di capitali)**
- **Copia delle dichiarazioni dei redditi (Mod. 750) relative agli ultimi tre esercizi e situazione contabile recente (per società di persone)**
- **Copia delle dichiarazioni dei redditi del titolare (Mod. 740) relative agli ultimi tre esercizi e situazione contabile recente (per imprese individuali)**
- **Bilanci consolidati relativi agli ultimi tre esercizi, completi degli allegati e situazione contabile recente se l'ultimo bilancio è stato chiuso da oltre otto mesi (per società appartenenti a gruppi).**
- **Relazione della richiedente che illustri:**
  - **Breve storia dell'azienda**
  - **Struttura produttiva**
  - **Struttura commerciale**
  - **Clienti, fornitori e mercato**

### **RELATIVI ALL'INVESTIMENTO**

- **Dettagliata relazione che illustri le ragioni che giustificano l'investimento da finanziare, nonché la percentuale dei mezzi propri**

### **RELATIVI AI GARANTI**

- **Elenco delle proprietà immobiliari e mobiliari (nel caso di persone fisiche)**
- **La medesima documentazione prevista per l'azienda richiedente (nel caso di società)**

### **RELATIVI AGLI IMMOBILI OFFERTI IN GARANZIA**

**(nel caso di fabbricati già edificati)**

- **Copia dell'ultimo atto di proprietà del fabbricato ovvero dell'area su cui il fabbricato insiste, con le ricevute delle denunce presentate al N.C.E.U.**
  - **Planimetria**
  - **Certificato di destinazione urbanistica**

**(nel caso di fabbricati in costruzione o da costruire)**

- **Copia dell'ultimo atto di proprietà dell'area**
- **Copia della concessione edilizia**
- **Planimetria vistata dalle competenti Autorità**

- **Planimetria da prententi ipoteche o privilegi a favore di terzi, allegare copia del relativo contratto di finanziamento.**

\*\*\*\*\*

*Si precisa che l'elenco documenti è indicativo. L'Agenzia di riferimento può pertanto richiedere ulteriore documentazione a supporto.*

*Nei casi in cui si renda necessaria nel corso dell'istruttoria l'acquisizione di documentazione integrativa, si segnala che se, entro 30gg dalla specifica richiesta, la stessa non viene consegnata, la banca considererà la pratica d'affidamento formalmente declinata.*

*Nota bene: la documentazione indicata dovrà essere consegnata al Gestore Aziende dell'Agenzia da Lei prescelta.*

\*\*\*\*\*

**NOTA:** A solo scopo indicativo si specificano i seguenti documenti in ordine alla:

#### **Struttura produttiva**

- proprietà immobiliari della stessa (diverse da quelle offerte in garanzia) gravami e valutazioni
- operazioni in leasing in corso
- investimenti effettuati negli ultimi tre esercizi (tipologia, valori, fonti)
- anzianità ed adeguatezza degli stabilimenti e degli impianti
- capacità produttiva installata e valori di utilizzo nell'ultimo triennio
- durata del ciclo di lavorazione
- valori assicurati ed Istituto assicuratore
- ripartizione dei dipendenti negli ultimi tre anni (operai, impiegati e dirigenti)
- consistenza fisica del magazzino

#### **Struttura commerciale**

- principali prodotti venduti (quantità e valori degli ultimi tre anni); suddivisione Italia ed Estero
- portafoglio ordini degli ultimi tre esercizi
- distribuzione temporale delle vendite
- organizzazione commerciale e sua evoluzione negli ultimi tre anni

#### **Clienti, fornitori e mercato**

- elenco principali clienti e loro quote percentuali sulle vendite
- condizioni incasso
- factoring in corso (Istituto, importo, plafond, clienti ceduti, turnover anno)
- elenco principali fornitori e loro quote percentuali sugli acquisti
- condizioni pagamento
- tipologia dei prodotti acquistati
- eventuali importazioni
- principali concorrenti
- giudizio sull'andamento del mercato