

## FOGLIO INFORMATIVO BUSINESS PLAN

### INFORMAZIONI SUL CONFIDI

#### Commerfidi Soc. Coop.

Sede legale	Via Enzo Baldoni n. 23 – 97100 Ragusa (RG)
Tel.	0932/251377
Fax	0932/259493
Indirizzo e-mail	info@commerfidisicilia.it
Sito internet	www.commerfidi.it
Registro Imprese Ragusa/C.F./P.I	00247670888

#### Nel caso di offerta fuori sede (parte riservata a Commerfidi):

Offerta fuori sede effettuata da:

Nome Cognome/Denominazione \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

in qualità di:  Dipendente  Mediatore creditizio  Agente attività finanziaria  Altro: \_\_\_\_\_

n. iscrizione Albo/Elenco/Ordine (ove previsto) \_\_\_\_\_

L'offerta fuori sede non comporta per il Socio/Cliente alcun onere aggiuntivo.

### CARATTERISTICHE DEL BUSINESS PLAN E PRINCIPALI RISCHI PER IL CLIENTE

Il "Business Plan" è un documento programmatico, strategico ed analitico per valutare in modo consapevole i punti di forza e di debolezza di un progetto imprenditoriale, individuando le strategie alternative praticabili.

La redazione del Business Plan serve a delineare il contesto di un'azienda nell'arco di un determinato orizzonte temporale, consentendo di fornire una "fotografia" della situazione aziendale nel suo complesso.

Esso si basa su fatti prospettici; deve essere chiaro, completo ma sintetico e riflettere sia la visione interna del management, sia gli scopi da raggiungere.

Attraverso il Business Plan si forniscono le informazioni di base per costruire la struttura finanziaria di un'impresa, quantificando il fabbisogno finanziario netto e indicando la scelta delle fonti di finanziamento necessarie per la copertura del fabbisogno.

Il Business Plan deve essere redatto nel rispetto di alcuni principi generali, tra i quali: chiarezza, completezza, affidabilità, attendibilità, neutralità, trasparenza e prudenza.

Il Business Plan include:

- Descrizione sommaria del progetto di investimento ed illustrazione del tipo di impresa che si intende creare;
- Indicazioni sul mercato di riferimento, sulle caratteristiche della concorrenza e sui fattori critici;
- Descrizione della fattibilità tecnica in relazione alle necessità d'investimenti in impianti, manodopera e/o servizi;
- Piano di fattibilità economico-finanziaria;
- Informazioni sulla redditività attesa dall'investimento e sui fattori di rischio che possono influenzarla negativamente, partendo da ipotesi realistiche e prudenziali;
- Indicazione degli investitori coinvolti e la proposta di partecipazione richiesta all'Ente Finanziatore.

Le tipologie di Business Plan proposte da Commerfidi sono le seguenti:

- **"Business Plan Base"** che comprende:
  - Relazione descrittiva del progetto imprenditoriale e/o di investimento;
  - Conto economico previsionale;
  - Stato patrimoniale previsionale;
  - Indicatori reddituali e finanziari.
- **"Business Plan Avanzato"** che comprende:
  - Relazione descrittiva del progetto imprenditoriale e/o di investimento;
  - Indicazioni sul mercato di riferimento, sulle caratteristiche della concorrenza e su eventuali criticità;
  - Conto economico previsionale;
  - Stato patrimoniale previsionale;
  - Rendiconto finanziario;
  - Indicatori reddituali e finanziari;
  - Accompagnamento descrittivo delle tabelle quantitative.

Non si evidenziano particolari rischi per il cliente.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Il mandante si impegna a riconoscere a Commerfidi Soc. Coop., al momento del conferimento del mandato, gli importi di seguito specificati:

- € 300,00 (trecento) oltre IVA, per il “Business Plan Base”;
- € 500,00 (cinquecento) oltre IVA, per il “Business Plan Avanzato”

da versare nella misura del 50% in via anticipata, a titolo di acconto, e il saldo della rimanente parte alla consegna del documento.

Nel caso in cui il Business Plan venisse richiesto contestualmente ad una richiesta di garanzia su prodotti finanziari, il mandante, previo versamento di un acconto pari al 50%, può richiedere a Commerfidi di saldare il resto del compenso contestualmente al perfezionamento della richiesta del prodotto finanziario.

Qualora il perfezionamento della richiesta del prodotto finanziario non si realizzi per rinuncia del Socio/Cliente, il mandante dovrà in ogni caso provvedere al pagamento dell'intero compenso pattuito, detratto l'acconto già versato.

Non ci sono altre spese da sostenere per il servizio.

## PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Il mandato alla redazione del Business Plan decorrerà dalla data di conferimento ed avrà scadenza 6 (sei) mesi dalla stessa data. Qualora, alla predetta data, le attività di Commerfidi non fossero ancora concluse, il mandato sarà prorogato automaticamente di un pari periodo per consentire l'espletamento del servizio, salvo disdetta da far pervenire alla Commerfidi per iscritto entro 1 (uno) mese dalla scadenza del primo mandato.

Qualunque controversia dovesse insorgere in ordine all'interpretazione ed esecuzione del mandato, le parti convenzionalmente stabiliscono la competenza esclusiva del Tribunale di Ragusa.

## RECLAMI

Eventuali contestazioni vanno inviate all'Ufficio Reclami della Commerfidi tramite lettera raccomandata A/R da indirizzare a:

Commerfidi Soc. Coop. - Ufficio Reclami - Via Enzo Baldoni n. 23, 97100 Ragusa - RG

o per via telematica da indirizzare a:

commerfidi.rg@legalmail.it.

La Commerfidi deve rispondere entro 30 giorni dalla data di presentazione del reclamo. La procedura è gratuita per il Socio/Cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata al Confidi. Se il Socio/Cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta, prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi a Commerfidi che mette a disposizione dei Soci/Clienti, presso la propria sede e filiali, e sul sito internet [www.commerfidi.it](http://www.commerfidi.it), sezione “Trasparenza”, la guida relativa all'accesso all'ABF.

## FIRMA

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_

dichiara di aver ricevuto copia del presente documento “**Foglio Informativo Business Plan**”

Data: \_\_\_\_\_ Timbro e Firma: \_\_\_\_\_