

## Elenco documenti per la Richiesta Prestazione di Garanzia “IMPRESE IN START UP”

### SEZIONE 1: MODULISTICA DA COMPILARE E FIRMARE

- Modulo richiesta di prestazione di garanzia (Mod.8)
  - Modulo Privacy (Mod. 2)
  - Modulo Privacy Crif (Mod. 9)
  - Modulo Privacy garanti (Mod. 16)
  - Modulo adeguata verifica della clientela (Mod. 22)
  - Foglio Informativo (Mod. 10)
  - Moduli per richiesta controgaranzia Medio Credito Centrale (Mod. 18) e Modulo 23 per aziende senza dipendenti.
- Tali moduli devono essere compilati per ogni linea di credito richiesta**
- Solo per le aziende inattive: modulo dichiarazione requisiti contributo regionale (Mod. 27)
  - Copia della contabile del versamento di Euro 190,00 per diritti di Segreteria Spese Istruttoria Pratica da versare tramite bonifico eseguito dal soggetto giuridico che richiede la Prestazione di Garanzia alla Commerfidi, utilizzando le seguenti coordinate bancarie: IBAN: IT 51Z 05036 17000 CC 0000001838 – causale: “Cod. SIP190 + denominazione dell’ azienda”. Solo nel caso di aziende agricole con Co-garanzia SGFA ulteriore versamento di € 100,00 causale: “cod. SGFA100 versamento Spese per Co-garanzia”. In alternativa Assegno Bancario NON TRASFERIBILE intestato a Commerfidi Soc. Coop.

### SEZIONE 2: DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE

- Visura storica CCIAA non antecedente a mesi uno oppure Certificato di iscrizione all’albo (nel caso di Liberi Professionisti) o documenti equivalenti;
- Copia dei documenti di riconoscimento in corso di validità e codice fiscale<sup>1</sup> del titolare, dei soci e degli eventuali garanti;
- Solo per le società: copia dello Statuto e dell’ Atto Costitutivo dell’impresa ed eventuali modifiche;
- Per le Imprese in Contabilità Ordinaria:** ove disponibili, copia dei bilanci in formato CEE degli ultimi due esercizi, completi di verbali assembleari e delle ricevute di presentazione in CCIAA e situazione contabile dell’esercizio in corso aggiornata all’ultimo trimestre chiuso, sottoscritto dal cliente<sup>2</sup>;
- Per le Imprese in Contabilità Semplificata:** ove disponibili, copia del conto economico degli ultimi due esercizi precedenti e conto economico provvisorio dell’anno in corso aggiornato all’ultimo trimestre chiuso sottoscritto dal cliente<sup>2</sup>;
- Ove disponibili, Modello Unico (corredato di dichiarazione Iva e Irap<sup>3</sup> e relative ricevute di presentazione) degli ultimi 2 esercizi contabili, da presentare solo per società di persone e ditte individuali;
- Ultima dichiarazione dei redditi di eventuali garanti corredata di relativa ricevuta di presentazione;
- Titolo di disponibilità dell’immobile sede dell’attività (Atto di proprietà, contratto di locazione, comodato<sup>4</sup> ecc.);
- Notizie delle posizioni bancarie in essere dell’Impresa e del Titolare Firmatario (Istituto di Credito, Forma Tecnica, Importo Affidato, Importo Debito Residuo/Utilizzo, Rata Periodica, Scadenza);
- Notizie degli immobili di proprietà dell’Impresa, del Titolare Firmatario, dei Soci, dei Garanti (Descrizione immobile, Indirizzo, Valore di mercato) e di eventuali vincoli ipotecari gravanti (Istituto di Credito, Importo Affidato, Importo Debito Residuo, Scadenza);
- Modelli DM10 dell’ultimo esercizio chiuso (documentazione non richiesta in caso di mutuo ipotecario o azienda agricola);
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia come Mutuo Fondiario:** Perizia Tecnica dell’immobile da ipotecare;
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia per investimenti:** documenti che giustificano le spese previste (Contratto Preliminare d’Acquisto, Preventivi, Fatture di Acquisto);
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia per costruzione/ristrutturazione bene immobile:** Computo Metrico dei lavori, Atto di Proprietà del terreno, Atto di Proprietà dell’immobile;
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia da parte di Società amministrata da Organi Sociali:** delibera che investe il delegato alla presentazione della Richiesta Prestazione di Garanzia di pieno mandato della stessa, con la specifica dell’importo massimo richiedibile;
- Business plan (vedi sezione 3)

### SEZIONE 3: BUSINESS PLAN

<sup>1</sup> Laddove è richiesta per qualsiasi ragione la fotocopia del codice fiscale si intendono validi **SOLO**:  
- La fotocopia del tesserino cartaceo o della scheda plastificata (bianca e verde) del codice fiscale emesso dal ministero delle finanze;  
- La fotocopia della tessera sanitaria plastificata ancorché scaduta.

<sup>2</sup> La dicitura da apporre è la seguente: “ dichiaro che la presente situazione patrimoniale è vera e reale”.

<sup>3</sup> Il quadro Irap deve essere prodotto solo per le imprese agricole.

<sup>4</sup> In caso di comodato è sufficiente fornire un’autodichiarazione del cliente.

<u>L'IMPRESA E I SUOI PROTAGONISTI</u>	<u>PROGETTO D'IMPRESA</u>
-Denominazione -Data di costituzione -Forma giuridica -Sede operativa -Recapiti telefonici, fax, e-mail, sito web -Attività esercitata -La struttura organizzativa: precedenti esperienze lavorative dell'imprenditore o dei soci e degli amministratori; personale dipendente, numero e mansioni -Locali in cui si svolge l'attività: l'ubicazione del/dei punto/i vendita e/o delle strutture produttive; specificarne le dimensioni in mq e se si tratta di locali di proprietà o in affitto (indicare canone mensile)	- Presentazione dell'idea imprenditoriale e motivazioni sulla scelta del settore; - Descrizione del prodotto e/o del servizio; - Elementi innovativi del progetto imprenditoriale; - Analisi di mercato: principali concorrenti, attività similari, segmenti di mercato a cui si rivolge l'offerta; - Scelte strategiche: scelte di marketing, scelte produttive, scelte organizzative; - In caso d'acquisto di ramo d'azienda: volume d'affari ultimo triennio impresa ril.. - Situazione finanziaria dell'impresa; - Capitale proprio (apporti dell'imprenditore, soci o amm.) e canali di finanziamento - Eventuali finanziamenti bancari e leasing richiesti e/o ottenuti specificando: nome dell'Istituto di credito e/o Finanziaria, forma tecnica, importo iniziale importo rata periodica, importo residuo, data scadenza, garanzie prestate.

#### PIANO ECONOMICO PREVISIONALE

	Anno 1 (201_)	Anno 2 (201_)	Anno 3 (201_)
Ricavi	€	€	€
Variazione di magazzino	€	€	€
Acquisti (materie prime, merci, ecc.)	€	€	€
Spese per servizi	€	€	€
Affitto/leasing	€	€	€
Personale	€	€	€
Remunerazione imprenditore/soci	€	€	€
Margine operativo lordo	€	€	€
Ammortamenti	€	€	€
Interessi passivi	€	€	€
Altri costi	€	€	€
Risultato di esercizio lordo	€	€	€

occorre inoltre specificare:

- le quantità unitarie di prodotti o di servizi che si prevede vendere ed il relativo prezzo unitario, il numero e la tipologia dei clienti ed i relativi importi, canali di distribuzione;
- i tipi di servizi utilizzati ed i relativi importi, (in caso di importo rilevante specificare la tipologia di tali costi).
- motivare gli importi relativi a costi e ricavi.

#### SITUAZIONE FINANZIARIA PREVISIONALE (al termine del primo anno di esercizio)

IMPIEGHI	IMPORTO	FONTI	IMPORTO
Immobilizzazioni (al costo d'acquisto)	€	Capitale proprio	€
- materiali	€	Risultato di esercizio lordo	€
- immateriali	€	Debiti verso fornitori	€
- finanziarie	€	Debiti verso banche	€
Crediti verso clienti	€	Fondi ammortamento	€
Rimanenze finali di magazzino	€	Altri debiti e passività	€
Cassa e banche attive	€		
Eventuali altre attività	€		
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>€</b>	<b>TOTALE FONTI</b>	<b>€</b>

#### PIANO DEGLI INVESTIMENTI

DESCRIZIONE	IMPORTI (Iva esclusa)
Macchinari	€
Impianti	€
Attrezzature	€
Automezzi	€
Sistemi informatici ed applicativi	€
Avviamento-licenze-brevetti-marchi	€
Attivazione, adeguamento degli impianti tecnici dei locali	€
<b>TOTALE INVESTIMENTI DA REALIZZARE</b>	<b>€</b>

Luogo e Data \_\_\_\_\_

Timbro e Firma \_\_\_\_\_