



BILANCIO UTILE

Elenco documenti necessari per istruire la pratica di FINANZIAMENTO/LEASING/FIDO:

Informazioni necessarie per istruire la pratica di garanzia:

Indirizzo:

Telefono: Fax:

Sito internet aziendale:

Interlocutore aziendale: E. Mail:

Numero di dipendenti: Media pagamento clienti/fornitori: /

Fatturato previsto per l'anno in corso:

1. Ultimi **due bilanci definitivi e approvati** (corredati di nota integrativa, relazione di gestione, relazione del collegio sindacale e verbale d'assemblea timbrati e firmati, in caso di società di persone completo del modello IRAP).
2. **Bilancino di verifica infrannuale** completo di stato patrimoniale e conto economico firmato e timbrato aggiornato almeno a 3 mesi data richiesta oppure se non possibile dichiarazione della società contenente i seguenti dati: fatturato, indebitamento, portafoglio ordini.
3. Breve e semplice **Business Plan** (prospetto costi/ricavi) in caso di richiesta nuova finanza attraverso il quale capire prospettive di sviluppo (inserendo nei flussi almento un piano B).
4. Copia **documento d'identità** e codice fiscale dei soci ed eventuale amministratore con poteri di firma.
5. Certificato di iscrizione alla CCIAA o **visura camerale**.
6. Modello Uniemens (**ex DM10**) riferito all'ultimo bilancio depositato (solo mese DICEMBRE).
7. **Presentazione aziendale** (allegare eventuale brochure o descrizione meglio se in formato digitale).
8. Ripartizione del **capitale sociale**.
9. Elenco dei principali **clienti** divisi per fatturato.



BILANCIO UTILE

10. **Elenco affidamenti** (linee di breve) con la seguente descrizione:

Banca erogante - Forma tecnica utilizzata (cassa, s.b.f., ecc.) - Fido accordato - Fido utilizzato – durata

AFFIDAMENTI BREVE / MEDIO- LUNGO TERMINE					
BANCA	DESCRIZIONE	IMPORTO	UTILIZZO/RESIDU O	SCADENZA	GARANZIA

Precisare se sono assistiti da garanzia o fideiussioni

11. **Elenco finanziamenti** con la seguente descrizione:

LEASING IN CORSO				
SOCIETA' DI LEASING	IMPORTO	IMPEGNO MENSILE	SCADENZA	RESIDUO

FACTORING IN CORSO		
SOCIETA' DI FACTORING	IMPORTO	UTILIZZO

Precisare se sono assistiti da garanzia o fideiussioni.



BILANCIO UTILE

12. **Proprietà immobiliari in capo all'azienda** con la descrizione degli stessi, il valore commerciale e l'indicazione di eventuali mutui immobiliari ed ipoteche gravanti sugli stessi (Banca erogante, durata, scadenza, importo originario, debito residuo).

Descrizione e ubicazione	Valore commerciale	Ipoteca		
		a favore di	scadenza	residuo

13. Se i **soci rilasciano o sono disponibili a rilasciare fideiussione** (e in caso società di persone) indicare il valore della FOL (fidi a garanzia e descrizione proprietà immobiliari). Allegare unico persone fisiche.

14. Eventuali **preventivi/fatture** in caso di finanziamento richiesto per investimenti.

15. Indicare **finalità dell'investimento** e apporto di **mezzi propri** (se compro un macchinario da 100 quanto di questo sarà aziendale?!).

16. Se abbiamo già affidamenti in essere copia della propria **Centrale rischi Banca d'Italia** verificando che i dati degli affidamenti in essere dichiarati corrispondano a quelli indicati nell'elenco affidamenti e che non siano segnalate anomalie.

NB: Se il rapporto è nuovo non presentarti in prima visita con tale dossier ma fai prima una visita conoscitiva finalizzata a presentarsi con le idee già chiare.

Solo dopo e a manifesto interesse della banca presenti TUTTI i documenti richiesti.

E ricorda che la prima impressione è quella che spesso conta e che oggi per avere credito bisogna sapere ben vendere la propria idea.