Azienda PRIVATO

Mutuo Documentazione per pratica finanziamento : ***SOCIETA' e Ditte individuali Crias***

Anagrafica

- ☐ Documenti di riconoscimento (foto visibile) codice fiscale del TITOLARE e DEI SOCI
- ☐ Certificato di attribuzione partita Iva
- ☐ Certificato di iscrizione alla Camera di Commercio e Certificato di iscrizione all'albo artigiani in corso di validità ed in originale
- ☐ Statuto e Atto Costitutivo (con eventuali modifiche successive) in caso di società

Redditi

- ☐ Modelli UNICI 2017 -2018 della Società + relative trasmissioni telematiche e quadri
- ☐ Bilanci definitivi 2017 – 2018 firmati e timbrati completi di nota integrativa e ricevuta presentazione (per quanto concerne ditte individuali/società in nome collettivo/società in accomandita semplice occorrono comunque i bilanci di verifica, qualora siano presenti impegni finanziari (es. canoni di leasing) e/o altre voci rilevanti (es. fitti passivi)
- ☐ Conto economico e situazione patrimoniale aggiornato (non oltre due mesi) con timbro e firma
- ☐ Unico 2018 o altra dichiarazione dei redditi dei relativi soci , riferito all' ultimo esercizio chiuso completo di trasmissioni telematiche (completi di eventuali CUD)
- ☐ Copia DM10 dell' intero ultimo esercizio chiuso , (richiedere al consulente del lavoro)
- ☐ Ultima liquidazione IVA

Progetto (eventuale)

- ☐ Progetto (eventuale)
- ☐ Preventivi o fatture (in caso di richiesta di acquisto/investimento)

indicare per ogni singolo bene il periodo di ammortamento

_____ _____

_____ _____

_____ _____

_____ _____

(BREVE DESCRIZIONE DEL PROGRAMMA DI SPESA)

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Indicare il Numero di veicoli in disponibilità dell'impresa_____

Indicare il Volume dei trasporti effettuati in termini di numero di viaggi annui e di carichi.

2018	Carichi	2019	Carichi

Note

- ☐ L'immobile aziendale è di proprietà ? si ( ) no ( ) se la sede è in affitto indicare importo affitto mensile : €_____ data scadenza contratto __/__/___

- ☐ Indicare se il legale rappresentante e/o i soci hanno beni di proprietà comunicando

Nome e Cognome	Tipologia (abitazione, garage , terreno ecc)	Indirizzo	Valore commerciale	Ipotecato ? Si – no	Se si con quale Istituto

Indicare codice ateco _____

indicare n° dipendenti anno in corso _____

numero dipendenti anno precedente____

Nominativo Commercialista : _____ recapito:_____

Nominativo Consulente del lavoro :_____ recapito:_____

Recapito telefonico azienda : _____ Email azienda:_____

In Carico alla società o alla ditta individuale

Affidamenti a Breve (fido , transato pos, anticipo fatture , sbf , ecc) :

Forma tecnica	importo autorizzato	Importo utilizzato oggi	Banca	Città	Via	Nome Referente Bancario

Affidamenti a medio lungo termine (chirografi , prestiti , leasing ecc.)

Banca	importo	motivazione	durata	rata	inizio	scadenza	residuo ad oggi
					__/__/__	__/__/__	
					__/__/__	__/__/__	
					__/__/__	__/__/__	
					__/__/__	__/__/__	
					__/__/__	__/__/__	

Affidamenti ipotecari :

BANCA	IMPORTO	MOTIVAZIONE	DURATA	RATA	INIZIO	SCADENZA	RESIDUO	IMMOBILE	CITTA'
					__/__/__	__/__/__			
					__/__/__	__/__/__			
					__/__/__	__/__/__			

PER QUANTO CONCERNE IL(I) GARANTE(I) e/o soci :

- ☐ Documento di identità (foto visibile) e codice fiscale;
- ☐ Ultimo CUD o Certificazione 2017 + ultima dichiarazione dei redditi (730);
- ☐ Per ogni soggetto , indicare recapito telefonico mobile ed indirizzo email

Nome e Cognome	Ruolo (garante , socio , ecc)	recapito telefonico mobile	indirizzo email

Indicare se si hanno beni di proprietà del/ dei GARANTE(I) e/o soci :

Nome e cognome	Tipologia (abitazione, garage , terreno ecc)	Indirizzo	Valore commerciale	Ipotecato ? Si – no	Se si con quale Istituto

INDICARE I FINANZIAMENTI IN ESSERE (del/ dei GARANTE(I) e/o soci)

Affidamenti a medio lungo termine (chirografi , prestiti , leasing ecc.

Nome e cognome	Banca	importo	motivazione	durata	rata	inizio	scadenza	residuo ad oggi
						__/__/__	__/__/__	
						__/__/__	__/__/__	
						__/__/__	__/__/__	
						__/__/__	__/__/__	
						__/__/__	__/__/__	

Affidamenti ipotecari (del/ dei GARANTE(I) e/o soci) :

Nome e cognome	BANCA	IMPORTO	MOTIVAZIONE	DURATA	RATA	INIZIO	SCADENZA	RESIDUO	IMMOBILE	CITTA'
						__/__/__	__/__/__			
						__/__/__	__/__/__			
						__/__/__	__/__/__			

IN CASO DI IPOTECARIO :

- ☐ Atto di proprietà dell'immobile oggetto di ipoteca con relative autorizz. Urbanistiche
- ☐ Visura catastale e planimetrie dell'immobile
- ☐ L'immobile è ipotecato ? si ( ) no ( ) se si indicare l'istituto e l'importo residuo

€_____

- ☐ Copia dei compromessi con copia di eventuali assegni già versati (solo in caso di acquisto)
- ☐ Computo metrico (solo in caso di ristrutturazione/ costruzione/finitura)

Indicare anche il valore allo stato attuale € _____ ed a fine lavori € _____

- ☐ Indicare il valore approssimativo ad oggi _____
- ☐ Copia contratto di eventuale gestione dello studentato

RICHIESTA

Indicare l'importo richiesto:_____ tipologia di forma tecnica:_____ durata: _____(in mesi)

finalità:_____(dettagliare credito di esercizio o investimento)

Nota bene: Il garante in genere viene richiesto , se lo stesso ha partecipato ad altre operazioni finanziarie o in presenza di capacità cash flow e/o valori patrimoniali insufficienti .