

ELENCO DOCUMENTI per la Richiesta Prestazione di Garanzia “CREDITO D’IMPIANTO”
da presentare in DUPLICE COPIA (eccetto che per le richieste presentate su Banca Agricola Popolare di Ragusa)

- Per le Imprese in Contabilità Ordinaria: copia dei bilancio degli ultimi tre esercizi completi delle eventuali relazioni degli Organi Sociali. Bilancio intermedio al
- 31/03 30/06 30/09 31/12
- Per le Imprese in Contabilità Semplificata: copia del conto economico dell’esercizio precedente. Conto economico provvisorio dell’anno in corso aggiornato a data recente.
- 31/03 30/06 30/09 31/12
- Modello Unico completo della Dichiarazione IVA degli ultimi 3 esercizi.
- Ultima dichiarazione dei redditi di ciascun Socio e/o Garante con relativo Modulo Privacy Garante firmato (Mod. 16).
- Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità e del codice fiscale del Titolare, dei Soci, dei Garanti.
- Copia dello Statuto aggiornato, dell’Atto Costitutivo l’Impresa e successive modifiche.
- Visura storica dal Registro Imprese della Camera di Commercio di data non antecedente a mesi uno oppure Certificato di iscrizione all’albo (nel caso di Liberi Professionisti).
- Titolo di disponibilità dell’immobile sede dell’attività (Contratto di Affitto o Atto di Proprietà).
- Notizie/Prospetto 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).
- Notizie del numero dei dipendenti dell’Impresa iscritti a Libro Paga.
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia come Mutuo Fondiario: Perizia Tecnica dell’immobile o degli immobili oggetto di garanzia reale.
- 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.
- Dichiarazione sostitutiva dell’Atto di Notorietà dal quale risulta il numero dei dipendenti dell’Impresa iscritti a Libro Paga e le agevolazioni De Minimis beneficiarie nell’arco dell’ultimo triennio (allegato 1).
- Descrizione del programma di investimento (allegato 2).
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia con Mutuo in Stato di Avanzamento Lavori: prospetto di erogazione (allegato 3 - a cura dell’Ufficio Commerfidi).
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia di Impresa che svolge attività di vendita al dettaglio: Autorizzazione Comunale al commercio e Licenza di Pubblica Sicurezza.
- Euro 150,00 per diritti di Segreteria Spese Istruttoria Pratica.
- a.** tramite presentazione della ricevuta di avvenuto Bonifico con relativo numero di CRO, eseguito dal soggetto giuridico che richiede la Prestazione di Garanzia alla Commerfidi, utilizzando le seguenti coordinate bancarie:
COMMERFIDI SOC. COOP.
VIA ENZO BALDONI N. 23
97100 RAGUSA (RG)
IBAN: IT 51Z 05036 17000 CC 0000001838
Indicando come causale del pagamento: Cod. SIP150 versamento Diritti di Segreteria Spese Istruttoria Pratica relativa alla ditta “denominazione”
- b.** presso gli Uffici Commerfidi tramite:
- Versamento contante
 - Assegno Bancario NON TRASFERIBILE intestato a COMMERFIDI SOC. COOP.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETA'

(ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445)

Il/la sottoscritto/a _____ nato/a il _____

a _____ prov. _____

residente in _____ prov. _____

via _____

Codice Fiscale _____ in qualità di _____

dell'Azienda _____

iscritta alla C.C.I.A.A. della provincia di _____ in data _____

Cod. Fiscale _____ P. IVA _____

con sede legale in _____ prov. _____

via _____

consapevole della responsabilità penali cui può andare incontro, in caso di dichiarazione mendace,

DICHIARA

DI AVERE n. _____ dipendenti. DI NON AVER conseguito un fatturato annuo superiore a 50 milioni di EURO, oppure ha avuto un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di EURO, così come previsto dalla raccomandazione della commissione del 06/05/2003 relativa alla definizione delle microimprese, piccole e medie imprese.

DI ESSERE "impresa autonoma" così come previsto dalla raccomandazione della commissione del 06/05/2003 relativa alla definizione delle microimprese, piccole e medie imprese.

DI NON AVERE beneficiato di agevolazioni in regime de minimis che, sommate a quella richiesta, eccedono, nell'arco degli ultimi tre esercizi finanziari, la somma di 200.000 EURO. Per le imprese attive nel settore del trasporto su strada

DI NON AVERE beneficiato di agevolazioni in regime de minimis che, sommate a quella richiesta, eccedono, nell'arco degli ultimi tre esercizi finanziari, la somma di 100.000 EURO.

DI NON AVER riportato condanne che comportano l'interdizione temporanea dai pubblici uffici e che l'impresa non si trova sottoposta a procedure per fallimento o concordato preventivo.

DI AVER PRESO VISIONE che il finanziamento è concesso a condizione che l'impresa beneficiaria si impegni a non modificare la destinazione degli investimenti (beni immobili) per il periodo di tempo corrispondente alla durata del finanziamento e, in ogni caso, per un periodo non inferiore a cinque anni.

DI AVER PRESO VISIONE inoltre, che alle ditte beneficiarie è fatto obbligo di non alienare, non distogliere dal loro uso, non cedere a terzi le attrezzature (beni mobili) per un periodo minimo di cinque anni dall'acquisto.

Data _____

Firma _____

Ai sensi dell'art. 38 del D.P.R. 445 del 28/12/2000, la dichiarazione è sottoscritta dall'interessato e presentata unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità del sottoscrittore.

BUSINESS PLAN

A. Definizione delle caratteristiche dell'impresa ed i suoi protagonisti

A. 1 *Presentazione dell'impresa*

- A. 1.1 Denominazione
- A. 1.2 Data di costituzione
- A. 1.3 Sede operativa
- A. 1.4 Recapiti telefonici, fax, e-mail, sito web
- A. 1.5 Attività esercitata
- A. 1.6 Risultati conseguiti
- A. 1.7 Prospettive di sviluppo

A. 2 *Vertice e management aziendale*

- A. 2.1 Descrivere la struttura organizzativa: indicare i responsabili della gestione con le rispettive funzioni e responsabilità. Indicare il numero e le mansioni del personale dipendente

A. 3 *Ubicazione*

- A. 3.1 Indicare l'ubicazione dei locali dove si svolge l'attività: del/dei punti vendita; della/delle struttura produttiva; di eventuali altri impianti gestiti dalla società. Specificarne le dimensioni in mq e se si tratta di locali di proprietà o in affitto, in caso di locali in affitto indicarne il canone mensile

B. Definizione e caratteristiche del progetto d'impresa

B. 1 *Presentazione dell'idea imprenditoriale*

- B. 1.1 Descrivere sinteticamente il programma che si intende realizzare
- B. 1.2 Indicare le ragioni produttive, commerciali ed economiche che ne sono all'origine
- B. 1.3 Descrivere quali sono gli effetti produttivi ed economici attesi

B. 2 *Presentazione del prodotto/servizio*

- B. 2.1 Descrizione e caratteristiche del nuovo prodotto/servizio che si intende realizzare ed i bisogni del mercato che si intendono soddisfare
- B. 2.2 Eventuali prodotti/servizi già realizzati dall'impresa e collegamenti con i nuovi
- B. 2.3 Analisi di mercato: definire le caratteristiche del mercato di sbocco; le dimensioni del mercato; andamento storico e previsioni; interscambio con l'estero.
- B. 2.4 Struttura e caratteristiche del sistema competitivo: i principali concorrenti, le attività similari
- B. 2.5 Identificare gli spazi di mercato che si intendono coprire (clienti, territorio, dimensione)
- B. 2.6 Descrizione del processo produttivo attuale e/o di quello conseguente all'investimento proposto ed eventuali collegamenti tra i due
- B. 2.7 I fattori produttivi (lavoro, capitale, know-how) disponibili o da acquisire

C. Piano degli investimenti previsti

C. 1 *Progettazione e studi*

- C. 1.2 Singole descrizioni con relativi importi (IVA esclusa): progettazioni; direzione dei lavori; studi di fattibilità; valutazione impatto ambientale; collaudi di legge; oneri di concessione edilizia; altro
- C. 1.3 Totale progettazione e studi

C. 2 *Suolo aziendale*

- C. 2.1 Singole descrizioni con relativi importi (IVA esclusa): suolo aziendale; sistemazione suolo; indagini geognostiche
- C. 2.2 Totale suolo aziendale

C. 3 *Opere murarie ed assimilabili*

- C. 3.1 Descrizione dei capannoni e fabbricati industriali con relativi importi (IVA esclusa)
- C. 3.2 Totale dei capannoni e fabbricati industriali
- C. 3.3 Descrizione dei fabbricati civili per uffici e servizi sociali con relativi importi (IVA esclusa)
- C. 3.4 Totale dei fabbricati civili per uffici e servizi sociali

- C. 3.5 Descrizione degli impianti generali, relativi allacciamenti alle reti esterne con relativi importi (IVA esclusa): riscaldamento, condizionamento, idrico, elettrico, fognario, metano, aria compressa, telefonico, altri impianti generali
- C. 3.6 Totale degli impianti generali e relativi allacciamenti alle reti esterne
- C. 3.7 Descrizione delle strade, piazzali, recinzioni, con relativi importi (IVA esclusa)
- C. 3.8 Totale delle strade, piazzali, recinzioni, ferrovie
- C. 3.9 Descrizione di opere varie con relativi importi (IVA esclusa)
- C. 3.10 Totale di opere varie
- C. 3.11 Totale opere murarie ed assimilabili

C. 4 *Macchinari, impianti ed attrezzature*

- C. 4.1 Descrizione dei singoli macchinari con relativi importi (IVA esclusa)
- C. 4.2 Totale dei macchinari
- C. 4.3 Descrizione dei singoli impianti produttivi e ausiliari con relativi importi (IVA esclusa)
- C. 4.4 Totale impianti
- C. 4.5 Descrizione delle attrezzature compreso i mobili e le attrezzature per ufficio con relativi importi (IVA esclusa)
- C. 4.6 Totale attrezzature
- C. 4.7 Descrizione del software previsto con i relativi brevetti con relativi importi (IVA esclusa)
- C. 4.8 Totale software e brevetti
- C. 4.9 Descrizione dei mezzi mobili con relativi importi (IVA esclusa)
- C. 4.10 Totale dei mezzi mobili
- C. 4.11 Totale dei macchinari, impianti ed attrezzature
- C. 1, 2, 3, 4 Totale dell'investimento

C. 5 *Approvvigionamento delle materie prime*

- C. 5.1 Descrivere il mercato di approvvigionamento delle materie prime ed il potere contrattuale con i fornitori

C. 6 *L'organizzazione del lavoro*

C. 7 *Le prestazioni ambientali*

D. Le risorse finanziarie

- D.1 *Le fonti finanziarie interne ed esterne, già acquisite o da richiedere, capacità di accesso*
- D.1.1 Situazione finanziaria dell'impresa
- D.1.2 Capitale proprio: apporti dell'imprenditore, dei soci, degli amministratori.
- D.1.2 Fonti esterne: finanziamenti richiesti e/o ottenuti specificando nome dell'Istituto di credito, forma tecnica, importo iniziale, importo rata periodica, importo residuo, data scadenza, garanzie prestate
- D.1.3 Piano finanziario per la copertura dei fabbisogni derivanti dalla realizzazione dell'investimento proposto

E. Le strategie commerciali

- E. 1 *Elencare le scelte strategiche: di marketing, produttive, organizzative (posizionamento del prodotto, sistema dei prezzi, canali distributivi, politica e organizzazione commerciale)*

F. Proiezioni economiche-finanziarie dell'impresa conseguenti alla realizzazione dell'iniziativa

- F. 1 *Illustrare i criteri adottati per la determinazione dei dati assunti per le proiezioni economiche -finanziarie*
- F. 2 *Piano economico previsionale - Tabella*

	Anno +1(200_)	Anno +2(200_)	Anno +3(200_)
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			

F. 3 *Situazione finanziaria previsionale – Tabella*

IMPIEGHI	Anno +1(200_)	Anno +2(200_)	Anno +3(200_)
Immobilizzazioni (al costo d'acquisto)			
- materiali			
- immateriali			
- finanziarie			
Crediti verso clienti			
Rimanenze finali di magazzino			
Cassa e banche attive			
Eventuali altre attività			
Totale impieghi			

G. Luogo e Data

H. Firma del Legale Rappresentante e Timbro

PROSPETTO DI EROGAZIONE

In relazione al mutuo fondiario di € _____ da erogarsi a stato di avanzamento lavori (S.A.L.) si propone l'erogazione come segue:

1. Quanto alla somma di € _____ all'atto della stipula del contratto di finanziamento, sempre ch  sia presentata documentazione effettiva di spesa per € _____ .

2. Quanto alla somma di € _____ presumibilmente entro il _____ quando l'immobile ha raggiunto lo stato di _____ ed il valore di € _____ e sia stata presentata documentazione effettiva di spesa per € _____ (*ovvero*) quando sia stata presentata documentazione effettiva di spesa per € _____ .

3. Quanto alla somma di € _____ presumibilmente entro il _____ quando l'immobile ha raggiunto lo stato di _____ ed il valore di € _____ e sia stata presentata documentazione effettiva di spesa per € _____ (*ovvero*) quando sia stata presentata documentazione effettiva di spesa per € _____ .

4. Quanto alla somma di € _____ presumibilmente entro il _____ quando l'immobile ha raggiunto lo stato di _____ ed il valore di € _____ e sia stata presentata documentazione effettiva di spesa per € _____ (*ovvero*) quando sia stata presentata documentazione effettiva di spesa per € _____ .

Firma del Legale Rappresentante
