

**ELENCO DOCUMENTI PER LA RICHIESTA DI 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 Bilanci degli ultimi 3 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 intermedio con allegata ultima situazione patrimoniale al
- 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.
- Notizie/Prospetto relative alle posizioni bancarie in essere dell’Impresa e del Titolare (Istituto di Credito, Forma Tecnica, Importo Affidato, Importo Debito Residuo/Utilizzo, Rata Periodica, Scadenza).
- Notizie relative agli immobili di proprietà dell’Impresa, del Titolare, dei Soci, dei Garanti (Descrizione Immobile, Indirizzo, Valore di Mercato) ed eventuali vincoli ipotecari gravanti sull’immobile (Istituto di Credito, Importo Affidato, Importo Debito Residuo, Scadenza).
- Notizie relative al numero dei dipendenti dell’Impresa iscritti a Libro Paga.
- Titolo di disponibilità dell’Immobile sede dell’attività (Contratto d’Affitto o Atto di Proprietà).
- Perizia Tecnica dell’immobile o degli immobili oggetto di garanzia reale.
- Dichiarazione sostitutiva dell’Atto di Notorietà dal quale risulta il numero dei dipendenti occupati e le agevolazioni “de minimis” beneficate nell’arco di un triennio (allegato 1).
- Descrizione del programma di investimento per il quale vengono richieste le agevolazioni (allegato 2).
- In caso di mutuo a stato avanzamento lavori: prospetto di erogazione (allegato 3 – la compilazione è a cura dell’ufficio).
- Nel caso 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 CC0000001838
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,

D I C H I A R A

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 simili
- 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. 1.1 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
