

## Istruttoria pratiche Finanziamento Documentazione da allegare alla domanda

### Ditta individuale:

- ✓ **Numero e data iscrizione all'Albo Artigiani e/o** - quando si tratta di P.M.I. - **Certificato di iscrizione CCIAA**
- ✓ Fotocopia **Carta Identità e Codice Fiscale del titolare**
- ✓ Copia **Modello unico degli ultimi due anni** (ultime due dichiarazioni dei redditi del titolare) + (solo se la ditta è in regime di **contabilità ordinaria**) i bilanci relativi agli ultimi due anni
- ✓ **Situazione contabile dell'anno in corso:**
  - Se la ditta è in regime di **contabilità ordinaria: Bilancio** aggiornato (di norma, al trimestre precedente) **dell'anno in corso**
  - Se la ditta è in regime di **contabilità semplificata: Totale Ricavi** fin qui registrati (di norma, al trimestre precedente) **nell'anno in corso + Totale Beni Ammortizzabili e Fondo Ammortamento +** Eventuale ammontare del **TFR dipendenti**
- ✓ **Indicazione dei tempi medi di pagamento** da parte dei clienti ed a favore dei fornitori.
- ✓ **Dettaglio immobili e terreni in capo al titolare** (anche quale persona fisica)
- ✓ **Situazione affidamenti e finanziamenti bancari in capo alla ditta** (limitatamente a richieste di finanziamento superiori ad Euro 50.000,00)
- ✓ **Piani di ammortamento di eventuali finanziamenti in corso in capo alla ditta** (se complessivamente superiori ad Euro 50.000,00)
- ✓ Quando il finanziamento è richiesto per "investimenti": **preventivi e/o ordini di acquisto** (cui dovranno seguire le relative fatture entro 90 gg. dalla erogazione del finanziamento) **o fatture quietanzate di beni acquisiti negli ultimi 6 mesi** (in alcuni casi 12 mesi)
- ✓ Eventuali **Fideiussioni di terzi:**

**Ciascuna Fideiussione** allegata alla pratica deve sempre essere **corredata da:**

  - 1) **Copia del documento di identità e del codice fiscale del Fideiussore**
  - 2) **Copia dell'ultima Dichiarazione dei Redditi del Fideiussore**

### Società:

- ✓ **Numero e data iscrizione Società all'Albo Artigiani e/o** - quando trattasi di P.M.I. - **Certificato di iscrizione CCIAA**
- ✓ Fotocopia **Atto costitutivo / Statuto**
- ✓ Copia **Carta Identità e Codice Fiscale di ciascun socio**
- ✓ Copia **Modello unico Società** (dichiarazioni dei redditi) **degli ultimi due anni +** (solo se la ditta è in regime di **contabilità ordinaria**) i bilanci degli ultimi due anni  
**N.B. : limitatamente alle S.r.l. e alle S.c.r.l.** l'ultimo bilancio deve essere completo di Nota Integrativa e Relazioni, ed eventualmente corredato da delibera del C.d.A. relativa alla richiesta di affidamento
- ✓ **Situazione contabile dell'anno in corso:**
  - Se la ditta è in regime di **contabilità ordinaria: Bilancio** aggiornato (di norma, al trimestre precedente) **dell'anno in corso**
  - Se la ditta è in regime di **contabilità semplificata: Totale Ricavi** fin qui registrati (di norma, al trimestre precedente) **nell'anno in corso + Totale Beni Ammortizzabili e Fondo Ammortamento +** Eventuale ammontare del **TFR dipendenti**
- ✓ **Indicazione dei tempi medi di pagamento** da parte dei clienti ed a favore dei fornitori.
- ✓ Copia **Modello unico dell'ultimo anno** (dichiarazione dei redditi) **di ciascun socio**
- ✓ **Dettaglio immobili e terreni in capo alla società ed a ciascun singolo socio** (quale persona fisica)
- ✓ **Situazione affidamenti e finanziamenti bancari in capo alla ditta** (limitatamente a richieste di finanziamento superiori ad Euro 50.000,00)
- ✓ **Piani di ammortamento di eventuali finanziamenti in corso** (se superiori a Euro 50 mila) **in capo alla società**
- ✓ Quando il finanziamento è finalizzato ad "investimenti": **preventivi e/o ordini di acquisto** (cui dovranno seguire le relative fatture entro 90 gg. dalla erogazione del finanziamento) **o fatture quietanzate di beni acquisiti negli ultimi 6 mesi** (in alcuni casi 12 mesi)
- ✓ Eventuali **Fideiussioni di soci e/o di terzi :**

**Ciascuna Fideiussione** allegata alla pratica deve sempre essere **corredata da:**

  - **Copia del documento di identità e del codice fiscale del Fideiussore**
  - **Copia dell'ultima Dichiarazione dei Redditi del Fideiussore**

**N.B.:** Le richieste di finanziamento di S.r.l. ed S.c.r.l. devono essere sempre e comunque corredate da idonea/e Fideiussione/i.

TUTTE LE PRATICHE DI FINANZIAMENTO - CON RICHIESTA SUPERIORE AD EURO 25.000,00 - DEVONO OBBLIGATORIAMENTE ESSERE CORREDATE DA COPIA DELLA **VISURA CAMERALE**, CHE E' COMUNQUE SEMPRE NECESSARIA PER POTER USUFRUIRE DI AGEVOLAZIONI DERIVANTI DALL'UTILIZZO DI FONDI F.E.I. **GRUPPO**