

# Elenco della documentazione richiesta per la successiva fase di istruttoria economico-finanziaria

## ELENCO DOCUMENTI RICHIESTI - IMPRESE

1. documento d'identità del titolare, dei soci, dei legali rappresentanti e dei titolari effettivi dell'impresa richiedente;
2. tessera sanitaria del titolare, dei soci, dei legali rappresentanti e dei titolari effettivi dell'impresa richiedente;
3. ultimi 3 bilanci depositati completi degli allegati (verbale approvazione, relazione sulla gestione, nota integrativa, relazione Collegio Sindacale/Revisore) e dei dettagli contabili (se in forma abbreviata) o ultimi 3 prospetti contabili per le imprese in contabilità semplificata;
4. eventuale bilancio provvisorio, o situazione contabile provvisoria, dell'ultimo esercizio (se non ancora depositato) firmato dal legale rappresentante dell'impresa;
5. situazione contabile aggiornata dell'esercizio in corso firmata dal legale rappresentante dell'impresa;
6. previsioni economiche impresa a regime (ricavi e costi) firmate dal legale rappresentante, OPPURE in caso di start-up o sviluppo d'impresa Business plan che descriva l'impresa, l'attività svolta e il progetto di investimento esplicitando le ricadute sull'impresa (tracce disponibili su richiesta a Finaosta);
7. ultime due dichiarazioni dei redditi presentate dall'impresa richiedente con ricevute telematiche di avvenuta presentazione all'Agenzia delle Entrate;
8. ultima dichiarazione dei redditi presentata dai soci/garanti dall'impresa richiedente con ricevute telematiche di avvenuta presentazione all'Agenzia delle Entrate;
9. documentazione attestante il piano di copertura finanziaria dell'investimento (allegare la documentazione che attesti come l'impresa intende coprire l'investimento. A titolo esemplificativo: fatture e bonifici spese già sostenute, saldo del conto corrente attestante eventuali disponibilità liquide, piano di ammortamento finanziamenti bancari accessi per l'esecuzione dell'investimento, linee bancarie a breve termine, ecc...);
10. piano di ammortamento dei mutui/finanziamenti/leasing in essere (esclusi mutui Finaosta) e ultima ricevuta di pagamento di ciascun mutuo/finanziamento/leasing;
11. elenco degli eventuali affidamenti a breve concessi dagli istituti di credito con indicazione dell'importo accordato (esempio: aperture di credito, anticipi fatture, ecc.);
12. elenco di eventuali debiti scaduti/cartelle con l'Agenzia delle Entrate e documentazione attestante gli eventuali piani di rientro;
13. IBAN c/c società
14. per attività alberghiere/di ristorazione descrizione della struttura (n. camere – posti letto – servizi aggiuntivi offerti – n. posti interni/esterni ristorante) indicazione delle presenze e dei giorni di apertura registrati negli ultimi 3 esercizi (modello disponibile su richiesta a Finaosta);
15. per attività artigiane elenco delle commesse in corso e in fase di acquisizione.

Documentazione che sarà richiesta da Finaosta in sede di istruttoria:

16. documentazione prevista dalla normativa in materia di privacy;
17. modelli adeguata verifica della clientela ai sensi del D.L. 231/2007 antiriciclaggio;
18. dichiarazione sostitutiva antimafia e dichiarazione familiari conviventi, ove prevista dalla normativa vigente;
19. scheda dichiarazioni soci/garanti compilata e sottoscritta da tutti i soci/garanti;

Al fine dell'acquisizione della garanzia ipotecaria (documentazione da fornire in formato PDF):

1. atto di provenienza delle unità immobiliari oggetto di garanzia oppure in caso di acquisto non ancora avvenuto, preliminare di compravendita/compromesso;
2. planimetrie delle unità immobiliari depositate al Catasto Fabbricati trasmettendo il file generato dal portale dell'Agenzia delle Entrate;
3. certificato di agibilità (se immobile ultimato);
4. contratto di locazione (qualora l'immobile sia locato);

Nel caso l'immobile sia oggetto di interventi:

5. concessione edilizia relativa alla costruzione del fabbricato (comprese le eventuali concessioni in variante);
6. progetto e eventuali varianti allegati alla concessione edilizia;
7. piante di progetto;
8. relazione tecnica descrittiva delle opere da eseguire;
9. computo metrico estimativo.

Oltre a quanto sopra indicato, Finaosta S.p.A. potrà richiedere ogni altra documentazione ritenuta utile ai fini istruttori.