

AFFIDAMENTI BANCARI

ISTRUTTORIA AMMINISTRATIVA

(Documenti da preparare per il titolare se trattasi di ditta individuale ed eventuale coniuge se coniugato in comunione dei beni, oppure per tutti i soci se trattasi di società, ed eventuali coniugi coniugati in comunione dei beni, tutti in carta semplice):

- Documento d'identità e codice fiscale
- Certificato di stato di famiglia (autocertificazione)
- Certificato di Residenza storico (autocertificazione)
- Certificato di matrimonio con annotazione a margine (da preparare solo per il titolare se trattasi di ditta individuale, o per tutti i soci se trattasi di società)

ISTRUTTORIA ECONOMICA- FINANZIARIA

Atto Costitutivo (solo per le società) ed ultimo statuto (per le società di capitale)

Eventuali verbali di modifiche (solo per le società)

Visura Camera di Commercio obbligatoriamente storica

Modello UNICO società ultimi 2 anni (completo di IVA/IRAP e ricevute telematiche di presentazione, e bilanci depositati con tutti gli allegati per le società di capitale)

Modello UNICO ultimi 2 anni (del titolare se trattasi di ditta individuale completo di IVA/IRAP e ricevute telematiche di presentazione, o dei soci se trattasi di società, completo di ricevute telematiche di presentazione)

Bozza di bilancio alla data più recente firmato

Elenco banche e fidi accordati ed utilizzati alla data più recente

Copia estratti c/c ultimo trimestre ufficiale

Situazione patrimoniale – elenco proprietà- (del titolare e del coniuge, o dei soci e di terzi garanti) e/o visure catastali degli immobili

Mod. DM10 relativo al mese di Dicembre dell'anno precedente (rif. ultimo bilancio ufficiale chiuso)

Mod. DM10 a data recente (rif. ultimo mese presentato all'Inps – fare attenzione a non inviare i Mod. F24)

Elenco clienti e fornitori (per richieste di anticipo crediti)

Contratto locazione locali sede dell'attività (se in fitto) o comodato (se a titolo gratuito) o titolo proprietà (se di proprietà)

Numeri di telefono fisso e cellulari + pec e email personale

N.B. i documenti in neretto sono necessari all'ottenimento della controgaranzia MCC