

## **PMI IPOTECARIO 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

Preventivi di spesa relativi ad investimenti da sostenere. In caso di investimenti già sostenuti negli ultimi 6 mesi, copia delle fatture quietanzate.

Relazione aziendale di presentazione con illustrazione degli investimenti da effettuare o già effettuati e bilanci previsionali dei prossimi 3 anni (business plan) – (ove possibile allegare foto dei locali)

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 + e-mail pec e personale.

## **ISTRUTTORIA TECNICA SULLE GARANZIE**

(Individuare l'immobile da dare in garanzia il cui valore di perizia sia pari a due volte l'importo del finanziamento)

Copia dell'atto di provenienza dell'immobile

Planimetria catastale in bollo

Certificato catastale in bollo

Nel caso in cui l'immobile da offrire in garanzia è stato costruito in assenza o in difformità della licenza edilizia, occorre ulteriormente presentare:

Licenza edilizia in sanatoria

OPPURE

Copia conforme della domanda di condono;

Rate di condono pagate in originale relative all'oblazione totale e agli oneri di concessione

Certificato comunale attestante l'inesistenza vincoli ai sensi degli art. 32 e 33 della L. 47 del 28/02/1985 per il rilascio della concessione in sanatoria

**In Caso di acquisto locale:**

Copia del Compromesso