

**Operazione < 500.000,00 Euro**

**e**

**Rischio FT > 100.000,00 Euro**

*Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio o Visura camerale* datato non anteriormente a 6 mesi dalla data di presentazione;

Per le società di capitali: *ultimi due bilanci approvati* comprensivi di nota integrativa e, se esistenti, della relazione sulla gestione e della relazione del collegio sindacale;

Per le società di persone:

- In contabilità ordinaria non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio: ultima dichiarazione dei redditi e situazione contabile sulla cui base è stata redatta la dichiarazione dei redditi comprensiva di stato patrimoniale e conto economico;
- In contabilità semplificata: ultima dichiarazione dei redditi

*Situazione contabile aggiornata* a data recente e sottoscritta dall'impresa (per le imprese in contabilità semplificata può essere presentato unicamente il prospetto di Conto economico)

*Relazione sulle altre garanzie* prestate o da prestare a supporto dell'operazione (nel caso in cui il soggetto finanziatore richieda ulteriori garanzie) con indicazione:

- a. Ipoteca: titolarità e valore commerciale dei beni, elenco degli eventuali precedenti gravami e indicazione del grado di commerciabilità dei beni;
- b. Pegno: valore, tipologia e titolarità dei beni;
- c. Fidejussione: indicazione dei beni di proprietà dei fidejussori, del loro valore e degli eventuali altri gravami.

Per le imprese neo costituite (che hanno iniziato l'attività da non oltre tre anni e che non abbiano chiuso più di due bilanci): *Modello di valutazione per le imprese neo-costituite*. La compilazione del modello deve riguardare integralmente la parte descrittiva ma può limitarsi all'indicazione di n. 3 prospetti di Conto Economico previsionale riguardo la parte contabile

In caso di finanziamento già concesso o di finanziamenti a breve termine: *delibera* del soggetto finanziatore comprensiva di relazione istruttoria o un di un suo estratto

Se l'impresa richiedente è capace di far fronte all'intero servizio del debito solo a seguito di valutazione prospettica: *n. 3 Conti Economici prospettici motivati*.

Stampa delle risultanze dalla *Centrale Rischi* riferita alla data dell'ultimo bilancio approvato e a data recente.

Relazione in merito ai debiti verso l'Erario e verso gli Istituti Previdenziali, se rilevanti, con indicazione degli eventuali accordi stipulati con i soggetti creditori.

Informazioni su eventuali imprese controllanti, controllate o collegate dell'impresa richiedente