

DOCUMENTI DA ALLEGARE FIRMATI DIGITALMENTE per poter avviare l'istruttoria di merito:

- Bilancio, relativo all'esercizio 2019, depositato (ove non disponibile è sufficiente il Bilancio approvato ma non depositato) o ultimo Modello Redditi 2020 (redditi 2019), trasmesso alla Agenzia delle Entrate (ove non ancora trasmesso il documento dovrà essere accompagnato da dichiarazione di impegno alla trasmissione da parte del consulente dell'impresa), o prospetto contabile timbrato e firmato dall'Impresa o da un suo consulente (ad es. in caso di imprese costituite dopo il 1° gennaio 2019);
- Elenco finanziamenti in essere presso altri Istituti, copia dei piani di ammortamento aggiornati e dichiarazione di eventuali sospensioni richieste;
- copia dei piani di rateizzazione di tributi non versati, tenendo conto di eventuali crediti di imposta utilizzabili in compensazione (se applicabile);
- situazione economica e finanziaria prospettica (eventuale Piano Industriale, Business Plan e Forecast per numero di anni per quanto possibile prossimo alla durata del finanziamento in richiesta), con annotazione dei flussi prospettici da destinare al servizio del debito verso terzi in generale, e alla linea in richiesta in particolare. Il livello analitico di quanto precede potrà tenere in considerazione le dimensioni aziendali, la tipologia di utilizzo (liquidità e/o investimenti), l'entità del progetto di investimento e l'orizzonte temporale, prevedendo, ove opportuno, un'analisi semplificata.

I documenti di cui sopra potranno essere allegati contestualmente alla domanda o in una fase immediatamente successiva, al fine di poter avviare l'istruttoria.

In fase successiva dovranno essere forniti ulteriori documenti ad integrazione di quanto sopra, come da elenco che segue.

DOCUMENTI INTEGRATIVI DA FORNIRE IN FASE SUCCESSIVA

I nominativi che sono già Clienti del Banco di Sardegna sono esentati dalla presentazione del set documentale di cui al profilo anagrafico in quanto già acquisiti agli atti. Inoltre, non dovranno ripresentare i documenti riferiti al profilo economico che sono stati presentati di recente e che nel frattempo non hanno subito variazioni.

Profilo Anagrafico

- un documento di identità in corso di validità dell'apertore (se diverso dal legale rappresentante, nonché del titolare effettivo) codice fiscale o tessera sanitaria (se cittadino italiano) dell'apertore, del/dei legale rappresentante/i, se diverso, e del titolare effettivo;
- atto costitutivo della società;
- statuto;
- certificato di iscrizione alla Camera di Commercio Industria Artigianato e Agricoltura;
- certificato di attribuzione della Partita Iva;
- eventuali autorizzazioni e licenze richieste dalla normativa nazionale in relazione all'attività svolta;
- documenti di identità di eventuali soggetti titolari di cariche o qualifiche nella società.

Profilo Economico

- eventuale struttura societaria, ricostruendone chiaramente i legami di partecipazione e controllo;
- garanzie rilasciate a favore di terzi, e l'interesse sottostante il rilascio delle stesse;
- quadro degli affidamenti bancari in essere o in richiesta presso altre banche, con indicazione della banca concedente, dell'importo accordato, del relativo utilizzo alla data della dichiarazione, nonché delle eventuali garanzie accessorie;
- situazione patrimoniale aggiornata (la più recente possibile rispetto alla data di richiesta dell'affidamento) e il raffronto con i dati dell'ultimo esercizio contabile;
- situazione economica e finanziaria aggiornata (alla stessa data) e dotata degli elementi reddituali con indicazione dell'assenza di eventuali poste (es. assenza ammortamenti, oneri finanziari, ecc).
- dichiarazione di eventuali ulteriori agevolazioni richieste/ottenute in ambito Covid19;
- relazioni degli amministratori, dei sindaci, dei revisori e note integrative, ove previsti, o dettaglio predisposto dall'azienda sulle principali voci di bilancio e sulle variazioni più significative di queste ultime rispetto all'esercizio precedente;
- ultimi 2 modelli dichiarativi di redditi comprensivi di ricevuta di presentazione telematica e quietanza F24;
- immobili di proprietà del richiedente il fido e dei garanti (descrizione, ubicazione, valore prudenziale di mercato in relazione a tipologie e ubicazioni analoghe, vincoli e gravami);
- in caso di società riconducibili a soci persone fisiche, la documentazione reddituale e patrimoniale relativa ai singoli soci;
- eventuale ulteriore documentazione necessaria a completare il corredo informativo.