



*Prestiti e Mutui senza problemi.*

*Soluzioni per tutti !*

*[direzione@falma.it](mailto:direzione@falma.it)*

*[www.falma.it](http://www.falma.it)*

## LA FINANZA AGEVOLATA PER LE "AZIENDE"

E' costituita da una serie di interventi da eseguirsi a favore di aziende sane, ma poco patrimonializzate che, per tale ragione, hanno difficoltà ad essere finanziate dalle banche. Si procede con piu' richieste di finanziamenti da inoltrare a Enti Europei, Statali, Regionali ecc., con l'opportunità di ricevere denaro a **"Fondo perduto" e/o a Tassi agevolati"**.



Per tale tipologia di intervento l'iter da seguire, sebbene apparentemente oneroso, si sviluppa attraverso alcuni percorsi che portano a risultati con grande possibilità di successo.

L'iter procedurale ed economico, si sviluppa come di seguito indicato:

- Si sottoscrive un contratto di consulenza o mediazione secondo il percorso scelto;
- l'operazione viene presa in carico;
- si eseguono verifiche presso CR, CRIF, EQUITALIA ecc.;
- viene eseguita la redazione di un piano di congruità;
- superati questi punti, generalmente, si e' in condizione di definire positivamente la pratica che, a tal punto, avrebbe ottime possibilità di successo.

Fasi successive:

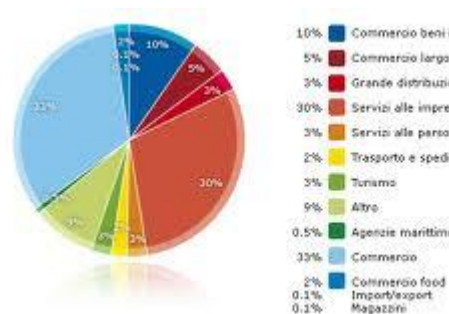
- Analisi e realizzazione del RATING BASILEA II;
- a seguito della consegna alla società mandante del Rating ottenuto, potrebbe verificarsi la necessità, a causa di un Rating basso o insufficiente, di patrimonializzare la società, al fine di ottenere un "Rating adeguato" alla richiesta di fondi attesa.  
Tale obiettivo potrà essere raggiunto o con un apporto di capitale dei soci o tramite il nostro intervento, per indirizzare il cliente all' acquisto "pro soluto" di credito esigibili primari, il cui costo è relativamente molto basso (il 5% del valore reale);
- A seguito dell'operazione di cui sopra, sarà sviluppato un ulteriore Rating Basilea II, con i nuovi parametri, emergenti dalle operazioni di cui al precedente punto;
- redazione del Business Plan, secondo i criteri dell'ente a cui si inoltra la domanda di finanziamento;
- presentazione della domanda di finanziamento e, dopo circa 60 giorni bancari, viene fornita la delibera, completa delle modalità di erogazione.

## ELENCO DEI DOCUMENTI NECESSARI PER INIZIALIZZARE LA PRATICA

### FORNIRE SEMPRE:

- DURC (VEDI DOVE OTTENERLO QUI: <http://www.cnce.it/durc/index.html>)
- CARICHI PENDENTI, CASELLARIO GIUDIZIALE (C/O TRIBUNALE)
- DELEGA RITIRO DATI CR, DELEGA CRIF, MODULO ACCESSO CR, DELEGA EQUITALIA (IN PIATTAFORMA)
- CONSENSO TRATTAMENTO DATI EQUITALIA (IN PIATTAFORMA)
- CONTRATTO SPECIFICO DI AFFIDAMENTO INCARICO (IN PIATTAFORMA)
- PRIVACY, TRASPARENZA FALMA (IN PIATTAFORMA)

DOCUMENTAZIONE STANDARD
<b>DOCUMENTI REDDITUALI DEL RICHIEDENTE</b>
Visura aggiornata C.C.I.A.A.
Copia dei Bilanci e allegati relativi degli ultimi due esercizi
Dichiarazione dei redditi ultimi 2 esercizi
Dichiarazione IVA ultimi due esercizi
Dichiarazione dei redditi in capo ai soci illimitatamente responsabili (associati per Studi associati, Professionali ecc.)
<b>DOCUMENTI ANAGRAFICI DEL RICHIEDENTE</b>
Atto costitutivo e Statuto
Documenti identificativi imprenditore (o degli Associati per SAP)
Documenti identificativi dell'amministratore
Documenti identificativi dei soci
Stato di famiglia richiedente
<b>DOCUMENTI AGGIUNTIVI</b>
<b>DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO IN CASO DI RILASCIO GARANZIE PERSONALI</b>
Documenti identificativi dei garanti e/o soci
Dichiarazione dei redditi dei garanti e/o soci
<b>ALTRA DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO DELLA RICHIESTA</b>
Business Plan (per imprese neo costituite da meno di 21 mesi - Start Up)
Documentazione relativa agli investimenti oggetto del finanziamento
Elenco principali fornitori/clienti con l'indicazione delle relative modalità di pagamento/incasso
Copia iscrizione Albo Professionale
Atto notarile (o scrittura autenticata) accordi fra associati
Elenco principali concorrenti
Copia verbale assemblea in cui è stato designato l'amministratore di condominio



Verbale assemblea che ha deliberato il mandato a operare con le banche e il ricorso al credito bancario per l'Amministratore

Copia Regolamento condominiale

Verbali di assemblea con il preventivo/consuntivo delle spese da sostenere nell'anno

Polizza di assicurazione dell'immobile

**DOCUMENTAZIONE PER RICHIESTA DI CREDITI DI FIRMA**

Copia del testo fideiussorio

Copia della documentazione (atto, contratto, ecc..) da cui deriva l'obbligazione da garantire

**DOCUMENTI SPECIFICI PER LE RICHIESTE DI FINANZIAMENTO A M/L TERMINE**

Copia del preventivo di spesa e del compromesso d'acquisto

**ALTRO**

ELENCO SITUAZIONE BANCARIA CON RELATIVI FIDI

DELEGHE PER VISURE ALLEGATE

**PER AZIENDE AGRICOLE IN REGIME SPECIALE, CONFERIMENTO TOTALE E/O CONFERIMENTO PARZIALE**

Polizza assicurativa

Evidenze sui dati economici aziendali dal fascicolo del produttore in possesso delle Ass. di Categoria/C.A.A. (terreni, colture, richiesta contributi, etc)

Lettera di Conferimento della Produzione

**Se viene richiesto un finanziamento ipotecario, oltre ai documenti già elencati è indispensabile, in ogni caso, presentare la seguente documentazione (se l'immobile offerto in garanzia è diverso da quello da finanziare, la documentazione aggiuntiva riguarda entrambi gli immobili)**

Copia dell'atto di proprietà o copia autentica dell'ultimo atto d'acquisto, corredato da tutti gli eventuali allegati

Copia del contratto preliminare (compromesso) se esiste

Planimetria in scala, rilasciata preferibilmente dal competente Ufficio Finanziario (catasto fabbricati N.C.E.U. Catasto Terreni), con l'indicazione delle proprietà confinanti, sia dell'immobile sia degli eventuali accessori (cantina, solai, box).

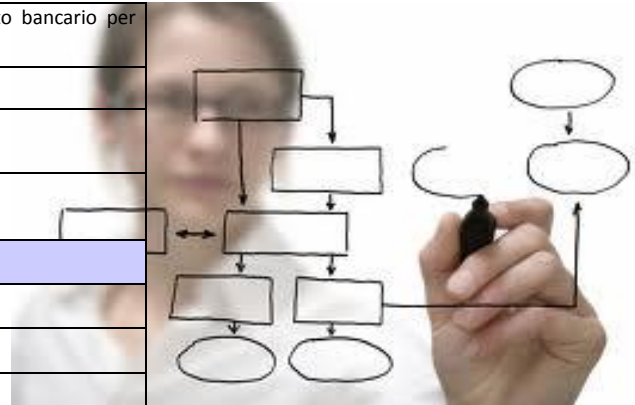
(Si può rinunciare al ritiro delle planimetrie qualora le stesse siano allegati all'atto di acquisto.

Certificato storico catastale ventennale, estratto autentico di mappa, rilasciati in data recente (per le zone dove vige il sistema ipocatastale) o in alternativa: l'estratto tavolare, rilasciato in data recente (per le zone dove vige il Sistema Tavolare) se esistente.

Copia del certificato di abitabilità e dell'eventuale condono edilizio rilasciata dai competenti Uffici Comunali.

Per gli immobili in corso di ristrutturazione / ampliamento o ultimati da poco tempo, per i quali non è stato ancora rilasciato il certificato di abitabilità, sono da richiedere:

- copia del progetto approvato, recante gli estremi dell'approvazione dell'Ufficio tecnico comunale, e la copia della relativa licenza di costruzione;
- dichiarazione, sottoscritta dal costruttore e dal progettista (o dal direttore dei lavori) che attesti il rispetto del progetto e della normativa urbanistica vigente nel comune.



**CyberScooter**  
**Andamento Aziende 2005 vs 2006**

