

# NOME AZIENDA

FASCICOLO CREDITIZIO

ALLA CORTESE ATTENZIONI DI \_\_\_\_\_

LOGO

COMPILATO IN DATA XX/XX/XXXX

# INDICE

1. Richiesta Affidamento
2. Informazioni Azienda
3. Compagine Sociale
4. Sintesi Dati Contabili
5. Piano Investimento
6. Principali Clienti e Fornitori
7. Elenco Affidamenti a breve termine
8. Elenco Affidamenti a medio-lungo termine
9. Elenco Leasing in essere
10. Altri Impegni Finanziari
11. Centrale Rischi
12. CRIF
13. Pregiudizievoli
14. Consistenza Garanti
15. Assicurazioni in essere
16. Gruppo
17. Allegati

# RICHIESTA AFFIDAMENTO

Prodotto Richiesto	Importo	Durata	Garanzia Offerta

## Esigenza da soddisfare

## Beneficio Atteso dall'Investimento

# INFORMAZIONI AZIENDA (1/2)

## Attività svolta

Area reserved for the description of the company's activities.

## Storia dell'azienda

Area reserved for the company's history.

# INFORMAZIONI AZIENDA (2/2)

Informazioni	
Nome dell'azienda	
Sede Legale	
Sede Operativa	
Data Costituzione	
Codice ATECO	
Capitale Sociale	
N. Dipendenti	
Marchio Commerciale	

Contatti	
E-mail Azienda	
Telefono	
Sito Internet	
<b>Amministratore</b>	
E-mail	
Telefono	
<b>Referente azienda</b>	
E-mail	
Telefono	

# COMPAGINE SOCIALE

Nome	Quota	Ruolo
Socio 1		
Socio 2		
Socio 3		
Socio 4		
Socio 5		

# SINTESI DATI CONTABILI

Dato	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
Fatturato			
Ebitda			
Utile/Perdita			
Patrimonio Netto			

- Materiale Riservato -

**Eventuali Plusvalenze Latenti da evidenziare**

# PIANO INVESTIMENTI

Finalità Investimento	Importo
Investimenti Tecnici	
Investimenti Finanziari	
Consolidamento Passività	
Reintegro Circolante	
<b>Totale Investimento</b>	

Copertura Investimento	Importo
Aumento Capitale	
Finanziamento Soci	
Disponibilità Liquide	
Altri Finanziamenti	
Finanziamento in Richiesta	
<b>Totale Copertura</b>	

# PIANO PREVISIONALE (1/2)

Dato	Anno in corso	Anno +1	Anno +2	Anno +3
Fatturato				
Ebitda				
CashFlow (Utile+Ammort./Acc.)				
Rate in essere				
CashFlow disponibile				
Rata finanziamento in richiesta				
CashFlow residuo				
DSCR (Debt service cover ratio)				

# PIANO PREVISIONALE (2/2)

## Ipotesi alla base del Piano Previsionale

# PRINCIPALI CLIENTI E FORNITORI

Cliente	% Fatturato	Giorni Medi Incasso

Fornitore	% Acquisti	Giorni Medi Pagamento







# ALTRI IMPEGNI FINANZIARI

Affitto	Impegno annuo	Scadenza
Locale 1		
Locale 2		
Locale 3		

Debito Rateizzato	Importo originario	Debito Residuo	Impegno annuo	Durata	Scadenza
Tributario					
Previdenziale					
Fornitura					

# CENTRALE RISCHI

Centrale Rischi	SI	NO
Regolare (ultima rilevazione)		
Regolare (ultimi 12 mesi)		
Concordanza con ultimo Bilancio Ufficiale		
Concordanza con Bilancio Provvisorio		

## Note ad eventuali anomalie

# CRIF – 1/2

Azienda	SI	NO
Rischi Rateali - Regolare		
Rischi Carte - Regolare		
Rischi NON Rateali - Regolare		

Socio 1	SI	NO
Rischi Rateali - Regolare		
Rischi Carte - Regolare		
Rischi NON Rateali - Regolare		

Socio 3	SI	NO
Rischi Rateali - Regolare		
Rischi Carte - Regolare		
Rischi NON Rateali - Regolare		

Amministratore	SI	NO
Rischi Rateali - Regolare		
Rischi Carte - Regolare		
Rischi NON Rateali - Regolare		

Socio 2	SI	NO
Rischi Rateali - Regolare		
Rischi Carte - Regolare		
Rischi NON Rateali - Regolare		

Socio 4	SI	NO
Rischi Rateali - Regolare		
Rischi Carte - Regolare		
Rischi NON Rateali - Regolare		

# CRIF – 2/2

Socio 5	SI	NO
Rischi Rateali - Regolare		
Rischi Carte - Regolare		
Rischi NON Rateali - Regolare		

Socio 6	SI	NO
Rischi Rateali - Regolare		
Rischi Carte - Regolare		
Rischi NON Rateali - Regolare		

## Note ad eventuali anomalie

# PREGIUDIZIEVOLI

Azienda	SI	NO
Protesti		
Pignoramenti		
Insoluti		
Altro		

Soci/Amministratori	SI	NO
Protesti		
Pignoramenti		
Insoluti		
Altro		

## Note ad eventuali pregiudizievoli



# ASSICURAZIONI

Tipologia	Società Emittente	Scadenza

## Eventuali Note

# GRUPPO SOCIETARIO

Società Controllante	% Quota	Patrimonio Netto	Ricavi	Utile/Perdita

Società Partecipata	% Quota	Patrimonio Netto	Valore di bilancio	Ricavi	Utile/Perdita



# ALLEGATI - SOCI/AMMINISTRATORI

Nome - Ruolo	SI	NO
Documento Identità		
Tessera Sanitaria		
Ultima Dichiarazione Redditi		
Visura Catastale		
CRIF		

Nome - Ruolo	SI	NO
Documento Identità		
Tessera Sanitaria		
Ultima Dichiarazione Redditi		
Visura Catastale		
CRIF		

Nome - Ruolo	SI	NO
Documento Identità		
Tessera Sanitaria		
Ultima Dichiarazione Redditi		
Visura Catastale		
CRIF		

Nome - Ruolo	SI	NO
Documento Identità		
Tessera Sanitaria		
Ultima Dichiarazione Redditi		
Visura Catastale		
CRIF		

## ALLEGATI - ALTRI

Mutuo Ipotecario	SI	NO
Atto di provenienza		
Visura Catastale		
Planimetria Catastale		
Preliminare		

Leasing	SI	NO
Offerta del Fornitore		

Factoring	SI	NO
Elenco clienti, fatturato e tempi incasso		

Azienda Agricola	SI	NO
Fascicolo Aziendale		
Ultimi 3 Modello IVA		
Elenco macchinari/attrezzature		
Magazzino al 31/12		
Elenco crediti commerciali al 31/12		
Elenco debiti commerciali al 31/12		
Disponibilità liquide al 31/12		

Produzione Pluriennale	SI	NO
Portafoglio Lavori aggiornato		

- Materiale Riservato -

DATA

TIMBRO E FIRMA