

**CHECKLIST - AVISO N.º 10/2022**  
**CRÉDITO AO SECTOR REAL DA ECONOMIA**  
**DOCUMENTOS NECESSÁRIOS PARA SOLICITAÇÃO DE FINANCIAMENTO**

**FINANCIAMENTO ATÉ KZ 50 M**

**INFORMAÇÃO DO CLIENTE:**

Descrição	SIM	NÃO
1. Carta de solicitação de financiamento com descrição da actividade da empresa		
2. Facturas pró-formas dos equipamentos (se aplicável)		
3. Certidão Comercial Actualizada		
4. Documento(s) de identificação do(s) Sócio(s)		
5. Plano de investimento e de produção, previsional de 1 ano (se aplicável)		
6. Comprovativo de liquidação de impostos (último ano, se aplicável)		
7. Certidão de não devedor passada pela AGT, com data de validade actualizada		
8. Declaração assinada para recolha de informação na CIRC		
9. Indicação dos principais clientes e fornecedores		
10. Evidência de autorização de uso fruto da terra com fotografias do terreno		
11. Inexistência de falência técnica: A empresa não pode estar em falência técnica (capitais próprios negativos), caso contrário não poderá obter financiamento junto do BCGA		
12. Demonstrações Financeiras (assinadas pela Gerência e pelo Técnico de Contas) dos últimos 3 exercícios económicos		
13. Balancete mais recente do actual exercício económico		
14. Demonstrar capacidade Técnica: Evidência da experiência dos promotores em projectos semelhantes		

**CHECKLIST - AVISO N.º 10/2022**  
**CRÉDITO AO SECTOR REAL DA ECONOMIA**  
**DOCUMENTOS NECESSÁRIOS PARA SOLICITAÇÃO DE FINANCIAMENTO**

**FINANCIAMENTO SUPERIOR A KZ 50 M**

**INFORMAÇÃO DO CLIENTE:**

Descrição	SIM	NÃO
1. Carta de solicitação do crédito: Assinada e autenticada com o carimbo em uso na empresa		
2. Carta de autorização de partilha de informação na CIRC: Do Mutuário, do(s) Sócio(s) /Avalista(s)/Fiador(es)		
3. Identificação da empresa: Nome, morada e actividade do cliente		
4. Certidão Comercial Actualizada: Com data de emissão não inferior a seis (6) meses		
5. Identificação do cônjuge: Caso o Mutuário, Sócio(s), Avalista(s) ou Fiador(es) sejam casados		
6. Informação do(s) sócio(s)/acionista(s) - Sócio(s) Particular		
6.1. Documentação Residente: BI, Passaporte, Número de Cartão de Residente, identificação do património se aplicável, informação sobre o Ónus		
6.2. Documentação Não Residente: Passaporte		
6.3. Sócios da Empresas: Certidão Comercial Actualizada e Informação financeira, se aplicável		
7. Capacidade Técnica: Evidência da experiência dos promotores em projectos semelhantes		
8. Informação sobre os grupos económicos: Empresas que compõem o grupo, Casa Mãe, e empresas participadas ou afiliadas (quando aplicável)		
9. Projectos técnicos: instalações de engenharia e infraestruturas (se aplicável)		
10. Estudo de Impacto Ambiental (se aplicável)		
11. Plano de Negócios: Que deverá conter as seguintes informações		
11.1. Informação sobre a empresa e sobre os seus órgãos de gestão		
11.2. Plano de investimento detalhado		
11.3. Indicadores de viabilidade do projecto		
11.4. Plano operacional		
11.5. Plano financeiro		
11.6. Análise de Mercado (Análise da oferta, Procura, Preços, Concorrência, Fornecedores de matéria-prima, análise SWOT)		
11.7. Cronograma da execução física e financeira do projecto (se aplicável)		
11.8. Estratégia comercial da empresa		
11.9. Descrição da Tecnologia a ser utilizada (linhas de produção) e seus fornecedores		

**CHECKLIST - AVISO N.º 10/2022**  
**CRÉDITO AO SECTOR REAL DA ECONOMIA**  
**DOCUMENTOS NECESSÁRIOS PARA SOLICITAÇÃO DE FINANCIAMENTO**

	<b>SIM</b>	<b>NÃO</b>
11.10. Descrição do Processo Produtivo		
11.11. Exigências de Pessoal (profissionais previstos) e Energia (condições eléctricas nas instalações)		
11.12. Apresentação detalhada dos pressupostos utilizados (macroeconómicos, operacionais e financeiros)		
11.13. Análises de sensibilidade e de cenários		
12. Modelo Financeiro do Plano de Negócios em Excel		
13. Evidências da capacidade financeira do promotor em alocar capitais próprios ao projecto		
14. Inexistência de falência técnica: A empresa não pode estar em falência técnica (capitais próprios negativos), caso contrário não poderá obter financiamento junto do BCGA		
15. Demonstrações Financeiras (assinadas pela Gerência e pelo Técnico de Contas) dos últimos 3 exercícios económicos, bem como o Balancete mais recente do actual exercício económico.		
16. Certidões de não dívida à AGT e INSS, com as referidas datas de validade actualizadas		