

Aviso nº 10/2022 do BNA

Check-list de Documentação para Candidatura ao Crédito

Nome Projecto:

Nome Cliente:

Telefone:

Balcão:

Email:

Gestor

Documentação obrigatória	Check	Observações
Formalização do Pedido de Financiamento		
Carta de pedido de financiamento ao Banco Económico, S.A., fazendo um enquadramento do Projecto, montante de investimento, montante de financiamento pretendido e a finalidade do mesmo		* Carta devidamente assinada pelos representantes da sociedade e carimbada
Informação Contabilística e Fiscal		
Declaração com o número de trabalhadores efectivos e comprovativo do pagamento do IRT (mês anterior)		* DLI
Modelo 1 do ano anterior (devidamente carimbado) e, caso aplicável, o respectivo comprovativo de pagamento de Imposto Industrial		* Modelo 1 * DLI e DAR (caso seja aplicável)
Certidão negativa comprovando a sua situação fiscal regularizada		* Certidão emitida há menos de 3 meses
Demonstrações financeiras (balanço, demonstração de resultados e de fluxos de caixa)		* Contas auditadas e/ou certificadas (últimos 3 anos) * Balancetes contabilísticos com todas as subcontas (últimos 6 meses)
Plano de Negócios do Projecto ("Business Plan")		
Plano de Negócios devidamente estruturado e detalhado. Contendo todos os seus pressupostos		* Obrigatório para Crédito ao Investimento
Informação de Suporte		
Fotocópia da Certidão de Registo Comercial actualizada		* Certidão emitida há menos de 6 meses
Fotocópia do Alvará da actividade económica ou do Alvará provisório		* Apenas para as actividades de comercialização de bens alimentares, espécies vivas vegetais, animais, aves e pescarias, medicamentos, venda de automóveis, combustíveis, lubrificantes e produtos químicos
Elementos de identificação dos sócios, gestores e avalistas		* Bilhete de identidade/ Cartão de Residente/ Passaporte com visto válido * Cartão de Contribuinte
Documentação legal do espaço onde se vai realizar o investimento		Em caso de terreno próprio - Obrigatório para Crédito ao Investimento: * Certidão Predial emitida há menos de 6 meses * Certidão Matricial (Finanças) emitida há menos de 6 meses * Relatório de Avaliação do Imóvel (em conformidade com a Directiva nº 01/DSB/2020 de 30 de Outubro do BNA) Em caso de terreno arrendado - Obrigatório para Crédito ao Investimento: * Contrato de arrendamento registado em notário (por período igual ou superior ao período de pedido de financiamento)
Documentos relativos ao Projecto		* Licenças, alvarás e outras autorizações governamentais para o exercício da(s) actividade(s) do Projecto * Facturas pró-forma dos fornecedores de bens e de serviços * Orçamentos de obras e contratos de empreitada das edificações * Acordos de compra e/ ou venda com potenciais clientes e fornecedores
Licença Ambiental de Instalação e Operação		* Decreto n.º 59/07, de 13 de Julho
Garantias a aportar ao Projecto		Em caso de hipoteca sobre imóvel: Documentação legal do imóvel e relatório de avaliação Em caso de Penhor: Documentação (facturas e/ou facturas proforma) dos bens a penhorar

Comentários e observações: