

## LINHA FIS CRÉDITO

### CHECKLIST DE DOCUMENTAÇÃO A ENTREGAR PELO BENEFICIÁRIO FINAL JUNTO DO BANCO (1/2)

Documento	Formato
<p><b>Parecer Positivo da Estrutura de Missão Portugal Inovação Social (EMPIS)</b> relativo ao reconhecimento do projeto como Iniciativa de Inovação e Empreendedorismo Social (IIES). Parecer a solicitar através do Link <a href="https://www.fis.gov.pt/qualificacao-ies/">https://www.fis.gov.pt/qualificacao-ies/</a></p>	PDF
<p><b>Plano de Negócios</b> que fundamenta a decisão de investimento, que deverá integrar, entre outra informação:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sumário executivo;</li> <li>2. Identificação do(s) Objetivo(s) de Desenvolvimento Sustentável (ODS) da Agenda 2030 das Nações Unidas em que se insere o projeto, destacando os sub-objetivos e justificando; <i>(Ponto V. 3 da Qualificação IIES)</i></li> <li>3. Identificação dos problemas e das necessidades sociais e societais não satisfeitas a que o projeto dá resposta, identificando ainda o grau de negligência e importância dos mesmos; <i>(Pontos II e III da Qualificação IIES)</i></li> <li>4. Descrição do mercado e do segmento alvo; <i>(Ponto V. 1 da Qualificação IIES)</i></li> <li>5. Descrição do produto / serviço e, caso o mesmo seja considerado inovador, justificação para esse facto;</li> <li>6. Impacto do projeto na comunidade e identificação do seu potencial de escalabilidade e de continuidade temporal, incluindo quantificação dos indicadores de impacto, com desagregação anual; <i>(Ponto V. 2 da Qualificação IIES)</i></li> <li>7. Número de postos de trabalho a serem criados pelo projeto e respetiva desagregação anual;</li> <li>8. Número de parceiros locais / regionais envolvidos no projeto (entidades da economia social, empresas e outros);</li> <li>9. Detalhe da aplicação do financiamento por rúbricas de investimento elegível, com desagregação semestral;</li> <li>10. Estudo de viabilidade económico / financeira do projeto, incluindo simulação do serviço da dívida do financiamento e mapa de origem e aplicação de fundos;</li> <li>11. Projeções financeiras (balanço, demonstração de resultados e mapa de cash flows).</li> </ol>	PDF

## LINHA FIS CRÉDITO

### CHECKLIST DE DOCUMENTAÇÃO A ENTREGAR PELO BENEFICIÁRIO FINAL JUNTO DO BANCO (2/2)

Documento	Formato
<b>Certidões de não dívida</b> da Autoridade Tributária e da Segurança Social	PDF
Código de Consulta da <b>Certidão Permanente</b> Não aplicável às entidades que não se encontrem sujeitas a registo comercial.	PDF
Cópia do <b>Cartão de Pessoa Coletiva</b>	PDF
<b>Pedido de Financiamento</b> de acordo com modelo disponibilizado pela Instituição de Crédito	PDF
<b>Declarações de compromisso</b> de acordo com modelo disponibilizado pela PME Investimentos à Instituição de Crédito	PDF
<b>IES do ano N e N-1</b> No caso de entidades que não se encontrem obrigadas à entrega de IES, deverá ser apresentado o <b>Relatório e Contas</b> do ano N e N-1 devidamente assinado e com a respetiva Certificação Legal de Contas, nos termos da legislação em vigor.  Para efeitos de apuramento de apoios de estado, nalgumas situações, poderá ser necessária a apresentação de IES / Relatório e Contas de anos anteriores.	PDF
Comprovativo atualizado da Autoridade Tributária do <b>registo da CAE da empresa</b> .  Caso a IES seja desenvolvida numa <b>CAE secundária</b> , declaração do beneficiário final com compromisso de aplicação do financiamento na atividade secundária.	PDF
No caso das <b>Cooperativas</b> : cópia da credencial emitida pela CASES	PDF

Poderá ser solicitada informação adicional pela Instituição de Crédito e/ou Sociedade de Garantia Mútua para efeitos de análise da operação, de acordo com a sua política de risco de crédito.