



MICROCRÉDITO

ASSOCIAÇÃO NACIONAL  
DE DIREITO AO CRÉDITO

[www.microcredito.com.pt](http://www.microcredito.com.pt)

ASSOCIAÇÃO NACIONAL DE DIREITO AO CRÉDITO

*“Partilhe as suas esperanças e sonhos.  
Outras pessoas podem ajudá-lo a torná-las realidade”*  
(Autor desconhecido)



QUER CRIAR  
UM NEGÓCIO?  
NÓS PODEMOS  
AJUDAR.

**Viana do Castelo:**

Luis Moura Serra  
Técnico Superior



FICA NO CORAÇÃO

MUNICÍPIO DE VIANA DO CASTELO  
Gabinete de Apoio ao Micro Empresário  
Passeio das Mordomas da Romaria  
4904-877 Viana do Castelo  
Tel (00 351) 258 809 383 Fax (00 351) 258 809 318

[www.cm-viana-castelo.pt](http://www.cm-viana-castelo.pt)

**LISBOA (das 09H30 às 17H00)**

Praça José Fontana, nº 4–5º \* 1050-129 Lisboa

Tel: 213 156 200 \* Fax: 213 156 202

**808 202 922 (custo chamada local)**

**PORTO (s/ atendimento ao público)**

Rua Júlio Dinis, nº 728–2º andar, Sala 226

4050-321 Porto

Tel /Fax: 226 002 815

**E-mail:** [microcredito@microcredito.com.pt](mailto:microcredito@microcredito.com.pt)

**FB:** <https://www.facebook.com/microcreditoANDC>

## CONDIÇÕES DE CRÉDITO

### DESTINATÁRIOS

- Pessoas residentes em Portugal Continental sem acesso ao crédito por falta de garantias
- Desempregados
- Trabalhadores precários
- Imigrantes.
- Etc.

### REQUISITOS

- Ser empreendedor e ter uma ideia de negócio
- Não ter incidentes bancários a decorrer
- O crédito solicitado se destinar à criação de um negócio próprio
- Ter um fiador para 20% do crédito

### MONTANTE E BANCOS PARCEIROS DA ANDC

O candidato pode escolher um dos bancos de acordo com a sua preferência e onde eventualmente já tem conta:

- Montante mínimo: € 1.000,00
- Montante máximo:  
**CGD - € 12.500,00**  
**NOVO BANCO – € 10.000,00**  
**MILLENNIUM bcp - € 10.000,00**  
**CAIXA DE CRÉDITO AGRÍCOLA MUTUO DO NOROESTE, CRL. – € 10.000,00**  
**CAIXA DE CRÉDITO AGRÍCOLA MUTUO DO VALE DO TÁVORA E DOURO, CRL. - € 10.000,00**

### PRAZO DE PAGAMENTO e JUROS

- **Novo Banco – até 4 anos** (48 meses) - Taxa **Euribor a 3 meses, acrescido de spread 5 %**, e de imposto de selo, obrigatório por lei;
- **CGD – até 5 anos** (60 meses) - Taxa **Euribor a 3 meses, acrescido de spread 3%**, e de imposto de selo, obrigatório por lei;
- **Millennium bcp - até 4 anos** (48 meses) - Taxa **Euribor a 6 meses acrescido de spread 4,5%**, e de imposto de selo, obrigatório por lei com as seguintes comissões:  
**Até € 5.000,00 – comissão de € 60,00;**  
**Superior a € 5.000,00 – comissão de € 115,00**
- **CCAM Noroeste – até 4 anos** (48 meses) - Taxa **Euribor a 3 meses, acrescido de spread 2 %**, e de imposto de selo, obrigatório por lei;
- **CCAM do Vale do Távora e Douro - até 5 anos** (60 meses) - Taxa **Euribor a 6 meses, acrescido de spread 2,75%**, e de imposto de selo, obrigatório por lei;

Nota: Para cidadão estrangeiro o período de pagamento é o da validade do Título de Residência

## DOCUMENTAÇÃO NECESSÁRIA À CANDIDATURA

### Candidato e cônjuge ou em união de facto:

- **Declaração bancária** (modelo a fornecer pela ANDC)  
Preenchida e assinada, autorizando o banco da sua escolha a consultar a Central de Risco do Banco de Portugal

#### **Cópias dos seguintes documentos de cada um:**

- Bilhete de Identidade / Cartão de Cidadão
- Título de Residência, no caso de imigrantes
- Cartão de Contribuinte
- Comprovativo de Morada (recibo água, luz, telemóvel, extrato bancário...)
- IRS e Demonstração de Liquidação de IRS
- 3 Últimos recibos vencimento (do elemento do casal que estiver a trabalhar)

### Fiador e cônjuge ou em união de facto:\*

- **Declaração bancária** (modelo a fornecer pela ANDC)  
Preenchida e assinada, autorizando o banco da sua escolha a consultar a Central de Risco do Banco de Portugal

#### **Cópias dos seguintes documentos de cada um:**

- Bilhete de Identidade / Cartão de Cidadão
- Título de Residência, no caso de imigrantes
- Cartão de Contribuinte
- Comprovativo de Morada (recibo água, luz, telemóvel, extrato bancário...)
- IRS e Demonstração de Liquidação de IRS
- 3 Últimos recibos de vencimento com indicação da Categoria Profissional
- Comprovativo de pensão (caso seja reformado)

\* no caso da Caixa Geral de Depósitos o fiador não pode ter mais de 65 anos de idade.

## FASES E DURAÇÃO DO PROCESSO

### **DURAÇÃO DO PROCESSO**

A duração do processo é variável mas depende muito da rapidez do candidato em reunir a documentação e em consolidar a sua ideia de negócio podendo levar cerca de 3 meses.

**O PROCESSO MICROCRÉDITO NÃO TEM QUALQUER ENCARGO PARA O CANDIDATO E PASSA PELAS SEGUINTE FASES:**

## **1ª** INSCRIÇÃO E ENTREGA DE DOCUMENTOS

### **A inscrição é feita:**

- Pelo preenchimento de uma ficha de candidatura em que serão feitas algumas perguntas às quais deve responder de forma clara;

- Pela escolha da entidade bancária;
- Pela entrega dos documentos necessários à candidatura.

Os referidos documentos serão objeto de uma consulta ao banco escolhido para verificar se os vários intervenientes – candidato, fiador e respetivos cônjuges – reúnem os requisitos para uma candidatura ao microcrédito.

**O processo só avançará após os dados de todos os intervenientes serem sujeitos a consulta bancária.**

Em função da **resposta bancária**, o candidato será informado de que o seu processo de candidatura prosseguirá para a fase seguinte ou de que existem impedimentos – ultrapassáveis ou não – a essa possibilidade.

## 2ª

### ELABORAÇÃO DO PROJECTO DE INVESTIMENTO

Um técnico da ANDC acompanhará o candidato na elaboração de um projeto de investimento com vista à criação do seu próprio negócio.

A elaboração do projeto envolve o conhecimento pessoal do candidato, o seu enquadramento familiar, a sua experiência profissional, a sua experiência de vida, a sua formação e, também, a sua ideia de negócio desenvolvida num pequeno e simples plano de negócios.

Esse plano será concretizado através de reuniões realizadas entre o Técnico e o Candidato, do conhecimento do local do negócio e da informação fornecida e trabalhada entre os dois.

É ainda nesta fase que é aconselhável uma reunião entre todas as partes envolvidas - candidato, fiador e técnico – para que todas as questões sejam devidamente esclarecidas.

A duração desta fase depende muito do candidato que deverá ter muito claro o negócio que pretende implementar e fornecer os todos os dados necessários (**investimento, custos, receitas, etc.**) ao Técnico.

## 3ª

### APROVAÇÃO DO PROJECTO

Finalizado o projeto, este é submetido à apreciação de uma Comissão de Crédito, a qual decide da sua viabilidade. Caso seja aprovado é remetido ao Banco da sua escolha, o qual terá a palavra final na concessão do crédito.

**Assinatura de Contrato de Compromisso**

Esta fase da candidatura fica concluída para ser presente à avaliação, após compromisso escrito entre o candidato e a ANDC, no qual estão explicitados os direitos e deveres de ambas as partes. Caso tenha dúvidas, não hesite em perguntar ao Técnico que o acompanha.

## 4ª

### CRÉDITO E ABERTURA DA ACTIVIDADE NAS FINANÇAS

#### PARA PODER RECEPCIONAR O CRÉDITO É NECESSÁRIO:

- **Finanças:** abrir atividade nas finanças. Depois de aprovado pelo banco, o candidato será avisado ou pelo banco ou pelo Técnico da ANDC e deverá fazer abertura de atividade nas Finanças.
- **Abertura de conta:** O candidato deverá abrir conta na sucursal bancária indicada aquando da candidatura, a qual é isenta de comissões e de depósitos mínimos de abertura. Pode transformar uma conta que já detenha especificamente para o microcrédito, mas aconselha-se a ter uma conta para o negócio e outra pessoal.

**Uma vez assinado o contrato de financiamento, o valor do empréstimo será creditado pelo banco.**

## 5ª

### ACOMPANHAMENTO

- Durante o período de amortização do empréstimo bancário, o negócio será acompanhado pela ANDC no sentido de apoiar o seu desenvolvimento, dando sugestões que o beneficiem e ajudando a ultrapassar os problemas, nomeadamente em relação ao banco.

#### Para que o período de acompanhamento decorra normalmente é fundamental:

- Ter uma relação de confiança com o seu Técnico de acompanhamento
- Prestar informações de eventuais alterações e antecipar problemas
- Manter o negócio organizado
- Pagar atempadamente as prestações do empréstimo.

## COMECE JÁ A PREPARAR O SEU NEGÓCIO

Aqui ficam algumas dicas que o podem ajudar a pensar o seu negócio e a concretizar a sua ideia.

### NUNCA SE ESQUEÇA:

- Um negócio, por mais pequeno que seja, exige muito esforço e dedicação.
- Um negócio constrói-se em pequenos passos.
- O seu negócio só terá sucesso, se conseguir criar confiança: nos clientes, nos fornecedores, em todos aqueles com quem é obrigado a contactar.
- Um negócio também é a imagem que os outros dele têm. Nunca faça nada que prejudique a imagem do seu negócio ou a sua própria imagem.
- Planeie o negócio por etapas e, para cada uma delas, pense qual o mínimo de que necessita para que funcione e seja rentável. Vá devagarinho, não tenha pressa.

### O que pode fazer ? (Enquanto pensa sobre o seu negócio)

#### 1. EFECTUE UMA LISTA DE TAREFAS:

Registe todos os passos necessários, as tarefas que necessita fazer para cada um deles, o tempo necessário para as tarefas, notas sobre o que fez e falta fazer.

Exemplo:

PASSOS	TAREFAS	TEMPO	NOTAS
1. Informar-me sobre licenças	Ir à Câmara Consultar a Net	2 dias	2014/10/24: fui à Câmara, disseram-me para....
2. Procurar espaço			
3. Ver preços praticados pela concorrência			
4.			
5.			

#### 2. QUAL A SUA EXPERIÊNCIA

Tente perceber o que realmente sabe fazer e aprendeu com os trabalhos que já fez ou com experiências que tenha tido. É importante que perceba o que não sabe fazer tão bem e que lhe exigirá um maior esforço.

TRABALHO OU EXPERIÊNCIA	FUNÇÃO DESEMPENHADA	O QUE APRENDEU	COMO O QUE APRENDEU PODE SER ÚTIL AO PROJETO	O QUE AINDA NÃO SABE QUE PODERIA SER ÚTIL AO PROJETO