



Santa Casa da Misericórdia de Lagos

Com Regime Legal de Instituição Particular de Solidariedade Social

Pessoa Coletiva de Utilidade Pública

Medalha de Mérito Municipal (Grau Ouro)

Proposta de Financiamento da Caixa Económica Montepio Geral

Linha *FEI Invest EU Social Entrepreneurship*

(Documento de Suporte à Discussão do Ponto)

O Programa *InvestEU*, sucessor do programa *EaSI (Linha + Impacto Social)* surge de uma parceria entre a União Europeia, o BEI e o FEI, através do Regulamento 2021/523. A vertente *Social Entrepreneurship* tem como objetivo promover o emprego sustentável e a inclusão social, apoiando o empreendedorismo e a criação de emprego, em particular, para pessoas em situações vulneráveis. Esta garantia visa reforçar este mercado em desenvolvimento e aumentar as opções de financiamento de empresas sociais.

Condições Gerais da *Linha FEI Invest EU Social Entrepreneurship*:

- a) Beneficiários – Esta linha destina-se a todas Entidades da Economia Social (EES) que sejam Instituições Particulares de Solidariedade Social (IPSS);
- b) Operações Elegíveis – Investimento e Necessidades de Tesouraria;
- c) Modalidade – Crédito ao Investimento;
- d) Montante Máximo – Até 2 Milhões de Euros;
- e) Maturidade – Mínimo de 3 Meses e Máximo de 144 Meses;
- f) Carência/Utilização – De acordo com a natureza do investimento, podem ser estabelecidos períodos de utilização e de carência de capital ajustados caso a caso;
- g) Amortização de Capital – Constante, periodicidade mensal, trimestral, semestral ou anual;
- h) *Spread* Máximo – De acordo com notação de risco do Montepio e maturidade da operação;
- i) Comissões – Comissões a aplicar de acordo com a modalidade;
- j) Garantias – Garantia de capital, prestada pelo FEI, de 80%.

Lista de Anexos – ver página seguinte.



Santa Casa da Misericórdia de Lagos

Com Regime Legal de Instituição Particular de Solidariedade Social

Pessoa Coletiva de Utilidade Pública

Medalha de Mérito Municipal (Grau Ouro)

Lista de Anexos:

- a) Requisitos dos Beneficiários e dos Financiamentos;
- b) Simulação para a contratação de um financiamento de 1.000.000,00€, junto do Banco Montepio, com uma taxa de Spread de 0,97% (melhor proposta à data). Esta simulação resulta da análise realizada pelo Banco Montepio ao Relatório de Atividades e Contas do Exercício de 2023 da Santa Casa da Misericórdia de Lagos. O Banco Montepio encontra-se neste momento a analisar o Relatório de Atividades e Contas do Exercício de 2024, de modo a submeter uma proposta atualizada;
- c) Proposta de redação da Deliberação – texto sugerido pelo Banco Montepio;
- d) Declaração de Empresa Social: *Checklist* – documento solicitado pelo Banco Montepio.