

**CHECKLIST DE ANÁLISE DE CRÉDITO**

|                   |  |                 |  |                              |  |
|-------------------|--|-----------------|--|------------------------------|--|
| Nº DE CONTA (NDC) |  | AGÊNCIA / CE    |  | GESTOR                       |  |
| DATA DE ABERTURA  |  |                 |  | DIR. COMERCIAL / GERENTE     |  |
|                   |  |                 |  | DIR. REGIONAL / DIR. DE ÁREA |  |
|                   |  | CENTRO DE RISCO |  | ANÁLISTA DE CRÉDITO          |  |
|                   |  |                 |  | DIRECTOR DE CRÉDITO          |  |

**1. IDENTIFICAÇÃO DO CLIENTE**

|                         |  |                                                              |  |
|-------------------------|--|--------------------------------------------------------------|--|
| NOME DA EMPRESA         |  | NDE                                                          |  |
| MORADA                  |  | NIF                                                          |  |
| DATA DE CONSTITUIÇÃO    |  | Nº Certificado INAPEM                                        |  |
| GRUPO ECONÓMICO         |  | CAE Principal                                                |  |
|                         |  | CAE Secundário                                               |  |
| Principal interlocutor: |  | Interlocutor para pedido de esclarecimentos contabilísticos: |  |
| NOME                    |  | NOME                                                         |  |
| FUNÇÃO                  |  | FUNÇÃO                                                       |  |
| TELEFONE                |  | TELEFONE                                                     |  |
| EMAIL                   |  | EMAIL                                                        |  |

**CARTA DE PEDIDO DE CRÉDITO**
☐ Carta de pedido de crédito

**DOCUMENTAÇÃO LEGAL**

- ☐ Livro de Registo de Acções para Sociedades Anónimas (Aplicável também às empresas do grupo)
- ☐ Alvará (apenas para actividades de comercialização de bens alimentares, espécies vivas vegetais, animais, aves e pescaria, medicamentos, venda de automóveis, combustíveis, lubrificantes e produtos químicos.)
- ☐ Evidências de autorização de abertura do estabelecimento na respectiva Administração Municipal (para as restantes actividades)
- ☐ Certidão de registo comercial da sociedade, com nomeação dos órgãos sociais (ou nomeação de gerentes/administradores) em vigor
- ☐ Certidões de não devedor Actualizadas emitidas pela AGT e Segurança Social (Aplicável também às empresas do grupo)

**INFORMAÇÕES GERAIS DA EMPRESA, ACCIONISTAS, PROCURADORES E OUTROS**
☐ Breve Historial Sobre a Actividade da Empresa (Aplicável também à empresas do grupo)

- ☐ Organograma da empresa
- ☐ Detalhe da estrutura sócios/accionistas
- ☐ Acta de nomeação dos gestores
- ☐ Curriculum dos gestores e/ou promotores (no caso de projectos de investimento)
- ☐ Fotocópia do Bilhete de Identidade (nacionais)
- ☐ Fotocópia do passaporte com visto de trabalho ou cartão de residente (estrangeiros)
- ☐ Fotocópia do NIF dos Sócios/accionistas
- ☐ Procurações
- ☐ Lista de património da empresa, sócios, fiadores, avalistas (incluindo valores)

**INFORMAÇÃO SOBRE GRUPO ECONÓMICO (SE APLICÁVEL):**

- ☐ - Organograma do Grupo com identificação dos sócios/accionistas e respectivas participações (em %) em cada uma das empresas
- ☐ - Certidões do Registo Comercial de todas as empresas do Grupo
- ☐ - Caracterização da actividade de cada empresa do Grupo
- ☐ Carteira de obras/encomendas actualizada com valor total, recebido ou a receber
- ☐ Declaração de Beneficiário Efectivo Final - BEF (se aplicável)

**INFORMAÇÃO FINANCEIRA / ELEMENTOS CONTABILÍSTICOS\***

- ☐ Balanço
- ☐ Demonstração de Resultados
- ☐ Mapa de Facturação dos últimos 3 anos (Negócio)
- ☐ Demonstração de Fluxos de Caixa (se aplicável)
- ☐ Balancete Analítico (último mês disponível)
- ☐ Relatório e Contas (incluindo o Relatório de Gestão, se aplicável)
- ☐ Anexos às Demonstrações Financeiras (se aplicável)
- ☐ Certificação Legal de Contas (se aplicável)
- ☐ Contas Consolidadas do Grupo (se aplicável):
  - ☐ - Relatório e Contas de todas as empresas do Grupo e Certificação Legal das Contas (se aplicável) dos últimos 3 anos e Balancete Analítico do último ano
  - ☐ - Balancetes do ano corrente de todas as empresas do Grupo
  - ☐ - Relatório e Contas Consolidadas do Grupo em Angola dos últimos 3 anos (se aplicável)
  - ☐ - Relatório e Contas Consolidadas do Grupo dos últimos 3 anos quando a Consolidação ocorre fora de Angola (se aplicável)
  - ☐ - Modelo 1 Imposto Industrial
  - ☐ - Plano de Negócios a 3 anos (se aplicável)
- ☐ \* Balanços, DR, R&C e Anexos às DFs dos últimos 3 anos

**DOCUMENTAÇÃO ADICIONAL - FINALIDADES****Créditos Documentários**

- ☐ Factura pró-forma
- ☐ Formulário específico preenchido

**Remessas Documentárias**

- ☐ Notificação do Banco Remetente
- ☐ Confirmação da disponibilidade de pagamento

**Garantias Bancárias**

- ☐ Contrato de empreitada ou boa execução
- ☐ Minuta da garantia bancária (se aplicável)

**Descobertos**

- ☐ Requisição de fundos (se aplicável)
- ☐ Comprovativo de como o cliente irá pagar o descoberto

**Crédito para Compra de Equipamento**

- ☐ Factura pró-forma

**Crédito Automóvel**

- ☐ Factura pró-forma
- ☐ Bill of Lading ou "Modelo 0"

**Crédito à Construção**

- ☐ Avaliação do terreno (efectuada por entidade validada pelo Banco)
- ☐ Licença de construção
- ☐ Documentação legal do terreno (registo predial com menos de 1 ano, comprovativo do direito de superfície)
- ☐ Memória descritiva do projecto
- ☐ Plano de massas aprovado
- ☐ Orçamento da obra
- ☐ Projecto de arquitectura aprovado
- ☐ Portfólio de obras do Construtor / Empreiteiro
- ☐ Contrato de empreitada
- ☐ Cronograma físico e financeiro (incluindo cronograma de pagamentos e de execução da obra)
- ☐ Plano de loteamento / propriedade horizontal aprovado

**PROJECTOS DE INVESTIMENTO, INCLUÍDO OS DO SECTOR DO AGRONEGÓCIO \*\***

- ☐ Documento comprovativo da titularidade do terreno onde se irá implementar o projecto
- ☐ Apresentação de todas as licenças e autorizações necessárias para a implementação do Projecto e desenvolvimento da actividade
- ☐ Certificação de MPME do INAPEM (se aplicável)
- ☐ Lista dos investimentos realizados (p.ex: edifícios/instalações, equipamentos) e custos (se aplicável)
- ☐ Facturas pró-forma, orçamentos e contratos de empreitada associados ao investimento a realizar
- ☐ Projecto com componente de construção (p.ex: fábrica, armazéns, entrepostos) documentação idêntica à do crédito à construção
- ☐ Projecto técnico validado por entidade independente, (p.ex: projecto industrial, estudos arquitectónicos, projecto de engenharia civil, etc.)
- ☐ Contratos de fornecimento de equipamentos/tecnologia (se aplicável)
- ☐ Portfólio de fornecimentos, no país, pela empresa fornecedora
- ☐ Contratos de prestação de serviços / gestão (se aplicável)
- ☐ Cronograma de execução físico e financeiro do projecto
- ☐ Estudo de mercado efectuado por entidade independente (se aplicável)

**\*\*PARA PROJECTOS DE INVESTIMENTO INCLUÍDO OS DO SECTOR DO AGRONEGÓCIO SERÁ TAMBÉM NECESSÁRIA A RECOLHA DE TODA A INFORMAÇÃO LEGAL, GERAL E FINANCEIRA REFERIDA ANTERIORMENTE****O Estudo de Viabilidade ao abrigo Aviso BNA Nº 10 /205 e PAC (incluindo Projectos do sector do Agronegócio) deve conter os elementos descritos no Anexo****OUTROS DOCUMENTOS****Os documentos para contratação serão solicitados após o processo de decisão (se necessário)***Inserir nome do documento*

- ☐ \_\_\_\_\_
- ☐ \_\_\_\_\_
- ☐ \_\_\_\_\_

**Comentários / Observações****DATAS E ASSINATURAS**

Data de entrega

Data de entrega

Assinatura do responsável

Assinatura do responsável