

INFORMAÇÕES PARA O PROCESSO DE CRÉDITO

Para análise do Risco-Cliente

- Carta a solicitar financiamento;
- Cópia do Bilhete de Identidade dos sócios;
- Cópia do Bilhete de Identidade das esposas dos sócios quando forem casados;
- Curriculum Vitae dos gestores;
- Registo Criminal (aplicável à empresas singulares)
- Cópia da Certidão de Constituição da empresa publicada no Diário da República;
- Certificado de Registo Estatístico;
- Cópia do Cartão de Contribuinte;
- Certidão de Registo Comercial;
- Registos Contabilísticos dos últimos 3 anos (balanços e demonstrações financeiras);
- Comprovativo de liquidação do imposto industrial do último exercício;
- Alvará Comercial;
- Alvará Industrial (aplicável à empresas industriais em funcionamento);
- Título de Concessão de terra (aplicável à empresas agrícolas);
- Licença de transportes passada pela Direcção Provincial dos Transportes (aplicável à empresas de transportes);
- Licença de exploração/direitos mineiros passada pelo Ministério da Geologia e Minas (nos casos em que haja exploração, transformação e/ tratamento de recursos naturais, tais como argila, mármore, granitos, etc. se aplicável);
- Contrato Promessa de Concessão de direito de superfície (se aplicável);
- Procuração que outorga poderes específicos quando a empresa é representada ou gerida por terceiros/sócios não nomeados gerentes;
- Conta Cultura (aplicável à empresas agrícolas);
- Número de identificação bancária da empresa (IBAN);
- Memória Descritiva do Investimento (mapa de investimento);
- Vendas médias por ano (existente + previsto, para um mínimo de dois anos);
- Custos médios operacionais por ano (existente + previsto, para um mínimo de dois anos);
- Formulário de Cadastro de Pessoa Colectiva ou Singular (site: www.bda.ao – roteiros e manuais);
- Formulário de Roteiro de Entrevista (site: www.bda.ao – roteiros e manuais);

Para análise do Risco-Projecto

- SEAPRO (duas vias em papel físico devidamente assinadas e uma em formato magnético);
- Facturas;
- Cópias dos contratos de fornecimento/compra e venda (quando aplicável).
- Licença ambiental (se aplicável).