



Anexo I – Checklist PAC EXPRESS (até 5 milhões de kwanzas)

Código do Balcão: _____
Número de Cliente: _____
Número de Processo: _____
Data de Entrada: _____ / _____ / _____

CONDIÇÕES DE ACESSO

- Priorizar clientes BAI;¹
- Não ter quaisquer incumprimentos na CIRC nos últimos 3 anos (promotores, empresa e fiadores);
- Pré-candidaturas e parecer técnicos (consultor) favoráveis.

Nota 1: sem exclusão de potenciais clientes BAI com evidências de actividade (produção e comercialização) no sector de agro-negócio.

DOCUMENTAÇÃO GENÉRICA

- Carta de solicitação do financiamento, incluindo um breve histórico (académico e profissional) dos gestores e da equipa técnica (aplicável às empresas/cooperativas);
- Cópia do Bilhete de Identidade válido do(a) candidato(a) e cônjuge (se aplicável);
- Atestado de residência dos mutuários;
- Licenças, alvarás ou outras aprovações obrigatórias para o exercício da actividade actualizado (aplicável às empresas/cooperativas em funcionamento);
- Indicação de facturas proforma de suporte ao plano de investimento;
- Apresentação do extracto de conta bancária que justifique os movimentos financeiros referentes ao negócio;
- Reportagem fotográfica dos activos tangíveis da entidade (equipamentos, meios, fazenda e terrenos com indicação da localização efectiva);
- Modelo de cálculo simplificado (planilha fornecida pelo banco para preenchimento de

CHECKLIST

pressupostos pelo cliente, aplicável as empresas e cooperativas em funcionamento).

Nota: as empresas deverão incluir na carta de solicitação de crédito o histórico profissional e académico dos gestores e da equipa técnica.

1. Sociedades Unipessoais

- Certidão negativa de impostos (se aplicável);
- Atestado de residência dos mutuários;
- Certificado de registo agrícola emitido pelo Instituto de Desenvolvimento Agrário (IDA), (se aplicável).

2. Cooperativas

- Escritura pública de constituição publicada em Diário da República;
- Atestado de residência dos mutuários;
- Cópia do Bilhete de Identidade válido dos directores da cooperativa e cônjuges;
- Estatuto da cooperativa.

3. Empresas

- Certidão actualizada do registo comercial com antiguidade de 3 meses e constituída empresa;
- Atestado de residência dos mutuários;
- Fluxo de caixa dos últimos 6 meses (planilha fornecida pelo banco para preenchimento de pressupostos pelo cliente); ou demonstrações financeiras dos 2 últimos exercícios¹.

Nota 1: aplicável apenas às empresas com contabilidade organizada.

GARANTIAS

- Promessa de hipoteca, com procuração irrevogável do bem imóvel;
- Livrança em branco subscrita pela empresa e avalizada pelos sócios;
- Penhor de bens ou stock de mercadoria devidamente segurado;
- Reserva de propriedade do meio rolante;



O Banco reserva-se no direito de solicitar outras informações adicionais para a análise de risco e acompanhamento do crédito.



Anexo II – Checklist PAC EXPRESS (acima de 5 milhões de kwanzas)

Código do Balcão: _____

Número de Cliente: _____

Número de Processo: _____

Data de Entrada: _____ / _____ / _____

CONDIÇÕES DE ACESSO

- Ser cliente do Banco há pelo menos 6 (seis) meses;
- Não ter quaisquer incumprimentos na CIRC nos últimos 3 anos (promotores, empresa e fiadores).

DOCUMENTAÇÃO GENÉRICA

- Carta de solicitação do financiamento;
- Título de concessão de terra;
- Cópia do Bilhete de Identidade válido do(a) candidato(a) e cônjuge (se aplicável).
- Curriculum Vitae actualizados dos gestores e da equipa técnica (aplicável às empresas/cooperativas);
- Licenças, alvarás ou outras aprovações obrigatórias para o exercício da actividade actualizado (aplicável às empresas/cooperativas em funcionamento);
- Modelo 1 do último exercício e certidão negativa de impostos válida (aplicável às empresas/cooperativas em funcionamento);
- Indicação de facturas proforma de suporte ao plano de investimento;
- Apresentação do extracto de conta bancária que justifique os movimentos financeiros referentes ao negócio;
- Reportagem fotográfica dos activos tangíveis da entidade (equipamentos, meios, fazenda e terrenos com indicação da localização efectiva);
- Modelo de cálculo simplificado (planilha fornecida pelo banco para preenchimento de pressupostos pelo cliente, aplicável as empresas e cooperativas em funcionamento).

1. Sociedades Unipessoais

- Certidão negativa de impostos (se aplicável);

CHECKLIST

- Certificado de registo agrícola emitido pelo Instituto de Desenvolvimento Agrário (IDA), (se aplicável).

2. Cooperativas

- Escritura pública de constituição publicada em Diário da República;
- Cópia do Bilhete de Identidade válido dos directores da cooperativa e cônjuges;
- Estatuto da cooperativa.

3. Empresas

- Certidão actualizada do registo comercial com antiguidade de 3 meses e constituição da empresa;
- Fluxo de caixa dos últimos 6 meses (planilha fornecida pelo banco para preenchimento de pressupostos pelo cliente); ou demonstrações financeiras dos 2 últimos exercícios¹.

Nota 1: aplicável apenas às empresas com contabilidade organizada.

GARANTIAS **Pequenos produtores com associação às cooperativas:**

- a) Hipoteca voluntária do bem imóvel;
- b) Promessa de Hipoteca, com procuração irrevogável do bem imóvel;
- c) Penhor de bens ou stock, devidamente segurados;
- d) Reserva de propriedade do meio rolante.

 Pequenos produtores sem associação às cooperativas:

- a) Hipoteca voluntária do bem imóvel;
- b) Promessa de Hipoteca, com procuração irrevogável do bem imóvel;
- c) Hipoteca ou promessa de hipoteca, com procuração irrevogável do bem imóvel
- d) Penhor de bens ou stock, devidamente segurados;
- e) Reserva de propriedade do meio rolante;
- f) Co-participação de 10% do cliente face ao montante solicitado, em liquidez aplicada comprovadamente ao projecto;

Sociedades Unipessoais, por quotas e cooperativas.

- a) Hipoteca voluntária do bem imóvel;
- b) Promessa de Hipoteca, com procuração irrevogável do bem imóvel;
- c) Reserva de propriedade do meio rolante;
- d) Penhor de bens ou stock, devidamente segurado;
- e) Co-participação de 10% do cliente, em liquidez aplicada comprovadamente ao projecto.

O Banco reserva-se no direito de solicitar outras informações adicionais para a análise de risco e acompanhamento do crédito.