

PESSOA JURÍDICA

- Ficha de cadastro preenchida e assinada (*preencher e-mail, telefone e referências*);
- Alvará de Localização e Funcionamento vigente (*se a atividade for dispensada, informar*);
- Alvara Sanitário / Licença ou Dispensa Ambiental (*apenas para atividades que necessitem*);
- Fotos do empreendimento (*pelo menos uma externa e uma interna*);
- Extrato do Simples Nacional dos últimos 03 anos com Autenticação PGDAS (empresas optantes pelo Simples Nacional) **OU** Balanços e Demonstrativos Contábeis dos últimos três exercícios assinados pelo Contador e Administrador e Balancete mais recente (Lucro Real ou Presumido).

PESSOAS FÍSICAS (Sócios/Avalistas e cônjuges)

- Ficha de cadastro preenchida e assinada (*preencher e-mail, telefone e referências*);
- Declaração de Pessoa Exposta Politicamente preenchida e assinada;
- Identidade e CPF;
- Certidão de estado civil (*nascimento ou casamento*);
- Comprovante de Residência recente (*mês atual ou mês anterior*);
- Declaração de Imposto de Renda do último ano/calendário com recibo. Caso não realize DIRPF, Contracheque dos últimos três meses;

OBS.: Deverão ser encaminhados os documentos de todas as Pessoas envolvidas no financiamento: sócios, avalistas e respectivos cônjuges.

OBS.: Apenas é necessário o preenchimento de uma Ficha de Cadastro por casal, sendo necessária a assinatura de ambos;

ORIENTAÇÕES

1. Todos os documentos devem ser encaminhados com a proposta de financiamento, com no máximo 7 MB por mensagem. Caso sejam muitos documentos, orientamos utilizar o “WeTransfer” e encaminhar o *link* para download dos arquivos por e-mail;
2. As Certidões de Débitos Estaduais e Federais da Pessoa Jurídica e das Pessoas Físicas (sócios e avalistas) serão consultadas, devendo ser possível a emissão da Negativa ou da Positiva com efeitos desta;
3. Nesse momento inicial, todos os documentos devem ser encaminhados em formato digital. Porém, caso a Proposta seja aprovada, deverão ser encaminhadas as Fichas Cadastrais originais assinadas e a Declaração de Pessoa Exposta Politicamente, juntamente com o Contrato do Financiamento;
4. Ao longo do processo de análise o dimensionamento do crédito será realizado de acordo com a Capacidade de Pagamento da empresa e garantias apresentadas. Documentos e garantias adicionais poderão ser solicitados, caso necessário;
5. Para financiamentos com **Garantia Real** é necessária a apresentação de Certidão de Inteiro Teor com negativa de ônus do imóvel oferecido em garantia com no máximo 90 dias de emissão. Caso seja imóvel rural, é necessário apresentar também CAR e o CCIR mais recente.