

PESSOA FÍSICA - PARA TODOS OS CASOS

- ☐ Ficha cadastral (devidamente preenchida e assinada)
- ☐ Documentos pessoais - cópias legíveis do comprovante de inscrição no CPF e do documento de identificação com foto (RG, CNH ou documento de classe: CRM, CRC, OAB, etc)
- ☐ Última declaração de IRRF (Imposto de Renda Pessoa Física) na íntegra com página de recibo e comprovante de pagamento
- ☐ Comprovante de residência atualizado
- ☐ Caso o pretendente já resida em imóvel alugado, enviar os 03 últimos recibos de aluguel, com os respectivos comprovantes de pagamento anexos, acompanhados da cópia do Contrato de Locação do atual imóvel
- ☐ Comprovante de propriedade dos imóveis que possui: cópia da escritura registrada e cópia do imposto predial do exercício, onde consta o valor venal do imóvel
- ☐ Comprovante de rendimentos mensais conforme o vínculo empregatício:

Funcionário registrado / Funcionário público (CLT):

- ☐ 03 último comprovantes de rendimentos
- ☐ Cópias da carteira profissional, páginas de identificação, qualificação, contrato de trabalho e última alteração salarial (para funcionário registrado recém admitido, menos de 06 meses, disponibilizar cópia de vínculo empregatício anterior)

Funcionário público (estatutário):

- ☐ 03 último comprovantes de rendimentos

Profissional liberal / Autônomo:

- ☐ Extratos bancários na íntegra dos 03 últimos meses, gerados em PDF

Empresário / Microempresário:

- ☐ Contrato Social e/ou Declaração de Empresário
- ☐ Extratos bancários na íntegra dos 03 últimos meses, gerados em PDF

Diretor de empresa:

- ☐ Pró-labore de retirada mensal referente aos 03 últimos meses
- ☐ Cópia da ata de eleição/nomeação de diretoria

Aposentado:

- ☐ 03 últimos comprovantes de rendimentos (se funcionário público)
- ☐ Extrato atualizado do INSS (com número do benefício)

Renda proveniente de aluguéis:

- ☐ Documento de propriedade do imóvel (escritura ou IPTU)
- ☐ Contrato de Locação
- ☐ Extratos bancários na íntegra dos 03 últimos meses, gerados em PDF, que comprovem o recebimento dos aluguéis

Renda proveniente de pensão alimentícia:

- ☐ Sentença judicial
- ☐ Extratos bancários na íntegra dos 03 últimos meses, gerados em PDF, que comprovem o recebimento da determinação judicial

Estagiários:

- ☐ Cópia do Contrato de Trabalho/Estágio em papel timbrado da empresa contratante
- ☐ Extratos bancários na íntegra dos 03 últimos meses, gerados em PDF

Bolsistas:

- ☐ Cópia do Contrato de Bolsa de Estudo em papel timbrado da entidade de ensino
- ☐ Extratos bancários na íntegra dos 03 últimos meses, gerados em PDF

PESSOA JURÍDICA

- ☐ Documentação cadastral e financeira
- ☐ Ficha cadastral da empresa, devidamente preenchida e assinada
- ☐ Declaração de empresário (para empresa individual)
- ☐ Contrato social e última alteração contratual (para LTDA)
- ☐ Ata de Constituição e Ata da última eleição de diretoria (para S/A)
- ☐ Ficha cadastral e documentos pessoais: cópias legíveis do comprovante de inscrição no CPF e do documento de identificação com foto: RG, CNH ou documento de classe (CRM, CRC, OAB, etc) do empresário, sócios e/ou acionistas
- ☐ Imposto de Renda na íntegra com página de protocolo do recibo de entrega e receita) do empresário, sócios e/ou acionistas

DOCUMENTAÇÃO FINANCEIRA

EMPRESA OPTANTE PELO LUCRO REAL

- ☐ Balanços completos dos dois últimos exercícios extraídos da ECD (Escrituração Contábil Digital), com a página do protocolo (ativo, passivo e demonstração do resultado do exercício)
- ☐ Balancete completo do exercício vigente com ativo, passivo e DRE (Demonstração do Resultado do Exercício) acumulado, conciliado e assinado pelo contador e representante legal da empresa

EMPRESA OPTANTE PELO LUCRO PRESUMIDO

- ☐ ECF (Escrituração Contábil Fiscal) dos dois últimos exercícios na íntegra
- ☐ Darfs do Cofins (2172) dos últimos seis meses com comprovante de pagamento

EMPRESA OPTANTE PELO SIMPLES NACIONAL

- ☐ Guias das PGDAS-D do Simples Nacional referente aos seis últimos meses com autenticação de pagamento
- ☐ Última declaração da PGDAS na íntegra e declaração do último extrato do Simples Nacional, extraído do sistema de cálculo

DOCUMENTAÇÃO CADASTRAL E FINANCEIRA PARA:

EMPRESAS SEM FINS LUCRATIVOS (ONGs, IGREJAS, ASSOCIAÇÕES, FUNDAÇÕES, SINDICATOS, CONDOMÍNIOS, ETC)

- ☐ Estatuto social e ata da última eleição de diretoria
- ☐ Balanços completos dos dois últimos exercícios com ativo, passivo e DRE (Demonstração do Resultado do Exercício) acumulado, conciliado e assinado pelo contador e representante legal da empresa
- ☐ Balancete completo do exercício vigente com ativo, passivo e DRE (Demonstração do Resultado do Exercício) acumulado, conciliado e assinado pelo contador e representante legal da empresa

Eventualmente, no decorrer da análise, outros documentos poderão ser solicitados.

LOCAÇÃO NÃO RESIDENCIAL

Além dos documentos acima, acrescentar:

- ☐ Comprovante de rendimentos mensais conforme vínculo empregatício de todos os sócios e/ou futuros sócios que irão compor renda
- ☐ Comprovação do Capital necessário para a abertura e/ou desenvolvimento do negócio
- ☐ Cópia de saldo de investimentos/reservas financeiras
- ☐ Cópias de notas fiscais de máquinas e equipamentos adquiridos em função da atividade a ser desenvolvida