

# CHECK LIST DE DOCUMENTOS

## DOCUMENTOS – PRÉ ANÁLISE

- Ficha Cadastral – devidamente preenchida, datada e assinada - **por todos os proponentes envolvidos na operação;**
- Simulação com CET.

**\*\* Operações de “Aquisição” quando houver grau de parentesco entre comprador e vendedor, a Ficha Cadastral deverá ser preenchida e assinada por todos os envolvidos;**

## DOCUMENTOS - ANÁLISE DE CRÉDITO

### CLIENTE

- Cópia da CNH ou CPF e RG | RNE em caso de estrangeiro (Permanente e válido) - **por todos os proponentes envolvidos na operação;**
- Cópia do comprovante de Endereço (conta de luz ou água - validade de 60 dias) - **por todos os proponentes envolvidos na operação;**
- Procuração pública\* (se for o caso) – Validade de 90 dias (**modelo na pasta de clientes**).

### COMPROVANTE DE ESTADO CIVIL

- Solteiro ou União Estável – Cópia da Certidão de nascimento e Declaração de União Estável;
- Casado – Cópia da Certidão de Casamento;
- Divorciado/Separado – Cópia da Certidão de casamento atualizada, constando a averbação do divórcio;
- Viúvo – Cópia da Certidão de casamento atualizada, constando averbação do óbito ou Certidão de Casamento e o atestado de óbito;

## DOCUMENTOS DE CRÉDITO / CATEGORIA PROFISSIONAL | COMPOSIÇÃO DE RENDA (APRESENTAR DOCUMENTOS DO CO-PARTICIPANTE)

### ASSALARIADO E FUNCIONÁRIO PÚBLICO

- 3 últimos Holerites - **se possui renda variável, apresentar cópia dos últimos 06 holerites;**
- 6 últimos meses de extrato da conta corrente - **com identificação do cliente e logo do banco;**
- Declaração de Imposto de Renda completa | Último Exercício | Recibo de entrega (em caso de haver declaração retificadora, deve-se apresentar IR original e retificadora com os respectivos recibos) – **facultativo para operações até 499 mil;**

### APOSENTADO | PENSIONISTA

- Comprovante de aposentaria e comprovantes de complemento de aposentadoria junto à Previdência Privada - se for o caso;
- 6 últimos meses de extrato da conta corrente - **com identificação do cliente e logo do banco onde conste o crédito do benefício + carta de concessão para comprovar o motivo da aposentadoria;**
- Declaração de Imposto de Renda PF | Último Exercício | Recibo de entrega (em caso de haver declaração retificadora, deve-se apresentar IR Original e retificadora com os respectivos recibos) – **facultativo para operações até 499 mil;**

### PROFISSIONAL LIBERAL, AUTÔNOMO, PRESTADOR DE SERVIÇOS E ASSEMBLHADO.

- 06 últimos meses do extrato da conta corrente PF - de todas as contas que comprovam renda;
- Declaração de Imposto de Renda PF | Último Exercício | Recibo de entrega (em caso de haver declaração retificadora, deve-se apresentar IR original e retificadora com os respectivos recibos) – **facultativo para operações até 499 mil;**
- Cópia do Contrato de prestação de serviços (quando for o caso);

### SÓCIO PROPRIETÁRIO, FIRMA INDIVIDUAL, OU MICRO EMPRESÁRIO.

- Cópia do Contrato Social e última alteração (de todas as empresas que comprovam renda);
- Declaração de IRPF e IRPJ | últimos 02 exercícios | Recibo de entrega (em caso de haver declaração retificadora, deve-se apresentar IR original e retificadora com os respectivos recibos) – para IRPJ (de todas as empresas que comprovam renda), ou balanço patrimonial, simples nacional com assinatura do contador e administrador – **facultativo para operações até 499 mil;**
- 6 últimos meses de extrato de conta PF e PJ (de todas as empresas e contas que comprovam renda);

### RENDA DE ALUGUEL

- Declaração de IRPF | Último exercício | Recibo de entrega (em caso de haver declaração retificadora, deve-se apresentar IR Original e retificadora com os respectivos recibos) – **facultativo para operações até 499 mil;**
- Contratos de locação (período mínimo de locação de 06 meses e com reconhecimento de firma das partes);
- Matrículas dos Imóveis atualizadas;

**\*\* Operações acima de 500 mil, é obrigatório a apresentação do KYC.**

**\* Saliento que esclarecimentos e outros documentos de crédito poderão ser solicitados de acordo com o perfil de cada cliente;**

**\*\* Saliento que Certidões Cartorárias poderão ser solicitadas de acordo com cada Cidade;**