

CHECKLIST CREDITO PARA CONSTRUÇÃO

IMÓVEL:

- IPTU constando as metragens do imóvel.
- Cópia da matrícula.
- Orçamento e cronograma da obra.
- Projeto Aprovado pela Prefeitura, acompanhado de Alvará e ART (Anotação de Responsabilidade Técnica).

DOCUMENTAÇÃO PESSOAL:

- Documentação dos clientes/sócios (CNH ou RG e CPF) + e-mail pessoal e telefone (caso tenha cônjuge, será necessário mesma documentação);
- Comprovante de estado civil;
- Comprovante de endereço;

DOCUMENTAÇÃO DE RENDA:

ASSALARIADO - FUNCIONÁRIO PÚBLICO – APOSENTADO - PENSIONISTA

- Último comprovante de pagamento do benefício ou holerite;
- Declaração de Imposto de Renda PF do último exercício com Recibo de Entrega;
- 3 últimos meses de extratos de conta corrente.

EMPRESÁRIO

- Cópia do Contrato Social ou Última Alteração (de todas as empresas que comprovam renda);
- Declaração de Imposto de Renda PF do Último Exercício com Recibo de Entrega;
- 3 últimos meses de extratos de conta corrente PF e PJ (de todas as contas e empresas que comprovam renda).
- Faturamento dos últimos 12 meses com defasagem máxima de 60 dias e assinado por contador devidamente registrado ao órgão de classe.

PROFISSIONAL LIBERAL, AUTÔNOMO E/OU PRESTADORES DE SERVIÇOS

- 06 últimos meses de extratos de conta corrente PF;
- Declaração de Imposto de Renda PF do Último Exercício com Recibo de Entrega;
- Informar sobre a situação profissional: tipo de atividade exercida, desde quando exerce a atividade, renda mensal, região de atuação, principais clientes e gastos com a função;
- Cópia do Contrato de prestação de serviços (se aplicável).
- Os profissionais liberais deverão apresentar a carteira do órgão de classe (OAB, CREA, CRC, etc.).

DOCUMENTAÇÃO DE RENDA PJ (ATÉ 1 MILHÃO):

- Faturamento dos últimos 12 meses com defasagem máxima de 60 dias e assinado por contador devidamente registrado ao órgão de classe.
- Extrato Bancário da empresa dos últimos 3 meses.
- Cópia do Contrato Social ou Última Alteração (de todas as empresas que comprovam renda);

DOCUMENTAÇÃO DE RENDA PJ (ACIMA DE 1 MILHÃO):

- Demonstração de Resultado (DRE) dos últimos 2 anos, com assinatura do Contador e do Sócio Administrador;
- Balanço Patrimonial dos últimos 2 anos, com assinatura do Contador e do Sócio Administrador;
- Balancete de verificação do exercício corrente, com assinatura do Contador e do Sócio Administrador;
- Declaração do imposto de renda PF/PJ.
- Faturamento dos últimos 24 meses, com defasagem máxima de 60 dias e assinado por contador devidamente registrado ao órgão de classe; Se a proposta for até R\$ 2,5MM, apresentar dos últimos 12 meses;
- Extrato Bancário da empresa dos últimos 3 meses;
- Cópia do Contrato Social ou Última Alteração (de todas as empresas que comprovam renda);