

Comunicado Técnico

Crédito e Financiamento

SOLICITAÇÃO DE FINANCIAMENTO – DOCUMENTAÇÃO NECESSÁRIA CAPITAL DE GIRO SOMENTE COM AVAL

DOCUMENTAÇÃO DE CADASTRO

1. Declaração de Propósito, Autorização para Consultas e Declaração de Pessoas Expostas Politicamente - Pessoa Jurídica preenchida e assinada pelos representantes legais e ainda por todas as pessoas físicas relacionadas como sócios e avalistas;

DOCUMENTOS ADICIONAIS - EMPRESAS LIMITADAS E EIRELI

2. DEFIS - Declaração de Informações Socioeconômicas e Fiscais; ou
3. Sistema Público de Escrituração Contábil Digital;

DOCUMENTOS DAS PESSOAS FÍSICAS (sócios, avalista adicional – EIRELI - e respectivos cônjuges, se for o caso) SÓCIO (S) / AVALISTA

4. Documento de Identificação válido (RG, CNH, Passaporte)
5. Documento de Identificação do cônjuge, se for o caso
6. Certidão de Casamento ou Averbação do Divórcio na Certidão de Casamento ou Certidão de Óbito (se cônjuge falecido)
7. Comprovante de Residência Atual (de até 3 meses)
8. Última Declaração de Imposto de Renda Completo com Recibo de Entrega (cópia simples)
 - ✓ Cópias autenticadas ou acompanhadas do original para conferência;
 - ✓ Os atos constitutivos da sociedade e alterações registrados na JUCEB não precisarão ser encaminhados, apenas os registrados em
 - ✓ Cartório.
 - ✓ Verificar alteração de nome na Certidão de Casamento e confirmar com o Documento de Identidade;
 - ✓ Verificar data de validade do Documento de Identidade;
 - ✓ A Comprovação de Renda Mensal poderá ser substituída pela Declaração do Imposto de Renda;
 - ✓ O Comprovante de Residência deverá estar de acordo com o informado no sistema;

DOCUMENTAÇÃO PARA ANÁLISE

FATURAMENTO DOS ÚLTIMOS 24 MESES

9. Extrato atualizado do Simples dos últimos 24 meses; ou
10. 02 últimos Balanços Patrimoniais com DRE -Demonstrativo de Resultado do Exercício e balancete recente (defasagem máxima de 60 dias)

Comunicado Técnico

Crédito e Financiamento

ENDIVIDAMENTO

11. Extrato de endividamento bancário (incluir prestações, taxas e valores dos financiamentos contraídos)
12. Extrato Parcelamento de impostos Federais (se houver).

DEMAIS DOCUMENTOS

13. Licença ou dispensa ambiental conforme enquadramento do empreendimento no Decreto estadual 15.682/2014
14. Recibo mais recente de aluguel (se for o caso).
15. Última GFIP (Guia de recolhimento do FGTS).
16. Recibo de entrega da RAIS (**Apenas para empresas optantes do SIMPLES**).

ATENÇÃO!

Para obter financiamento, a empresa, seus sócios, administradores e avalistas não podem ter restrições cadastrais e precisam estar com as certidões válidas desde o ato da solicitação até a data de liberação dos recursos. Portanto a Desenbahia consultará as seguintes certidões:

- ✓ CERTIDÃO DE DÉBITOS RELATIVOS A CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS FEDERAIS E DÍVIDA ATIVA DA UNIÃO;
- ✓ CERTIFICADO DE REGULARIDADE COM O FGTS;
- ✓ CERTIDÃO NEGATIVA DE DÉBITOS TRIBUTÁRIOS, EXPEDIDA PELA SEFAZ ESTADUAL;
- ✓ CERTIDÃO NEGATIVA DE DÉBITOS TRIBUTÁRIOS, EXPEDIDA PELA SEFAZ MUNICIPAL (empresas de serviços).

Caso alguma (s) certidão (ões) citada (s) acima não esteja (m) disponível (eis) para emissão pela Internet, apresentar a CERTIDÃO POSITIVA COM EFEITO DE NEGATIVA OU CERTIDÃO ESPECIAL respectiva.

Data _____ Conferido por (Desenbahia) _____
Assinatura _____