

PESSOA FISICA RESIDENCIAL

Em “qualquer” situação, é obrigatória a apresentação dos seguintes documentos:

- Preencher Ficha Cadastral assinada;
- Cópia do RG e CPF;
- Cópia do Comprovante de Residência atual;
- Imposto de Renda na íntegra, inclusive com a página do protocolo (se declarar).
- Renda

Também deverão ser apresentados os documentos abaixo, conforme a atividade exercida:

1. **Empregados Registrados:** três(três) últimos holerites; Cópia da Carteira Profissional (Folhas: Foto, Qualificação Civil, Registro de trabalho e última atualização salarial se vínculo empregatício menor de 6 (seis) meses, apresentar nome e telefone da empresa anterior.
2. **Profissional Liberal e Autônomo:** Extratos Bancários completos dos últimos 3 (três) meses.
3. **Microempresário:** Contrato Social e alterações ou declaração de Firma individual; Imposto de renda na íntegra; Extratos bancários completos dos últimos 3 (três) meses.
4. **Funcionário Público:** 3 (três) últimos contracheques/recibos de pagamentos.
5. **Aposentados e Pensionistas:** 3 (três) últimos holerites; Extrato Trimestral do INSS.
6. **Renda Proveniente de Aluguel:** Documentos comprobatórios de propriedade do Imóvel – IPTU ou Certidão de registro de imóvel; Contrato de Locação; Último recibo de aluguel recebido.
7. **Renda Proveniente de Pensão Alimentícia:** Sentença Judicial acompanhada dos recibos de pensão dos últimos 3 (três) meses completos.

PESSOA FÍSICA COMERCIAL (NÃO RESIDENCIAL)

Documentação pessoal e financeira dos sócios.

Em “qualquer” situação, é obrigatória a apresentação dos seguintes documentos:

- Preencher Ficha Cadastral assinada;
- Cópia do RG e CPF;
- Cópia do Comprovante de Residência atual;
- Imposto de Renda na íntegra, inclusive com a página do protocolo (se declarar).
- Renda

Locação para empresas em fase de constituição (menos de dois anos): Comprovantes que mostrem a existência de capital necessário para abertura e efetivação do negócio (saldo de poupança, aplicação, investimentos, etc.).

Também deverão enviar comprovante de renda conforme a atividade exercida (VER RELAÇÃO ACIMA CITADA).

PESSOA JURIDICA

Documentação Cadastral:

- Ficha Pessoa Jurídica preenchida e assinada;
- Declaração de empresário (para empresa individual);
- Contrato individual e última alteração contratual (para LTDA);
- Ata da constituição e Ata da última eleição de diretoria (para S/A);

- Documentos pessoais (CPF, RG, CNH) do empresário, sócios e/ou acionistas;
- Imposto de Renda na integra com pagina de protocolo, do empresário, sócios e/ou acionistas.

Documentação Financeira

A documentação a ser enviada deve ser de acordo com as opções tributárias abaixo:

Empresa optante pelo Lucro Real

- Balanços completos dos dois últimos exercícios extraídos da escrituração contábil digital, com página de protocolo;
- Balancete completo do exercício vigente com ativo, passivo e DRE, acumulado, conciliado e assinado pelo contador e representante legal da empresa.

Empresa optante pelo Lucro Presumido

- Escrituração contábil fiscal dos dois últimos exercícios, na integra;
- DARF de COFINS (2172) dos últimos seis meses, com comprovantes de pagamento;
- Escrituração fiscal digital – SPED – página de protocolo e página de consolidação das operações por CST dos últimos seis meses, se empresa com recolhimento na fonte ou isenção tributária.

Empresa optante pelo Simples Nacional

- Guia das PGDAS-D do Simples Nacional, referente aos seis últimos meses, com autenticação de pagamento;

DOCUMENTAÇÃO OBRIGATÓRIA PARA O SEGURO FIANÇA

- Última declaração PGDAS na íntegra (protocolo e declaração) ou último extrato do Simples Nacional extraído do sistema de cálculo.

Empresas sem Fins Lucrativos

- Estatuto social e ata da última eleição;
- 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, acumulado, conciliado e assinado pelo contador pelo representante legal da empresa.