

## CHECK LIST – HOME EQUITY - PJ.

### 1. Informações Pessoais

- E-mail pessoal para envio do aceite Bacen (sócios, cônjuges e garantidores);
- Telefone de contato dos sócios.

### 2. Documentos Pessoais Sócios, Cônjuges e Garantidores

- RG, CNH ou OAB, CREA, CRA, etc.;
- Certidão de Nascimento, Casamento ou União Estável;
- Comprovante de endereço atual – (conta de água, luz, internet ou telefone);
- IRPF + Recibo do último exercício (apenas dos sócios).

### 3. Documentos do Imóvel

- Matrícula do imóvel (todas as páginas);
- IPTU (com metragens).

### 4. Documentos da Empresa

- LTDA e Eireli:** Contrato Social ou Última alteração contratual;
- S/A:** Estatuto social e última Ata Consolidada em assembleia;
- Empresário Individual:** Formulário Requerimento do empresário.

### 5. Documentos Renda da Empresa

- Faturamento dos últimos 12 meses, com assinatura do Contador e do Sócio Adm;
- Extrato bancário dos últimos 3 meses da **empresa** (de todas as contas que movimentam).
- Comprovação de renda para operações acima de R\$ 700k**

### 6. Documentos Renda da Empresa

- Balanço Patrimonial (BP) últimos **2 anos**, com assinatura do Contador e do Sócio Adm;
- Demonstração de Resultado (DRE) últimos **2 anos**, com assinatura do Contador e do Sócio Adm;
- Balancete do **exercício atual**, com assinatura do Contador e do Sócio Adm;
- Faturamento dos últimos 12 meses, com assinatura do Contador e do Sócio Adm;
- Extrato bancário dos últimos 3 meses da **empresa** (de todas as contas que movimentam);
- Descrever endividamento atualizado da empresa (Instituição, Valor, Modalidade e Prazo);
- IRPJ + Recibo, para empresas optantes do Lucro Real. E as páginas onde constam os demonstrativos contábeis completos e bens e direitos e demonstração de resultado.

**Observações:** Caso necessário a área de crédito poderá solicitar outros documentos para conclusão da análise