

## Lista de documentos obrigatórios para a análise de crédito

### Dados cadastrais da empresa (Desenvolvedora e SPE do projeto)

- I. Contrato Social e Última Alteração Contratual (para empresas LTDA. ou EIRELI);
- II. Estatuto Social de Constituição e Atas de Alteração de Estatuto/Diretoria/Conselho (para empresas S/A);

Obs.: Caso a empresa seja sediada em São Paulo, basta informar a(s) razão(ões) social(is) e o(s) respectivo(s) CNPJ(s).

### Dados dos sócios e Avalistas

- I. IRPF do último exercício;
- II. RG ou CNH;
- III. Comprovante de endereço atualizado (últimos 30 dias);
- IV. Certidão de casamento
- V. Se possuir bens em holdings, informar a lista de bens e seus respectivos valores.

### Dados Financeiros

- I. Balanço Patrimonial, DRE e fluxo de caixa dos últimos 3 exercícios completos;
- II. Balancete do ano corrente;
- III. Faturamento dos últimos 36 meses (Com uma defasagem máxima de 30 dias);
- IV. Endividamento com bancos e fundos contendo: Modalidade da linha de crédito, valor, vencimento e garantias (Com uma defasagem máxima de 60 dias);
- V. Backlog e Land Bank (investimentos e estoque de terrenos) quando o cedente atuar no setor de construção - Empreiteiras/Construtoras;
- VI. Matrícula atualizada e avaliação do imóvel que será ofertado como garantia;
- VII. Assinar o termo de autorização para consultar os dados da empresa no Banco Central (Bacen SCR) – Enviaremos para assinatura em um E-mail do representante da(s) empresa(s), favor apontar Nome, CPF e E-mail do representante
- VIII. Balancete individual analítico
- IX. POC - percentual de obra concluída - evolução mensal é o ideal reconhecer receitas, custos e lucros de um empreendimento ao longo de sua execução, e não apenas na sua conclusão.
- X. FIT - fração ideal do terreno VENDIDO - apresentando % de venda do empreendimento
- XI. Aging-list **contas a receber** e **contas a pagar**.
- XII. **Custo orçado** do empreendimento no lançamento e **custo a realizar** posição atualizada.