

SOLICITAÇÃO DE FINANCIAMENTO – DOCUMENTAÇÃO NECESSÁRIA

PESSOAS JURÍDICAS / PRODUTORES RURAIS

DOCUMENTAÇÃO DE CADASTRO

- 1. Cadastro Pessoa Jurídica e Cadastro Pessoa Física preenchidos e anexando os documentos conforme orientações do Check-list Cadastro
- 2. Declaração de Propósito e Autorização para Consultas - Pessoa Jurídica preenchida e assinada
- 3. Declaração de Pessoas Expostas Politicamente (PEP) preenchida e assinada

DOCUMENTOS ADICIONAIS PARA EMPRESAS LIMITADAS E EIRELI

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

DOCUMENTAÇÃO ADICIONAL PARA PRODUTOR RURAL

Cópias simples legíveis dos documentos abaixo relacionados, relativos a todos os imóveis explorados na atividade:

- 6. Título aquisitivo do imóvel (Escritura).
- 7. Certidão negativa do ITR.
Obs.: Documento dispensado até 30/09/2020 - MP nº 958, de 24.04.2020
- 8. Contrato de arrendamento, comodato, parceria ou similares, conforme o caso, devidamente registrado em cartório.
- 9. Formulário "Cadastro Pessoa Física" preenchido, com os respectivos documentos, conforme orientações do "Check-list Cadastro", de cada proprietário/beneficiário do(s) imóvel(is).

DOCUMENTAÇÃO PARA ANÁLISE

FATURAMENTO DOS ÚLTIMOS 24 MESES

- 10. Extrato atualizado do Simples; ou
- 11. Balanço Patrimonial e Demonstrativo de Resultado do Exercício e balancete recente (defasagem máxima de 60 dias)

ENDIVIDAMENTO

- 12. Extrato de Endividamento
- 13. Extrato Parcelamento de Impostos Federais (se houver).
- 14. Extrato resumo das operações do BNB (Banco do Nordeste), se for o caso.

DEMAIS DOCUMENTOS

- 15. Licença ou dispensa ambiental.
Observações:
a) Não é exigida para aquisição de Máquinas/Equipamentos Isolados por Produtor Rural.
b) Em caso de solicitação de recursos para Projetos ou Inovação, é permitida a apresentação do Protocolo da Solicitação.
- 16. Recibo mais recente de aluguel (se for o caso).
- 17. Última GFIP (Guia de recolhimento do FGTS).
- 18. Recibo de Entrega da RAIS (Empresas optantes do SIMPLES)
Obs.: Documento dispensado até 30/09/2020 - MP nº 958, de 24.04.2020

DOCUMENTAÇÃO VARIÁVEL DE ACORDO COM A SOLICITAÇÃO

SE CRÉDITO PARA MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS OU VEÍCULOS PESADOS ISOLADOS

- Formulário "Carta Consulta Investimento Fixo" preenchido.
- Orçamento atual de cada equipamento a ser financiado, assinado pelo fornecedor, e com o "de acordo" da empresa (original).
- Questionário "Plano Agrícola" ou "Plano Agropecuário" preenchido, de acordo com a atividade (somente Produtor Rural).
- Fluxo de caixa projetado para os próximos 5 (cinco) anos, assinado pelos representantes da empresa (Somente para empresas com faturamento superior a 4,8 milhões/ano).

SE CRÉDITO PARA CUSTEIO OU AQUISIÇÃO DE ANIMAIS PARA RECRIA OU ENGORDA

- Formulário "Carta Consulta Investimento Fixo" preenchido.
- Questionário "Plano Agrícola" ou "Plano Agropecuário" preenchido, de acordo com a atividade.

SE PROJETOS

- Formulário "Carta Consulta Investimento Fixo" preenchido.

SE INOVAÇÃO

- Formulário "Carta Consulta Inovacred/Desenbahia" preenchido.
- Formulário "Proposta de Projeto de Inovação – INOVACRED DESENBAHIA" preenchido ou
- Formulário "Solicitação de Financiamento INOVACRED EXPRESSO DESENBAHIA" preenchido.

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;
(Documento dispensado até 30/09/2020 - MP nº 958, de 24.04.2020)
- CERTIFICADO DE REGULARIDADE COM O FGTS;
(Documento dispensado até 30/09/2020 - MP nº 958, de 24.04.2020)
- 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 _____