

KIT BANCO – CAPITAL DE GIRO (AVAL, FGI ou ESTRUTURADAS/COM GARANTIA)

Documentações – FGI:

- Contrato Social e alterações (se houver);
- Faturamento – últimos 36 meses;
- Extratos (pessoa jurídica) dos últimos 3 meses; o arquivo deverá ser em PDF, contendo a identificação da empresa;
- Balanço e DRE dos últimos 3 exercícios – em operações estruturadas;
- Balancete do último período contabilizado – atualizado do ano vigente – em operações estruturadas;
- Endividamento bancário – constando bancos, fundos, data da operação, modalidade, prazo e finalização, além de constar os dados da empresa;
- Curva ABC – aberta por clientes e fornecedores – em operações estruturadas;
- Documento de identificação dos sócios;
- Comprovante de residência – empresa e/ou sócios (data de emissão/vencimento de 3 meses - conta consumo);
- IRPF completo (declaração + recibo) - dos sócios – ano vigente;
- Fotos da empresa - 2 fotos da fachada e 2 fotos internas;
- Carta BACEN – modelo da Instituição Financeira que irá ser enviada a proposta – anexada dentro do card (documentos).

Carta BACEN – o que é?

- Documento solicitado para enviar aos parceiros que autoriza a instituição financeira a consultar os dados/histórico do BACEN do cliente; Sempre anexado dentro da proposta no campo (comentários).

Observações:

- Necessário o envio das documentações;
- As demonstrações financeiras devem constar os dados da empresa, juntamente com a assinatura do contador responsável pela empresa.
- Em eventuais cenários e exceções, a mesa/parceiro poderá solicitar documentações pontuais da operação.