

Consórcios

Relação de documentos

Pessoa Física:

- Documento de Identificação (RG ou CNH)
- IR + recibo
- 3 últimos holerites
- 3 últimos extratos bancários
- Comprovante de Residência
- Formulário Ficha PF

Pessoa Jurídica:

- Contrato social última alteração
- Faturamento dos últimos 12 meses (assinado por contador e sócio)
- Balanço dos últimos 3 anos (assinado por contador e sócio)
- Balancete dos últimos 3 anos (assinado por contador e sócio)
- DRE dos últimos 3 anos (assinado por contador e sócio)
- Documento de identificação sócio avalista (RG ou CNH)
- Comprovante de Residência sócio avalista (IR + declaração ou Holerite)
- IRPF e Recibo dos sócios + DIRPJ

Importante: O parceiro poderá solicitar documentos complementares, caso necessário para complemento da análise.

Modelo de defesa de crédito

Cliente assalariado:

Cliente _____, trabalha na empresa _____ há _____ anos, no cargo de _____ . Possui renda mensal de R\$ _____ .

O cliente deseja realizar a compra de cartas de _____ (auto/imóvel), para _____ (uso pessoal/troca de frota/investimentos/aumento de patrimônio/renda de aluguel, etc) no valor total de R\$ _____ e crédito líquido de R\$ _____ .

Quando não se tratar de aquisição para uso próprio, detalhe quais benefícios serão trazidos ao cliente com essa aquisição.

Cliente autônomo:

Cliente _____, é _____ (empresário/autônomo) há _____ anos, atua no ramo de _____ .

Possui renda mensal de R\$ _____ e faturamento médio mensal de R\$ _____ na empresa.

O cliente deseja realizar a compra de cartas de _____ (auto/imóvel), para _____ (uso pessoal/troca de frota/investimentos/aumento de patrimônio/renda de aluguel, etc) no valor total de R\$ _____ e crédito líquido de R\$ _____ .

**Quando não se tratar de aquisição para uso próprio, detalhe quais benefícios serão trazidos ao cliente com essa aquisição.*

Cliente pessoa jurídica:

A empresa _____, atua no ramo de _____ , desde o ano _____. Possui sede (própria ou alugada?) _____ localizada em _____ (se alugada, qual o valor do aluguel?). Conta com um faturamento mensal de R\$ _____ e seus principais clientes são _____ .

A empresa deseja realizar a compra de cartas de _____ (auto/imóvel), para _____ (uso pessoal/troca de frota/investimentos/aumento de patrimônio/renda de aluguel, etc) no valor total de R\$ _____ e crédito líquido de R\$ _____ .

*Quais serão os benefícios trazidos para a empresa com esta aquisição? (responder)

*Haverá possível incremento no faturamento? (responder)