

# Análise de Crédito

## Relação de Documentos para Transferência Pessoa Jurídica



Consórcio Nacional  
**Bancorbrás**

## PESSOA JURÍDICA

Conforme previsto no contrato de participação em grupos de consórcios, por adesão, após a confirmação da contemplação por sorteio ou pagamento do seu lance, caso você ainda possua redutor ou parcelas programadas, será enviado um e-mail com a opções para regularização. Basta responder o e-mail com a opção desejada. Por isso, fique atento ao seu e-mail! É indispensável sanar essas pendências antes de dar início à aquisição do seu bem ou contratação do serviço. Tão logo, as pendências sejam regularizadas, você poderá encaminhar as documentações para análise de crédito conforme relação abaixo;

DOCUMENTOS DA EMPRESA CONSORCIADA		
( )	1. 1. Formulário modelo solicitação de transferência.	<a href="#">Modelo da Administradora (clique aqui)</a>
( )	2. Formulário de atualização cadastral Pessoa Jurídica	<a href="#">Modelo da Administradora (clique aqui)</a>
( )	3. Documentos de identificação da Empresa: a) Contrato Social; ou b) Estatuto social; ou c) Requerimento do empresário.	a) Apresentar a última alteração do contrato.  b) O Estatuto Social deve ser encaminhado juntamente com a Ata de Eleição da última Diretoria registrada em cartório ou na junta comercial.  c) Em caso de microempreendedor individual poderá ser utilizado também certificado da condição de empresário.
( )	4. Certidão Simplificada	Onde solicitar? na junta comercial.
( )	5. Comprovante de Endereço (em nome da empresa)	Verifique os documentos aceitos no Anexo I.
( )	6. Comprovante de Faturamento da Empresa	a) Balanço Patrimonial e DRE (demonstrativo do resultado do exercício) dos últimos 02 (dois anos) com assinatura do contador com o nº do CRC bem como o representante legal. Ou  b) No caso de empresas optantes pelo Sistema Simples Nacional, deverá ser apresentada cópia da Declaração Anual completa e Extrato do Simples Nacional atualizada.

## DOCUMENTOS EXIGIDOS PARA AS PESSOAS FÍSICAS

Se for o caso, encaminhar também a relação de documentos dos envolvidos relacionados a seguir:

a) *Cônjuge (s): Caso o consorciado seja casado deverá apresentar apenas o documento de identificação do cônjuge. Em caso de complemento de renda, apresentar todos os documentos constantes nesta relação.*

b) *Coparticipante (s): Pessoa natural ou jurídica que participa juntamente com o consorciado da titularidade da cota de consórcio de bem imóvel e assume a obrigação de contribuir para o cumprimento integral de seus objetivos e obrigações. (Não há coparticipante para bem móvel ou serviço).*

Temo de coparticipante: [clique aqui](#)

c) *Fiadores (s) : Fiadores (s) : Pessoa Física, que garante com seu patrimônio o pagamento do saldo devedor da cota, caso o consorciado fique inadimplente. Sendo assim, deverão apresentar capacidade de pagamento (suficiente para pagamento total de todas as cotas de sua titularidade e do afiançado) e comprovação de um bem (que não tenha ônus e seja maior que o saldo devedor de todas as cotas). Caso a capacidade de pagamento do Consorciado seja insuficiente, poderá ser solicitado fiança para o andamento do processo de liberação de crédito.*

( )	1. Formulário de atualização cadastral	<a href="#">Modelo da Administradora (clique aqui)</a>
( )	2. Documento de Identificação dos sócios	Verifique os documentos aceitos no Anexo I
( )	3. CPF	Caso seja apresentado em outros documentos, dispensar.
( )	4. Comprovante de Estado Civil	Verifique os documentos aceitos no Anexo I.
( )	5. Comprovante de Residência	Verifique os documentos aceitos Anexo I.
( )	6. Comprovante de Renda	Verifique os documentos aceitos Anexo I.
( )	7. Comprovação de Patrimônio (dos fiadores)	<p>a) Cotas de bem Imóvel: Deve comprovar propriedade de pelo menos 1 (um) bem imóvel quitado (que não tenha ônus e tenha avaliação superior ao saldo devedor de todas as cotas). Necessário envio de certidão de matrícula/ônus reais do imóvel atualizada; ou</p> <p>b) Cotas de bem Móvel/Serviço: Deve comprovar propriedade de pelo menos 1 (um) bem móvel ou imóvel quitado (que não tenha ônus e tenha avaliação superior ao saldo devedor de todas as cotas).</p>
( )	8. Termo de Fiança (dos fiadores)	Verifique as exigências para cada tipo de empresa no Anexo II.

## ANEXO I - DOCUMENTOS ACEITOS PESSOA FÍSICA

Documento de Identificação	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Carteira de Identidade emitida pelos Órgãos de Segurança Pública dos Estados, ou;</li> <li>• Carteira Funcional emitida por repartições públicas ou por Órgãos de Classe dos profissionais liberais, desde que tenha fê pública reconhecida por Decreto, ou;</li> <li>• Carteira de Identidade Militar, expedida pelas Forças Armadas ou forças auxiliares para seus membros ou dependentes, ou;</li> <li>• Carteira Nacional de Habilitação expedida de acordo com as especificações do CONTRAN, observada a validade.</li> </ul>
Comprovante de Residência	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contas de consumo (água, luz, gás, condomínio, telefone fixo ou celular, TV a cabo ou internet); ou</li> <li>• Carnê de cobrança de IPTU ou IPVA; ou</li> <li>• Contracheque emitido por órgão público; ou</li> <li>• Demonstrativos enviados pelo INSS.</li> </ul> <p>- Titularidade do comprovante: Poderá ser apresentado comprovante em nome do(a) consorciado (a), cônjuge ou genitores. Na ausência de comprovante, apresentar declaração de residência (modelo da Administradora). <a href="#">Clique aqui para obter declaração.</a></p> <p>- Validade do documento: Emissão com no máximo de 90 dias (noventa) dias.</p>
Comprovante do Estado Civil	<p><b>Solteiro(a)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certidão de nascimento</li> </ul> <p><b>Casado(a)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certidão de casamento</li> </ul> <p>Será necessário a apresentação do Pacto Antenupcial (em caso de bem imóvel):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Casamentos realizados antes de 26/12/77 sob o regime da comunhão parcial de bens ou separação total. (Em</li> <li>- Casamentos realizados a partir de 26/12/77 sob o regime da comunhão universal ou separação de bens.</li> </ul> <p><b>Conviventes (União Estável)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certidão de nascimento; e</li> <li>• Declaração de União Estável; e</li> <li>• Carteira de identidade e CPF do convivente.</li> </ul> <p><b>Viúvo</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certidão de casamento com averbação do óbito, ou;</li> <li>• Certidão de óbito acompanhada da Certidão de casamento.</li> </ul> <p><b>Divorciado (a)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certidão de casamento com a averbação do divórcio.</li> </ul> <p>OBS: Cotas de automóvel ou serviços não é necessário apresentar Comprovante do Estado Civil.</p>

## ANEXO I - DOCUMENTOS ACEITOS PESSOA FÍSICA COMPROVANTE DE RENDA

Quando Assalariado (a):	<p>Contracheque dos últimos 03 (três) meses; e cópia da CTPS (carteira de trabalho) <b>digital completa</b>. Basta baixar gratuitamente o aplicativo na loja virtual (Apple Store da Apple e no Play Store do Android). Ou acessar via Web, por meio do link <a href="https://servicos.mte.gov.br/">https://servicos.mte.gov.br/</a>. Selecione <b>enviar todos os dados da carteira.</b>)</p> <p>Obs.: Caso não apresente a CTPS digital, poderá ser encaminhado cópia da carteira de trabalho física (páginas que devem ser enviadas (foto, qualificação civil, contrato de trabalho, anotações gerais e alteração salarial atualizada).</p>
Quando Funcionário (a) ou Servidor (a) Público (a):	Últimos 03 (três) contracheques
Quando Empregado Público (a)	<p>Contracheque dos últimos 03 (três) meses; e cópia da CTPS (carteira de trabalho) digital completa. Basta baixar gratuitamente o aplicativo na loja virtual (Apple Store da Apple e no Play Store do Android). Ou acessar via Web, por meio do link <a href="https://servicos.mte.gov.br/">https://servicos.mte.gov.br/</a>. Selecione <b>enviar todos os dados da carteira.</b>)</p> <p>Obs.: Caso não apresente a CTPS digital, poderá ser encaminhado cópia da carteira de trabalho física (páginas que devem ser enviadas (foto, qualificação civil, contrato de trabalho, anotações gerais e alteração salarial atualizada).</p>
Quando Aposentado (a) ou Pensionista:	<p>a) Comprovante de Pagamento do benefício dos últimos 03 (três) meses, constando o valor bruto. Ou</p> <p>b) Declaração de Imposto dos últimos 02 (dois) exercícios, ano base-atual e anterior.</p>
Quando Produtor(a) Rural:	<p>a) Cópia do cartão/inscrição do produtor rural válido com última atualização; e Declaração emitida pelo Sindicato Rural e/ou Cooperativa contendo informações sobre a receita bruta relativa aos 2 (dois) últimos anos. Deve ser encaminhado o documento feito em papel timbrado, com carimbo, assinatura do presidente do respectivo sindicato e assinatura do contador; Ou</p> <p>b) Cópia do cartão/inscrição do produtor rural válido com última atualização; e Declaração de Imposto dos últimos 02 (dois) exercícios, ano base; Ou</p> <p>c) Cópia do cartão/inscrição do produtor rural válido com última atualização; e notas fiscais eletrônicas de vendas ou saídas dos últimos 12 meses; Ou</p> <p>d) Cópia do cartão/inscrição do produtor rural válido com última atualização; e DECORE eletrônico com renda declarada dos últimos 4 meses + extratos bancários.</p> <p><b>Observação:</b> Poderá ser solicitado o envio do extrato bancário dos 06 últimos meses emitidos de forma eletrônica (em nome do correntista), assinado e carimbado pelo gerente da conta.</p>

## ANEXO I - DOCUMENTOS ACEITOS PESSOA FÍSICA COMPROVANTE DE RENDA

Quando Autônomo(a)/Profissional Liberal:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Declaração de Imposto de Renda de Pessoa Física (DIRPF) referente aos 02 (dois) últimos anos-base com os recibos da entrega dentro dos prazos estabelecidos. Em caso de retificadora, apresentar também a declaração correspondente com o respectivo recibo de entrega; e Documento comprobatório do exercício da atividade autônoma ou liberal informada.</li> <li>Ou</li> <li>• DECORE eletrônico com renda declarada dos últimos 04 (quarto) meses + extratos bancários; e Documento comprobatório do exercício da atividade autônoma ou liberal informada.</li> </ul> <p>Exemplos de Documentos comprobatórios do exercício da atividade autônoma ou liberal informada:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contrato de Prestação de Serviços, com firmas das partes reconhecidas em Cartório; ou</li> <li>• 03 (três) últimos Recibos de Pagamento a Autônomo (RPA), com os respectivos comprovantes de recolhimento do INSS e dos impostos incidentes, quando houver; ou</li> <li>• 03 (três) últimas Guias da Previdência Social (GPS) liquidadas, com os respectivos comprovantes de recolhimento; ou</li> <li>• 03 (três) últimas Notas fiscais de serviços (NFS) emitidas; ou</li> <li>• 03 (três) últimas guias de Imposto sobre Serviços (ISS) recolhidas.</li> </ul> <p><b>Observação:</b> Poderá ser solicitado o envio do extrato bancário dos 03 últimos meses emitidos de forma eletrônica (em nome do correntista), assinado e carimbado pelo gerente da conta, bem como documentos adicionais ou um fiador que apresente capacidade de pagamento e patrimônio sem ônus.</p>
Quando Sócio(a) ou Acionista de empresa:	<p>a) Cópia do contrato Social e Última Alteração Contratual consolidada, juntamente com os Últimos 03 (três) contracheques de remuneração mensal (pró-labore) devendo ser apresentado DARF pago (recolhido), quando o valor ultrapassar o limite de isenção para o Imposto de Renda. Ou</p> <p>b) Cópia do contrato Social e Última Alteração Contratual consolidada juntamente com a Declaração de Imposto de Renda dos últimos 02 (dois) exercícios, ano base-atual e anterior (evidenciando o envio/entrega dentro do prazo estipulado). A retificadora só será aceita quando apresentada em conjunto com a declaração original e entregue dentro do prazo estipulado pela Receita Federal.</p> <p><b>Observação:</b> Poderá ser solicitado o envio do extrato bancário dos 03 últimos meses emitidos de forma eletrônica (em nome do correntista), assinado e carimbado pelo gerente da conta, bem como documentos adicionais ou um fiador que apresente capacidade de pagamento e patrimônio sem ônus.</p>
Quando Locador(a) de imóvel:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cópia do Contrato de locação com firma reconhecida e vigência mínima de 06 (seis) meses; e</li> <li>• Escritura ou Registro do Imóvel comprovando a propriedade ou cópia do IPTU pago do ano corrente em nome do garantidor; e</li> </ul> <p>Os 03 (três) últimos recibos de aluguel.</p> <p><b>Observação:</b> Poderá ser solicitado o envio do extrato bancário dos 03 últimos meses emitidos de forma eletrônica (em nome do correntista), assinado e carimbado pelo gerente da conta, bem como documentos adicionais ou um fiador que apresente capacidade de pagamento e patrimônio sem ônus.</p>
Quando Microempreendedor individual:	<p>a) Certificado Condição de Microempreendedor; e</p> <p>b) Declaração de Imposto de Renda dos últimos 02 (dois) exercícios, ano base-atual e anterior (evidenciando o envio/entrega dentro do prazo estipulado). A retificadora só será aceita quando apresentada em conjunto com a declaração original e entregue dentro do prazo estipulado pela Receita Federal.</p> <p><b>Observação:</b> Poderá ser solicitado o envio do extrato bancário dos 03 últimos meses emitidos de forma eletrônica (em nome do correntista), assinado e carimbado pelo gerente da conta, bem como documentos adicionais ou um fiador que apresente capacidade de pagamento e patrimônio sem ônus.</p>

## ANEXO II - FIADORES

*Será obrigatória a inclusão de Fiança ou garantia complementar para consorciados Pessoa Jurídica.  
Veja abaixo as regras de Fiança para cada perfil de empresa:*

EI, MEI, EIRELI e ME	Fiança obrigatória do sócio-proprietário.
Sociedades de responsabilidade limitada (LTDA)	Necessária a inclusão de ao menos 01(um) fiador Pessoa Física, preferencialmente o sócio majoritário da empresa
Entidades sem fins lucrativos.	Necessária a inclusão de ao menos 01(um) fiador Pessoa Física, preferencialmente o dirigente/representante da entidade. Na impossibilidade de fiança, será solicitada garantia complementar de 150% em relação ao saldo devedor.
Sociedades anônimas (S.A.)	Necessária a inclusão de ao menos 01(um) fiador Pessoa Física, preferencialmente o dirigente/representante da entidade. Na impossibilidade de fiança, será solicitada garantia complementar de 150% em relação ao saldo devedor.
Sociedades cujos sócios são também Pessoas Jurídicas	Necessária a inclusão de ao menos 01(um) fiador Pessoa Física ou Jurídica, preferencialmente sócio majoritário da empresa Na impossibilidade de fiança, será solicitada garantia complementar de 150% em relação ao saldo devedor.

**Central de** 3004 6863  
**Relacionamento:** 0800 726 8484

**Chat on-line:** [bancorbras.com.br/consorcio](http://bancorbras.com.br/consorcio)  
**E-mail:** [fuicontemplado@bancorbras.com.br](mailto:fuicontemplado@bancorbras.com.br)