

OPÇÃO TRIBUTÁRIA

SIMEI LUCRO PRESUMIDO
 LUCRO REAL SIMPLES NACIONAL

DADOS DO IMÓVEL QUE ESTÁ SENDO ALUGADO

MOTIVO DA LOCAÇÃO

ABERTURA DE FILIAL TROCA DE LOCAL DE SEDE

LOCAÇÃO PARA MORADIA - CPF E NOME COMPLETO DO REAL OCUPANTE _____ PAC MÃE PAC FILHO

ENDEREÇO

CEP	ESTADO	CIDADE	BAIRRO			NÚMERO	COMPLEMENTO
ALUGUEL (R\$)	IPTU (R\$)	CONDOMÍNIO (R\$)	ÁGUA (R\$)	LUZ (R\$)	GÁS CANALIZADO (R\$)	TOTAL (R\$)	

IDENTIFICAÇÃO

EMPRESA	C.N.P.J.		
DATA DA CONSTITUIÇÃO	CAPITAL SOCIAL R\$	FONE (DDD)	CONTATO PARA ESCLARECIMENTOS
ENDEREÇO - SEDE SOCIAL			

CIDADE	CEP	UF
--------	-----	----

TIPO DE IMÓVEL DA SEDE

PRÓPRIA FINANCIADO CEDIDO ALUGADO, (especificar abaixo).

E-MAIL

NOME DO LOCADOR/ PROPRIETÁRIO/ IMOBILIÁRIA DO ATUAL IMÓVEL - SEDE

TELEFONE

VALOR DO ALUGUEL	VALOR DAS DESP. ORD. CONDOMINAIS	VALOR DO IPTU	VALOR DA ÁGUA	VALOR DA LUZ	VALOR DO GÁS CANALIZADO
------------------	----------------------------------	---------------	---------------	--------------	-------------------------

ACIONISTA/SÓCIOS/TITULAR

NOME	C.N.P.J. OU C.P.F.	DATA ENT. MÊS/ANO	%SOBRE CAPITAL TOTAL
TIPO DE DOCUMENTO		NÚMERO DO DOCUMENTO	DATA DE EXPEDIÇÃO / VALIDADE
<input type="checkbox"/> RG <input type="checkbox"/> RNE <input type="checkbox"/> CNH <input type="checkbox"/> DOCUMENTO DE CLASSE SEXO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		NACIONALIDADE <input type="checkbox"/> BRASILEIRO <input type="checkbox"/> ESTRANGEIRO - SE ESTRANGEIRO, INFORMAR HÁ QUANTO TEMPO ESTA NO PAÍS _____	
TIPO DE DOCUMENTO		NÚMERO DO DOCUMENTO	DATA DE EXPEDIÇÃO / VALIDADE
<input type="checkbox"/> RG <input type="checkbox"/> RNE <input type="checkbox"/> CNH <input type="checkbox"/> DOCUMENTO DE CLASSE SEXO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		NACIONALIDADE <input type="checkbox"/> BRASILEIRO <input type="checkbox"/> ESTRANGEIRO - SE ESTRANGEIRO, INFORMAR HÁ QUANTO TEMPO ESTA NO PAÍS _____	
TIPO DE DOCUMENTO		NÚMERO DO DOCUMENTO	DATA DE EXPEDIÇÃO / VALIDADE
<input type="checkbox"/> RG <input type="checkbox"/> RNE <input type="checkbox"/> CNH <input type="checkbox"/> DOCUMENTO DE CLASSE SEXO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		NACIONALIDADE <input type="checkbox"/> BRASILEIRO <input type="checkbox"/> ESTRANGEIRO - SE ESTRANGEIRO, INFORMAR HÁ QUANTO TEMPO ESTA NO PAÍS _____	

REFERÊNCIAS COMERCIAIS

PRINCIPAIS FORNECEDORES	FONE (DDD)	PRINCIPAIS CLIENTES	FONE (DDD)

ÔNUS

ESPÉCIE DE ÔNUS	OBJETO/BEM	ÍNICIO CONTRATO	QTD. PARCELAS	VALOR PARCELA
<input type="checkbox"/> LEASING <input type="checkbox"/> FINANCIAMENTO <input type="checkbox"/> OUTROS				
<input type="checkbox"/> LEASING <input type="checkbox"/> FINANCIAMENTO <input type="checkbox"/> OUTROS				
<input type="checkbox"/> LEASING <input type="checkbox"/> FINANCIAMENTO <input type="checkbox"/> OUTROS				
<input type="checkbox"/> LEASING <input type="checkbox"/> FINANCIAMENTO <input type="checkbox"/> OUTROS				

REFERÊNCIAS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS (Indicar as instituições onde mantém ou manteve operações de crédito)

INSTITUIÇÃO	TELEFONE	NOME DO GERENTE	INSTITUIÇÃO	TELEFONE	NOME DO GERENTE

OBSERVAÇÕES

--

O OBJETIVO DESTES QUESTIONÁRIO É O DE OBTER E REGISTRAR INFORMAÇÕES NECESSÁRIAS A SEGURADORA PARA A DECISÃO DE ACEITAÇÃO OU NÃO DO RISCO E SUA PRECIFICAÇÃO.
DECLARAÇÃO

- 1- Autorizamos à VMX IMÓVEIS consultar nossos dados e informações, junto a órgãos de Proteção ao Crédito como a SERASA, ACSP, SPCe outros, bem como declaro, sob as penas da lei, ter autorização para a consulta, em nome dos demais pretendentes, financeiros e não financeiros, citados neste formulário (quando houver).
- 2- Declaro estar ciente da possibilidade de recusa em função da análise do risco e ou restrições cadastrais, ainda que os requisitos de comprometimento e comprovação de renda sejam devidamente atendidos.
- 3- Declaro que as informações prestadas são a expressão da verdade, pelas quais me responsabilizo, sob pena da legislação pertinente.

LOCAL E DATA

NOME E ASSINATURA DO RESPONSÁVEL PELA EMPRESA

DOCUMENTOS NECESSÁRIOS PARA INICIAR A ANÁLISE, CONFORME MANUAL DO CORRETOR

PARA TODOS OS CASOS:

- Documentação cadastral* e financeira**;
- Ficha cadastral da empresa (devidamente preenchida e assinada);

***DOCUMENTAÇÃO CADASTRAL**

- Declaração de empresário (para empresa individual);
- Contrato social e última Alteração contratual (para Ltda);
- Ata de Constituição e Ata da última eleição de diretoria (para S/A);
- Documentos pessoais - cópias legíveis do Comprovante de inscrição no CPF e do documento de identificação com foto (RG, CNH ou documento de classe CRM, CRC, OAB etc.) do empresário, sócios e ou acionistas.
- Imposto de Renda na íntegra com página de protocolo (recibo de entrega a receita), do empresário, sócios e ou acionistas;

****DOCUMENTAÇÃO FINANCEIRA**

EMPRESA OPTANTE PELO LUCRO REAL

- Balanços completos dos dois últimos exercícios extraídos da ECD (Escrituração Contábil Digital), com a página de protocolo (Ativo, Passivo e Demonstração do Resultado do Exercício);
- Balancete completo do exercício vigente com ativo, passivo e DRE (Demonstração do Resultado do Exercício), acumulado, conciliado e assinado pelo contador.

EMPRESA OPTANTE PELO LUCRO PRESUMIDO

- ECF (Escrituração Contábil Fiscal) dos dois últimos exercícios, na íntegra;
- Darfs de Cofins (2172) dos últimos seis meses, com comprovantes de pagamento;

- EFD Contribuições (Escrituração Fiscal Digital) - SPED - página de protocolo e página de consolidação das operações por CST (Resumo das receitas) dos últimos seis meses, se empresa com recolhimento na fonte ou isenção tributária.

EMPRESA OPTANTE PELO Simples Nacional/SIMEI

- Guias das PGDAS-D do Simples Nacional, referente aos seis últimos meses, com autenticação de pagamento;
- Última declaração da PGDAS na íntegra (protocolo e declaração) ou último extrato do Simples Nacional extraído do sistema de cálculo.

DOCUMENTAÇÃO CADASTRAL E FINANCEIRA PARA: EMPRESAS SEM FINS LUCRATIVOS (ONGs, Igrejas, Associações, Fundações, Sindicatos, Condomínios etc.)

- Estatuto social e ata da Última eleição de diretoria;
- Balanço completo de 2015 com ativo, passivo e DRE (Demonstração do Resultado do Exercício), acumulado, conciliado e assinado pelo contador.
- Balanço completo de 2016 extraído da ECD (Escrituração Contábil Digital), com a página de protocolo (Ativo, Passivo e Demonstração do resultado do exercício)
- Balancete completo do exercício vigente com ativo, passivo e DRE (Demonstração do Resultado do Exercício), acumulado, conciliado e assinado pelo contador

Importante: Para cadastro de empresa estrangeira, consultar o Manual de Operação do Produto.

FIADOR

- Matrícula do imóvel Atualizada;
- IPTU do exercício atual;
- Comprovante de residência;
- Documentos pessoais e se casado(a) também os documentos do cônjuge;
- Carteira de identidade (RG);
- CPF ou;
- CNH;
- Certidão de casamento;
- Declaração do IR Pessoa Física;
- Extrato bancários dos 3 últimos meses

É OBRIGATÓRIO O PREENCHIMENTO DE TODOS OS CAMPOS - FRENTE E VERSO
INFORMAÇÕES PESSOAIS FIADOR

CPF	TIPO DE DOCUMENTO <input type="checkbox"/> RG <input type="checkbox"/> RNE <input type="checkbox"/> CNH <input type="checkbox"/> DOCUMENTO DE CLASSE	NÚMERO DO DOCUMENTO	ÓRGÃO EXPEDIDOR	DATA DE EXPEDIÇÃO
NOME DO PRETENDENTE			DATA DE NASCIMENTO	EMANCIPADO <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO
TELEFONE	CELULAR	PRETENDENTE POSSUI RENDA PARA ARCAR FINANCIERAMENTE COM A LOCAÇÃO? <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO	PRETENDENTE IRÁ RESIDIR NO IMÓVEL? <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO	
SEXO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	ESTRANGEIRO <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO	PAÍS RESIDENTE	ESTADO CIVIL <input type="checkbox"/> SOLTEIRO <input type="checkbox"/> CASADO <input type="checkbox"/> UNIÃO ESTÁVEL <input type="checkbox"/> DESQUITADO <input type="checkbox"/> DIVORCIADO <input type="checkbox"/> SEPARADO <input type="checkbox"/> VIÚVO	
Nº DE DEPENDENTES	E-MAIL DO PRETENDENTE			

CPF DO CÔNJUGE	TIPO DE DOCUMENTO <input type="checkbox"/> RG <input type="checkbox"/> RNE <input type="checkbox"/> CNH <input type="checkbox"/> DOCUMENTO DE CLASSE	NÚMERO DO DOCUMENTO		
ÓRGÃO EXPEDIDOR	DATA DE EXPEDIÇÃO	NOME DO CÔNJUGE	DATA DE NASCIMENTO	EMANCIPADO <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO
TELEFONE	CELULAR	O CÔNJUGE POSSUI RENDA PARA ARCAR FINANCIERAMENTE COM A LOCAÇÃO? <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO	O CÔNJUGE IRÁ RESIDIR NO IMÓVEL? <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO	
SEXO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	NACIONALIDADE <input type="checkbox"/> BRASILEIRO <input type="checkbox"/> ESTRANGEIRO - SE ESTRANGEIRO, INFORMAR HÁ QUANTO TEMPO ESTÁ NO PAÍS: _____			
Nº DE DEPENDENTES	E-MAIL DO CÔNJUGE			COMPÕE RENDA <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO

TEMPO DE RESIDÊNCIA ATUAL <input type="checkbox"/> ACIMA DE 10 ANOS <input type="checkbox"/> MENOS DE 1 ANO <input type="checkbox"/> 1 A 2 ANOS <input type="checkbox"/> 3 A 4 ANOS <input type="checkbox"/> 5 A 6 ANOS <input type="checkbox"/> 7 A 9 ANOS		RESIDÊNCIA <input type="checkbox"/> ALUGADA <input type="checkbox"/> PRÓPRIA <input type="checkbox"/> FINANCIADA <input type="checkbox"/> HOTEL OU FLAT	EM NOME DE <input type="checkbox"/> AMIGOS <input type="checkbox"/> FAMILIARES DA EMPRESA <input type="checkbox"/> PRETENDENTE	ARCA COM ALUGUEL <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO	CEP
ESTADO	CIDADE	ENDEREÇO ATUAL		NÚMERO	
COMPLEMENTO		NOME DO LOCADOR/PROPRIETÁRIO/IMOBILIÁRIA	TELEFONE	CELULAR	

INFORMAÇÕES PROFISSIONAIS

NOME DA EMPRESA ONDE TRABALHA		DATA DE ADMISSÃO	(DDD) FONE	RAMAL
VÍNCULO EMPREGATÍCIO <input type="checkbox"/> APOSENTADO / PENSIONISTA <input type="checkbox"/> AUTÔNOMO <input type="checkbox"/> EMPRESÁRIO CNPJ <input type="checkbox"/> ESTUDANTE <input type="checkbox"/> FUNCIONÁRIO PÚBLICO <input type="checkbox"/> FUNCIONÁRIO COM REGISTRO CLT <input type="checkbox"/> PROFISSIONAL LIBERAL <input type="checkbox"/> RENDA PROVENIENTE DE ALUGUÉIS	PROFISSÃO			
SALÁRIO	OUTROS RENDIMENTOS	TOTAL DE RENDIMENTOS		
NOME DA EMPRESA ONDE O CÔNJUGE TRABALHA		DATA DE ADMISSÃO	(DDD) FONE	RAMAL
VÍNCULO EMPREGATÍCIO <input type="checkbox"/> APOSENTADO / PENSIONISTA <input type="checkbox"/> AUTÔNOMO <input type="checkbox"/> EMPRESÁRIO CNPJ <input type="checkbox"/> ESTUDANTE <input type="checkbox"/> FUNCIONÁRIO PÚBLICO <input type="checkbox"/> FUNCIONÁRIO COM REGISTRO CLT <input type="checkbox"/> PROFISSIONAL LIBERAL <input type="checkbox"/> RENDA PROVENIENTE DE ALUGUÉIS	PROFISSÃO			
SALÁRIO	OUTROS RENDIMENTOS	TOTAL DE RENDIMENTOS		

REFERÊNCIAS PESSOAIS

NOME	(DDD) FONE	RAMAL

REFERÊNCIAS BANCÁRIAS

NOME DO BANCO	AGÊNCIA	CONTA CORRENTE	CLIENTE DESDE	GERENTE	TELEFONE
---------------	---------	----------------	---------------	---------	----------

DADOS DO IMÓVEL APRESENTADO COMO GARANTIA

MATRÍCULA	CARTÓRIO	CONTRIBUINTE	JÁ FOI FIADOR? <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO	TABELÃO ONDE POSSUI FIRMA	IMÓVEL ESTA LIVRE E DESEMBARAÇADO? <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO
-----------	----------	--------------	---	---------------------------	---

DECLARAÇÃO

- 1- Autorizo à VMX IMÓVEIS consultar meus dados e informações, junto a órgãos de Proteção ao Crédito como a SERASA, ACSP, TJ, SPC e outros, bem como declaro, sob as penas da lei, ter autorização para solicitar a consulta, em nome dos demais pretendentes, financeiros e não financeiros, citados neste formulário (quando houver).
- 2- Declaro estar ciente da possibilidade de recusa em função da análise do risco e ou restrições cadastrais, ainda que os requisitos de comprometimento e comprovação de renda sejam devidamente atendidos.
- 3- Declaro que as informações prestadas são a expressão da verdade, pelas quais me responsabilizo, sob pena da legislação pertinente.

São Paulo, de de

Assinatura