

CHECKLIST PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO RURAL

Documentos para Análise Cadastral (Responsabilidade do Proponente)	
Pessoa Física (Proponente/Representante Legal)	
1	Documento de Identificação e CPF.
2	Certidão de Casamento ou Declaração de União Estável, se houver, acompanhada dos documentos pessoais do cônjuge (Documento de Identificação e CPF).
3	Declaração de Imposto de Renda com Recibo (últimos três exercícios).
4	Comprovante de Residência (últimos 60 dias e em nome do titular ou em nome de terceiro acompanhado de declaração de residência).
5	Certidão de Quitação Eleitoral.
Pessoa Jurídica	
1	Cartão de Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas (CNPJ).
2	Comprovante de Inscrição e Situação Cadastral junto à Receita Federal.
3	Documentos de constituição da empresa e todas suas alterações, devidamente registrados ou inscritos nos órgãos competentes. Exemplo: Contrato Social, Estatuto Social e/ou Registro de Empresário Individual, acompanhadas de documentos de seus administradores ou prova de Diretoria em exercício.
4	Inscrição Estadual e/ou Municipal atualizada.
5	Balanco Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício com assinatura do contador e administrador da empresa, referente aos últimos três exercícios ou Balanco de Abertura.
6	Recibo da Relação Anual de Informações Sociais – RAIS (matriz e filiais) com confirmação de autenticidade.
7	Relação de Vendas dos últimos 12 (doze) meses com assinatura do contador e administrador da empresa.
8	Licença Ambiental Prévia, de Instalação e/ou de Operação (ou Declaração de Dispensa de Licenciamento) emitida pelo órgão competente.
9	Alvará de Licença de Funcionamento emitido pela Prefeitura do município.
10	Serviço de Inspeção Estadual (SIE) e/ou Serviço de Inspeção Federal (SIF).
11	Contrato de Financiamento com outras instituições, caso se aplique.
12	Documentação dos representantes legais (mesma documentação exigida para o proponente pessoa física).

Documentos para Internalização do Projeto (Responsabilidade do Projetista)	
Documentação referente ao Projeto	
1	Carta de Autorização para Internalização do Projeto, emitida pela agência de Relacionamento do proponente.
2	Projeto enviado em Excel e PDF, assinado pelo projetista e proponente (modelo disponível no site).
3	Proposta Comercial, exigido apenas quando está previsto no Orçamento, a aquisição de máquinas, equipamentos veículos e animais.

4	Orçamento Analítico para construções rurais, quando previsto no Orçamento.
5	Contrato de Financiamento com outras instituições, caso se aplique.
6	Contrato de Prestação de Serviços (Entre a Assistência Técnica e o Proponente), com Assinatura dos interessados (modelo disponível no site).
7	Anotação ou Termo de Responsabilidade Técnica (ART ou TRT), referente à elaboração e acompanhamento do projeto, devidamente assinado.
Documentação referente a Atividade (Objeto de Financiamento)	
1	Licença de Atividade Rural - LAR ou Protocolo ou Dispensa de Licenciamento Ambiental - DLA.
2	Ficha Sanitária da ADEPARÁ, demonstrando a movimentação do rebanho nos últimos 6 meses, obrigatório para projetos pecuários (emitido até 30 dias antes da internalização de propostas de pecuária).
3	Análise de Solo, acompanhado de Laudo de Recomendação de Adubação, exigida apenas para projetos agropecuários que contemplem a correção e fertilização do solo (emitida em até um ano).
4	Autorização de Supressão Vegetal – ASV, exigido apenas para projetos agropecuários que contemplem plantios em áreas de vegetação secundária.
5	Outorga de Direito de Uso de Recursos Hídricos, obrigatório para projetos agropecuários com irrigação.
Documentação referente ao Imóvel (Objeto de Financiamento)	
1	Documento emitido por cartório de registro de imóveis há até 1 (um) ano que comprove a dominialidade do imóvel rural; ou Requerimento de Regularização Fundiária junto ao Órgão responsável.
2	Recibo de inscrição no Cadastro Ambiental Rural – CAR.
3	Certidão de Desmatamento Ilegal – LDI (validade: 90 dias após emissão).
4	Certidão de Débitos Relativos a Tributos Federais e à Dívida Ativa da União de Imóvel Rural- ITR, obrigatório para imóveis registrados.
5	Certificado de Cadastro do Imóvel Rural (CCIR) vigente, obrigatório para imóveis registrados.
6	Georreferenciamento para imóveis acima de 25 ha ou mapa simples se for imóvel abaixo de 25 há.
7	Contrato de Arrendamento/Comodato, acompanhado de Carta de Anuência, quando o domínio do imóvel for de terceiros.
Documentação referente a Garantia	
1	Documento emitido por cartório de registro de imóveis há até 1 (um) ano que comprove a dominialidade do imóvel rural, onde conste a cadeia dominial completa do imóvel com origem no poder público, obrigatório quando a garantia oferecida for imóvel rural ou urbano.
2	Certidão de ônus, obrigatório quando a garantia oferecida for imóvel rural ou urbano.
3	Carta de Anuência, obrigatório quando a propriedade do imóvel rural ou urbano for de terceiros.
4	Certidão Negativa de Tributos Municipais, obrigatório quando a garantia oferecida for imóvel urbano (emitido até 30 dias antes da internalização da proposta).

5	Certidão de Débitos Relativos a Tributos Federais e à Dívida Ativa da União de Imóvel Rural, obrigatório quando a garantia oferecida for imóvel rural (emitido até 30 dias antes da internalização da proposta).
6	Recibo de inscrição no Cadastro Ambiental Rural – CAR.
7	Certidão de Desmatamento Ilegal – LDI (validade: 90 dias após emissão).
8	Certidão de Débitos Relativos a Tributos Federais e à Dívida Ativa da União de Imóvel Rural- ITR, obrigatório para imóveis registrados.
9	Certificado de Cadastro do Imóvel Rural (CCIR) vigente, obrigatório para imóveis registrados.
10	Georreferenciamento para imóveis acima de 25 ha ou mapa simples se for imóvel abaixo de 25 há.
11	Questionário para avaliar a Penhorabilidade do Imóvel Rural (obrigatório para imóveis de até 4 módulos fiscais).
12	Cotação de Seguro dos bens oferecidos em garantia; obrigatório para imóveis urbanos, e bens financiado (máquinas, veículos; equipamentos e animais).