

Consórcio de **veículos**

CAIXA
seguradora

Orientações para o Consorciado Contemplado

Aquisição ou quitação de veículo



www.caixaseguradora.com.br

CONHEÇA O PASSO-A-PASSO PARA A UTILIZAÇÃO DO SEU CRÉDITO

Sumário

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | PRINCIPAIS ORIENTAÇÕES..... | 2 |
| 1.1 | CRITÉRIOS IMPORTANTES | 2 |
| 2. | PASSOS PARA UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO | 3 |
| 2.1 | REGISTRO DO PEDIDO DE UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO | 3 |
| 2.2 | ANÁLISE DO PEDIDO E EMISSÃO DO PARECER | 4 |
| 2.3 | ENVIO DO DOCUMENTO DO BEM PARA A ADMINISTRADORA | 5 |
| 2.4 | FORMALIZAÇÃO DO CONTRATO DE ALIENAÇÃO | 6 |
| 2.5 | ALIENAÇÃO E LIBERAÇÃO DO PAGAMENTO | 6 |
| 2.6 | EMISSÃO DO CRLV – CERTIFICADO DE REGISTRO DE LICENCIAMENTO DE VEÍCULO | 7 |
| 2.7 | SUBSTITUIÇÃO DE GARANTIA..... | 7 |
| 3. | SITUAÇÕES ESPECIAIS..... | 8 |
| 3.1 | REPRESENTAÇÃO POR PROCURAÇÃO | 8 |
| 3.2 | UTILIZAÇÃO DE COTA QUITADA..... | 9 |
| 4. | RELAÇÃO DE DOCUMENTOS | 9 |
| 4.1 | CONSORCIADO – PESSOA JURÍDICA | 9 |
| 4.2 | DOCUMENTAÇÃO DO BEM PRETENDIDO | 10 |
| 5. | RESUMO DOS PROCESSOS | 11 |
| 5.1 | UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO PARA AQUISIÇÃO DE AUTOMÓVEL NOVO | 11 |
| 5.2 | UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO PARA AQUISIÇÃO DE AUTOMÓVEL USADO..... | 12 |
| 5.3 | UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO PARA QUITAÇÃO DE FINANCIAMENTO PRÓPRIO | 13 |
| 5.4 | UTILIZAÇÃO DE CRÉDITO PARA AQUISIÇÃO DE MÁQUINA E EQUIPAMENTO | 14 |
| 5.5 | UTILIZAÇÃO DE CRÉDITO PARA AQUISIÇÃO DE AERONAVE OU EMBARCAÇÃO NOVA | 14 |
| 5.6 | UTILIZAÇÃO DE CRÉDITO PARA AQUISIÇÃO DE AERONAVE E EMBARCAÇÃO USADA..... | 15 |

Parabéns pela sua contemplação! Nós ficamos muito felizes por cuidar de suas conquistas.

1. PRINCIPAIS ORIENTAÇÕES

Esta Cartilha é destinada aos consorciados que desejam utilizar o crédito nas modalidades abaixo para aquisição de bens ou quitação de financiamento próprio, conforme descrito no art. 5º, inciso XIII, da Circular BACEN nº 3.432/2009:

- a. Aquisição de veículo automotor;
- b. Aquisição de aeronave;
- c. Aquisição de embarcação;
- d. Aquisição de máquina e equipamento novo;
- e. Quitação de financiamento próprio de um dos bens listados. O leasing não é permitido.

1.1 CRITÉRIOS IMPORTANTES

Destacamos abaixo alguns critérios e recomendações que são fundamentais para que você possa utilizar sua Carta de Crédito com rapidez e segurança.

- a. **ESCOLHA DO BEM:** A administradora Caixa Consórcios não se responsabiliza por eventuais vícios ou defeitos que porventura venham a ser detectados no bem adquirido por sua livre escolha, nem por compromissos assumidos, **principalmente envolvendo repasses de recursos financeiros, antes da conclusão das análises e aprovações.**
- b. **GARANTIAS:** De acordo com a modalidade de uso do crédito, cabe à administradora Caixa Consórcios, por critérios internos, a análise e aprovação do bem objeto da compra, que será dado em garantia. Observe os critérios em relação às garantias:

| Bem objeto da utilização do crédito | Regras para a Garantia |
|---|--|
| Veículo automotor, aeronave, embarcação ZERO KM | a) O bem adquirido será alienado à Caixa Consórcios em garantia ao saldo devedor. A critério da administradora, poderá ser requerida a apresentação de garantia complementar proporcional ao saldo devedor. |
| Veículo automotor, aeronave, embarcação USADO | a) O bem adquirido será aceito como garantia desde que tenha até 5 anos de fabricação, seja compatível com o saldo devedor e seja apresentado laudo técnico emitido por empresa especializada, constando valor de avaliação. A critério da administradora, poderá ser requerida a apresentação de garantia complementar proporcional ao saldo devedor. OU b) Caso o bem adquirido não seja aceito como garantia, a Administradora poderá aceitar um outro bem de propriedade do consorciado, que seja compatível com o saldo devedor e limitado a 5 anos de fabricação, desde que seja aprovado em vistoria e esteja disponível para alienação. <u>Não são aceitos como garantia:</u> Triciclo/Quadriciclo usados, veículos modificados ou que possuam restrição fiscal. |
| Máquinas e equipamentos novos Atenção: Não é permitida a compra de armas de fogo, munições e equipamentos radioativos. | a) O bem adquirido será alienado à Caixa Consórcios, e a critério da administradora poderá ser necessária a apresentação de fiador para assinar o contrato de confissão de dívida em conjunto. O fiador e seu cônjuge (quando casado) deverão ser aprovados em análise de crédito, de acordo os critérios internos de política de crédito, e comprovar ser(em) proprietário(s) de imóvel quitado, que tenha valor de avaliação compatível com o saldo devedor. A critério da administradora, poderá ser requerida a apresentação de garantia complementar proporcional ao saldo devedor. OU b) Caso o bem adquirido não seja aceito como garantia e o consorciado não possua Fiador, fica a critério do consorciado oferecer um outro bem de sua propriedade que seja compatível com o saldo devedor, limitado a 5 anos de fabricação e esteja disponível para alienação, para análise da administradora. |

- c. **UNIFICAÇÃO DE CRÉDITOS:** Na compra do bem é permitida a utilização do somatório dos créditos das cotas contempladas de consórcio de veículos sob sua titularidade, que estejam adimplentes, limitado ao valor de avaliação do bem objeto da negociação. Para isso, informe no formulário do Pedido de Utilização do crédito, os Grupos e Cotas a serem unificados.
- d. **TARIFAS:** Consulte em nosso site www.caixaseguradora.com.br os valores das tarifas cobradas por tipo de serviço, conforme previsto no Contrato de Adesão. Acesse a página de Consórcios, menu “Como usar o seu consórcio” e selecione a opção “Tarifas”.

2. PASSOS PARA UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO

Veja abaixo todos os passos do processo:

2.1 REGISTRO DO PEDIDO DE UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO

O pedido de utilização do crédito deve ser registrado mediante o envio dos documentos completos, dentro da validade e de acordo com as especificações desta cartilha. Caso contrário, a sua solicitação será cancelada, sendo necessário o registro de um novo pedido.

- a. **Preenchimento, assinatura e digitalização do formulário** - Para registrar o pedido de utilização do seu crédito, é necessário preencher o formulário de **Pessoa Jurídica**, de acordo com a titularidade da cota:

➤ **Formulário para Consorciado Pessoa Jurídica**

http://www.caixaseguradora.com.br/paravoce/consorcios/Biblioteca%20de%20Documentos/Arquivos_Pos_Contemplacao/Pedido_de_Utilizacao_da_Carta_de_Credito_Pessoa_Juridica_-_Veiculos_Automotores.doc

O formulário deve ser preenchido eletronicamente e por completo. Após o preenchimento, você deve imprimir e assinar. **Não são aceitos formulários preenchidos à mão e sem assinatura.** Preencha corretamente o seu e-mail e o telefone nos campos do formulário, pois manteremos você informado sobre o andamento do processo de utilização do crédito por esses meios de contato.

- b. **Preparação dos documentos** - Você deve reunir por completo os documentos necessários para a sua análise de crédito e para a análise do bem.

Veja a relação completa nos links abaixo:

[RELAÇÃO DE DOCUMENTOS - CONSORCIADO PJ](#)

- c. **Acesso ao ambiente online da Caixa Seguradora para envio da documentação** – Para dar início ao registro do pedido de utilização do crédito, o formulário e a documentação completa devem estar digitalizados e deverão ser encaminhados da seguinte forma:

- Acesse o menu “Serviços ao Cliente”, disponível no site www.caixaseguradora.com.br;
- Após efetuar o login, acesse a opção “Movimentações na Cota” na lista de serviços;
- Na tela disponibilizada, clique no botão “Registrar”;
- No campo “Dados da Solicitação”, escolha o macro assunto “**Utilização da Carta de Crédito**”;
- No campo “Assunto”, selecione a opção “**Automóvel**”;
- Selecione a modalidade correspondente, de acordo com a destinação da Carta de Crédito;

- Você deve preencher as opções da tela de registro, anexar o formulário e todos os documentos digitalizados;
- Após os passos acima, clique no comando “Confirmar”.

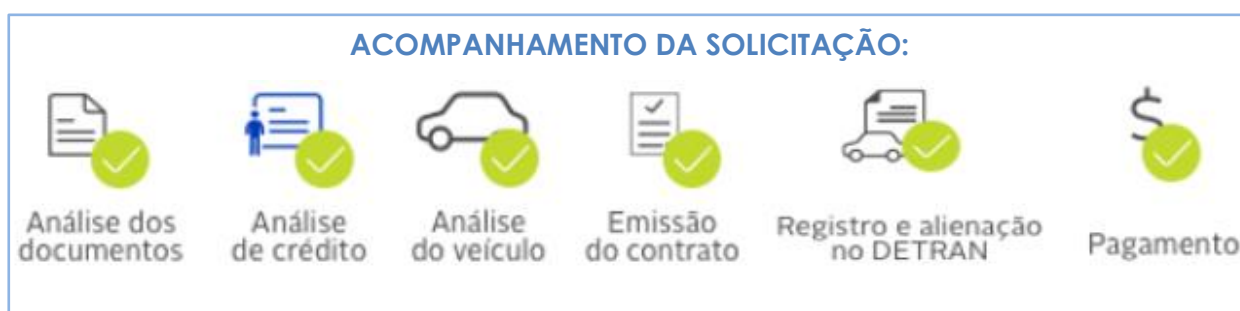
Atenção: As extensões permitidas são: jpeg, pdf, bmp, doc, gif, jpg, png, xls, zip, xlsx ou docx e com o tamanho máximo de 7 MB por vez.

Fale com a gente: A qualquer momento, se precisar de algum esclarecimento, converse com um dos nossos atendentes pelo Chat online.

Pronto! Seu pedido de utilização do crédito foi registrado e será submetido às análises. Anote o número da ocorrência gerada pelo sistema para acompanhamento e certifique-se de que todos os documentos digitalizados foram anexados corretamente.

Complementos: Se perceber que faltou algum documento ou se for solicitado o envio de algum documento complementar para possibilitar a conclusão da análise, anexe o que falta na mesma ocorrência. Não registre uma nova.

Você tem a opção de reunir os documentos, preencher o formulário do pedido de utilização do crédito e se dirigir ao ponto de venda do seu relacionamento para solicitar que seja providenciado o registro do pedido para a administradora Caixa Consórcios.



2.2 ANÁLISE DO PEDIDO E EMISSÃO DO PARECER



Análise dos documentos

A Administradora Caixa Consórcios providenciará as análises a seguir, após o recebimento da documentação completa e em conformidade.



Análise de crédito

Os critérios da política de crédito levam em conta o comprometimento da sua renda em relação ao **total de parcelas** pagas mensalmente na administradora Caixa Consórcios, o histórico do seu comportamento de crédito na administradora Caixa Consórcios e no mercado e a existência de restrições no seu cadastro. As análises feitas consideram:

- As informações prestadas no formulário de utilização do crédito;
- A documentação encaminhada mediante verificação da autenticidade;
- O resultado de pesquisas e dados de agências de classificação especializadas.

Ressaltamos que a decisão da administradora Caixa Consórcios, com base nas análises, visa garantir os interesses do grupo.



O bem deve estar regularizado e sem ônus, ou seja, sem multas nem encargos pendentes. O automóvel será vistoriado por prestador de serviços credenciado pela administradora Caixa Consórcios, que atribuirá um valor de avaliação, considerando o valor de referência na tabela de preços de mercado denominada **Molicar** e também o estado de conservação. O CRLV - Certificado de Registro e Licenciamento do Veículo deve estar atualizado e sem restrições. Já nos casos de aquisição de embarcação ou aeronave, você deverá contratar vistoria de **empresa especializada** para emissão de laudo técnico constando especificação e valor de avaliação do bem. Ressaltamos que o custo dessa vistoria é de sua responsabilidade. De posse do laudo, providencie o envio para verificação da administradora.

- Caso o bem objeto da compra não atenda aos critérios de aceitação de garantia estabelecidos pela administradora Caixa Consórcios, você poderá indicar um veículo de sua propriedade para ser analisado.

Autorização de Faturamento: Você será informado sobre o resultado de cada análise, e a aprovação do processo é formalizada pela administradora Caixa Consórcios por meio da Autorização de Faturamento, que será disponibilizada na ocorrência do processo e também enviada para o seu e-mail.

2.3 ENVIO DO DOCUMENTO DO BEM PARA A ADMINISTRADORA

- Ao receber a Autorização de Faturamento da administradora Caixa Consórcios providencie o documento comprovante da compra do bem, conforme as opções abaixo:

 - **Se veículo automotor, aeronave, embarcação - zero km:**
Obtenha a Nota Fiscal junto ao vendedor, constando a observação de Alienação Fiduciária em favor da Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios.
 - **Se máquina ou equipamento novo:**
Obtenha a Nota Fiscal junto ao vendedor.
 - **Se veículo automotor - usado:**
 - Aquisição de particular: obtenha a cópia autenticada do CRV – Certificado de Registro de Automóvel (antigo DUT), **totalmente preenchido e assinado pelo comprador e vendedor**, com firmas reconhecidas presencialmente no cartório.
 - Aquisição em loja revendedora:
 - **Se o Veículo estiver em nome da loja:** obtenha a cópia autenticada do CRV – Certificado de Registro de Automóvel (antigo DUT), **totalmente preenchido e assinado pelo comprador e vendedor**, com firmas reconhecidas presencialmente no cartório.
 - **Se o Veículo não estiver em nome da loja:** obtenha a Nota Fiscal de entrada, a Nota Fiscal de saída constando a observação de Alienação Fiduciária em favor da Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios e a cópia autenticada do CRV – Certificado de Registro de Automóvel (antigo DUT), preenchido e assinado pelo atual proprietário e por você, com firmas reconhecidas em cartório.

- **Se aeronave, embarcação - usado:**
Ao receber a Autorização de Faturamento da administradora Caixa Consórcios, você também receberá a relação de documentos necessários de acordo com as especificações do bem.
- b. Acesse o menu “Serviços ao Cliente”, disponível no site www.caixaseguradora.com.br e **complemente** a ocorrência do processo, anexando o documento solicitado.

2.4 FORMALIZAÇÃO DO CONTRATO DE ALIENAÇÃO



Emissão do contrato

Após o recebimento do documento comprovante da compra do bem, a administradora Caixa Consórcios emitirá o Contrato de Alienação, que será disponibilizado da seguinte forma:

- Para regiões em que o DETRAN exige o registro presencial: Enviaremos para o seu endereço, via Correios, o contrato original assinado pela Administradora.
- Para regiões em que o registro é realizado online: Enviaremos o contrato digitalizado para o seu e-mail e também via complemento na ocorrência, para que você imprima em 1 (uma) via.

- a. Ao receber o Contrato de Alienação, assine em conjunto com 2 (duas) testemunhas e **reconheça a firma de todos em cartório. O reconhecimento de firma do consorciado deverá ser obrigatoriamente por autenticidade (presencialmente no cartório de notas)**, somente as firmas das testemunhas poderão ser por semelhança.
- b. Após o reconhecimento das firmas, digitalize o contrato (frente e verso) e através de complemento na ocorrência, encaminhe à administradora Caixa Consórcios a cópia digitalizada com qualidade de imagem e altamente legível dos seguintes documentos:
 - **Contrato de Alienação assinado com firmas reconhecidas por autenticidade em cartório, e:**
 - **Para automóvel:** A cópia do CRV com os selos originais do reconhecimento das firmas por autenticidade em cartório.
 - **Para aeronave, embarcação, máquina ou equipamento:** a cópia autenticada do documento da garantia, constando alienação à Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios.

2.5 ALIENAÇÃO E LIBERAÇÃO DO PAGAMENTO



Pagamento

Para veículos: após o recebimento dos documentos digitalizados e estando em conformidade, a administradora Caixa Consórcios providenciará a alienação do veículo no SNG – Sistema Nacional de Gravames e o pagamento na conta do vendedor em até **05 (cinco) dias úteis**.

“A Administradora, quando julgar necessário, se reserva ao direito de requerer o envio do contrato original para constatar a autenticidade do documento garantindo a segurança na liberação do crédito.”

IMPORTANTE: Dependendo da regra do DETRAN do seu Estado, poderá ser exigido que você compareça pessoalmente àquele órgão para registrar o Contrato de Alienação. Nestes casos, você receberá em seu endereço 01 (uma) via original do contrato, assinado pela Administradora, para providencias junto ao órgão.

“Nos Estados em que o DETRAN não exige que o registro do Contrato seja feito pessoalmente, a administradora Caixa Consórcios fará esse procedimento pela Internet.”



Pagamento

Para máquina, equipamento, embarcação ou aeronave: Após envio das cópias digitalizadas, você deverá enviar para administradora, por ¹Correios, para o endereço abaixo, 2 vias originais do contrato de alienação e a cópia autenticada do documento da garantia, constando alienação à Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios. O pagamento será realizado ao vendedor somente após o recebimento do Contrato de Alienação original e da cópia do documento comprovando a alienação da garantia em favor da Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios.

ENDEREÇO PARA ENVIO DOS DOCUMENTOS À ADMINISTRADORA:

À CAIXA CONSÓRCIOS

CAIXA POSTAL

CEP: 70.306-970

Nº 10824

Nome da agência: AGF SCS

Endereço: SCS Quadra 6 Bloco A loja 246

¹Importante: O custo com a postagem é de sua responsabilidade. Recomendamos o envio com modalidade de rastreamento, pois não nos responsabilizamos por extravios.

2.6 EMISSÃO DO CRLV – CERTIFICADO DE REGISTRO DE LICENCIAMENTO DE VEÍCULO

- a. Ao receber a confirmação da etapa de formalização do Contrato de Alienação, compareça ao DETRAN para emitir o licenciamento (CRLV) em seu nome, constando a alienação à Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios. Este procedimento deve ocorrer em até 30 (trinta) dias, contados da assinatura do CRV (veículos usados) e 15 da emissão da nota fiscal (veículos Zero km). Após esse prazo o DETRAN cobrará multa e pontos na sua carteira de motorista.

2.7 SUBSTITUIÇÃO DE GARANTIA

Após a conclusão do processo de utilização do crédito, caso você tenha interesse em substituir a alienação do veículo dado em garantia por outro veículo de sua propriedade, será necessário abrir uma ocorrência no do site: www.caixaseguradora.com.br, Serviços ao Cliente, no Macro Assunto “movimentações na cota”, no assunto “Substituição da Garantia - Auto”.

a. Condições para realização da substituição da garantia:

- As parcelas mensais de todas as suas cotas contempladas devem estar dia;
- O valor da nova garantia deve ser igual ou maior que o saldo devedor;
- Para este serviço será cobrada uma taxa de 1% do valor do crédito atualizado, conforme previsto no contrato de adesão;

b. Para que o processo de análise da substituição de garantia seja iniciado, é necessário informar o seu e-mail e o telefone de contato atualizados, além de anexar os seguintes documentos digitalizados:

- **Comprovante de endereço válido**, conforme critérios desta cartilha, e;
- **Se a nova garantia for veículo 0 KM:** Nota Fiscal do veículo, constando alienação fiduciária à Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios, ou;

- **Se a nova garantia for veículo usado:** Em caso de veículo próprio, a cópia do licenciamento (CRLV) atualizado. Ou em caso de veículo em processo de compra e venda, enviar o CRV - Certificado de Registro do Veículo usado (antigo DUT), preenchido e assinado pelo comprador e pelo vendedor com firmas reconhecidas presencialmente no cartório. O veículo pode ter até 5 anos de fabricação e não poderá estar alienado à nenhuma instituição financeira, assim como não poderá ter nenhuma pendência registrada nos órgãos de trânsito, tais como: multas, IPVA, DPVAT, ou restrição de qualquer natureza. Ele será vistoriado por prestador de serviços credenciado pela administradora Caixa Consórcios, que atribuirá um valor de avaliação.

3 SITUAÇÕES ESPECIAIS

3.1 REPRESENTAÇÃO POR PROCURAÇÃO

Na hipótese de algum documento ser assinado por um representante do consorciado ou do vendedor, é necessário apresentar procuração pública e original, que somente será aceita se atendidos os seguintes critérios:

Caso a procuração tenha sido emitida há mais de 30 dias, mesmo que esteja dentro do prazo de validade, será exigida a **certidão da procuração (ou traslado, ou 2ª via)**, que serve para comprovar que a procuração está em vigor. Deve ser providenciada no Cartório de Notas que emitiu a procuração e terá validade de 30 dias.

Não será aceita procuração por subestabelecimento e nem aquela em que o vendedor da cota contemplada com o bem é representado pelo comprador da cota.

a. Nas representações envolvendo o Vendedor do bem:

- Se o representante for sócio administrador de uma Empresa é necessário enviar a cópia do contrato social.
- Se for procurador, deverá encaminhar uma cópia autenticada da procuração pública, constando poderes específicos para representar o proprietário na venda do bem. Mesmo nestes casos, o pagamento do bem adquirido é feito na conta de titularidade do vendedor.
- Enviar também cópia autenticada do documento de identificação e do CPF/CNPJ do emissor da procuração e do procurador.

b. Nas representações envolvendo o Consorciado comprador do bem:

- Enviar a cópia autenticada da procuração pública com finalidade específica, constando o número do Grupo e da Cota administrada pela Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios, contendo poderes para realizar a compra do bem e alienar fiduciariamente.
- Enviar também cópia autenticada do documento de identificação e do CPF/CNPJ do emissor da procuração e do procurador.

c. Para os casos de Procuração lavrada no exterior:

- A procuração deve ser pública, autenticada pelo Consulado Brasileiro do país onde foi lavrada, traduzida por tradutor juramentado e, posteriormente, registrada no Cartório de Títulos e Documentos. Se a procuração foi lavrada em Consulado Brasileiro, ficam dispensados a tradução juramentada e o registro em Cartório de Títulos e Documentos.

3.2 UTILIZAÇÃO DE COTA QUITADA

No caso de uso do crédito de uma cota que esteja com saldo devedor quitado, são dispensadas a análise de crédito do consorciado e a vistoria do bem objeto da negociação.

O consorciado deverá registrar o pedido conforme orientações descritas no item 2.1 e encaminhar a cópia do documento comprovando a compra do bem, podendo ser a nota fiscal digitalizada do Veículo novo ou a cópia do CRV - Certificado de Registro do Veículo usado (antigo DUT), preenchido e assinado pelo comprador e pelo vendedor com firmas reconhecidas presencialmente no cartório. Não haverá alienação em favor da Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios.

4 RELAÇÃO DE DOCUMENTOS

4.1 CONSORCIADO – PESSOA JURÍDICA

| RELAÇÃO DE DOCUMENTOS - CONSORCIADO - PESSOA JURÍDICA | | |
|---|---|--|
| ANÁLISE DE CRÉDITO DO CONSORCIADO | DOCUMENTO | DETALHAMENTO DAS OPÇÕES |
| | () a) Contrato Social, ou; b) Estatuto Social, ou; c) Requerimento de Empresário. (conforme o caso) | a) Apresentar as alterações do Contrato Social, se houver, devidamente registradas. b) O Estatuto Social deve ser encaminhado juntamente com a Ata de Eleição da última Diretoria, publicada no Diário Oficial, no caso de Sociedade Anônima - S.A. c) Apresentar o instrumento de constituição de firma individual e alterações, se houver, devidamente registrado. |
| | () Certidão Simplificada da Junta Comercial | Onde Solicitar: Junta Comercial |
| | () CRF - Certidão de Regularidade do FGTS | Onde Solicitar: Site da Caixa (https://webp.caixa.gov.br/cidadao/Crf/FgeCfSCriteriosPesquisa.asp) |
| | () Comprovante de Endereço (em nome do consorciado) | <ul style="list-style-type: none"> • Contas de consumo (água, luz, gás, telefone, TV a cabo ou internet); • Contrato de aluguel, com conta de consumo em nome do proprietário do imóvel; • Boleto bancário; • Carnê de cobrança de IPTU ou IPVA; • Correspondência expedida por órgãos oficiais das esferas Municipal, Estadual ou Federal; • Matrícula de imóvel próprio. <p>Validade: Para ser aceito, o comprovante deverá ter a data de emissão de no máximo 90 dias.</p> |
| () Comprovante de faturamento | <p>a) Balanço patrimonial do último ano com DRE e 1 (um) balancete recente.</p> <p>Obs: No caso de pequenas e microempresas que são tributadas pelo Sistema Simples e não elaboram balanço contábil, será necessária a cópia da Declaração Anual do Simples Nacional completa, com extrato, referente ao último ano.</p> | |

4.2 DOCUMENTAÇÃO DO BEM PRETENDIDO

| DOCUMENTO DO BEM PRETENDIDO | | | |
|--|--|---|---|
| AUTOMÓVEL | () USADO <ul style="list-style-type: none"> - Licenciamento do veículo (CRLV) atualizado; - Apólice de seguro do veículo; - Caso o vendedor tenha uma apólice seguro do veículo vigente, a vistoria poderá ser dispensada - CRV (antigo DUT) preenchido e assinado pelo vendedor e comprador com firmas reconhecidas; - O CRV somente deve ser preenchido e encaminhado à Caixa Consórcios após a aprovação da análise de crédito | | |
| | () NOVO <ul style="list-style-type: none"> - Nota Fiscal de compra com alienação à Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios - *A nota fiscal somente deve ser encaminhado à Caixa Consórcios após a aprovação da análise de crédito | | |
| EMBARCAÇÃO | () USADO <ul style="list-style-type: none"> - Título de Inscrição de Embarcação (TIE) ou Título de Inscrição de Embarcação Miúda (TIEM) atualizado - Autorização para Transferência de Propriedade ou Recibo de Venda, assinado por vendedor e comprador, com firma reconhecida de ambos - Certidão de Nada Consta atualizada emitida pela Capitania dos Portos - Laudo de vistoria contendo especificação do bem e valor de avaliação, emitido por empresa especializada <p>Observação: Poderão ser solicitados documentos complementares</p> <p>O laudo de vistoria do bem poderá ser enviado após aprovação da análise de crédito do consorciado</p> | | |
| | () NOVO <ul style="list-style-type: none"> - Nota Fiscal de compra com alienação à Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios <p>Observação: Poderão ser solicitados documentos complementares</p> <p>*A nota fiscal somente deve ser encaminhado à Caixa Consórcios após a aprovação da análise de crédito</p> | | |
| AERONAVE | () USADO <ul style="list-style-type: none"> - Certificado de Matrícula da aeronave atualizado - Laudo de vistoria contendo especificação do bem e valor de avaliação, emitido por empresa especializada - Apólice do seguro com cobertura do valor de mercado do bem; - Certificado de Aeronavegabilidade (CA); - Certidão Negativa de Débitos com o INSS, quando a aeronave estiver em nome da pessoa jurídica vendedora; - Comprovante de pagamento da Tarifa de Fiscalização da Aviação Civil (TFAC); - Cópia da Licença de Estação de Móvel Aeronáutico; - Certidão de propriedade de ônus reais <p>Observação: Poderão ser solicitados documentos complementares</p> <p>O laudo de vistoria do bem poderá ser enviado após aprovação da análise de crédito do consorciado</p> | | |
| | () NOVO <ul style="list-style-type: none"> - Nota Fiscal de compra com alienação à Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios - Apólice do seguro com cobertura do valor de mercado do bem - Protocolo do requerimento padronizado do Certificado de Matrícula disponível em http://www2.anac.gov.br/arquivos/docs/RAB.doc <p>Observação: Poderão ser solicitados documentos complementares</p> <p>*A nota fiscal somente deve ser encaminhado à Caixa Consórcios após a aprovação da análise de crédito</p> | | |
| MÁQUINA OU EQUIPAMENTO NOVO | () Fidor <table border="0"> <tr> <td style="vertical-align: top;"> <p>Documentos do fidor (e cônjuge, quando casado):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Documento de identificação¹ - CPF - Comprovante de estado civil¹ - Comprovante de Endereço¹ - Comprovante de Renda¹ - Certidão Conjunta Negativa de Débitos - Certidões de Feitos Ajuizados - Cível e Criminal - Certidão Negativa de Dívida Ativa Municipal - Certidão Negativa de Dívida Ativa Estadual - Certidão Trabalhista - CNDT-Certidão Negativa de Débitos Trabalhista - Certidão Negativa da Justiça Federal - Cível e Criminal - Comprovante de propriedade de imóvel quitado e livre de ônus de qualquer natureza; <p>¹ver detalhamento das opções no quadro <u>Relação de Documentos - Consorciado - Pessoa Física</u></p> </td> <td style="vertical-align: top;"> <p>Documentos do imóvel do fidor</p> <ul style="list-style-type: none"> - Certidão de Inteiro Teor da Matrícula atualizada contendo cadeia sucessória de todos os proprietários anteriores do imóvel <u>Onde Solicitar:</u> Cartório de Registro de Imóveis em que o imóvel está registrado. <u>Validade:</u> 30 dias da data de emissão. - Certidão de Ônus e Ações Reais e Pessoais Reipersecutórias <u>Onde Solicitar:</u> Cartório de Registro de Imóveis em que o imóvel está registrado. <u>Validade:</u> 30 dias da data de emissão. <p>Observação: Para realização da vistoria de avaliação, será emitida cobrança no valor de R\$650,00.</p> </td> </tr> </table> | <p>Documentos do fidor (e cônjuge, quando casado):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Documento de identificação¹ - CPF - Comprovante de estado civil¹ - Comprovante de Endereço¹ - Comprovante de Renda¹ - Certidão Conjunta Negativa de Débitos - Certidões de Feitos Ajuizados - Cível e Criminal - Certidão Negativa de Dívida Ativa Municipal - Certidão Negativa de Dívida Ativa Estadual - Certidão Trabalhista - CNDT-Certidão Negativa de Débitos Trabalhista - Certidão Negativa da Justiça Federal - Cível e Criminal - Comprovante de propriedade de imóvel quitado e livre de ônus de qualquer natureza; <p>¹ver detalhamento das opções no quadro <u>Relação de Documentos - Consorciado - Pessoa Física</u></p> | <p>Documentos do imóvel do fidor</p> <ul style="list-style-type: none"> - Certidão de Inteiro Teor da Matrícula atualizada contendo cadeia sucessória de todos os proprietários anteriores do imóvel <u>Onde Solicitar:</u> Cartório de Registro de Imóveis em que o imóvel está registrado. <u>Validade:</u> 30 dias da data de emissão. - Certidão de Ônus e Ações Reais e Pessoais Reipersecutórias <u>Onde Solicitar:</u> Cartório de Registro de Imóveis em que o imóvel está registrado. <u>Validade:</u> 30 dias da data de emissão. <p>Observação: Para realização da vistoria de avaliação, será emitida cobrança no valor de R\$650,00.</p> |
| | <p>Documentos do fidor (e cônjuge, quando casado):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Documento de identificação¹ - CPF - Comprovante de estado civil¹ - Comprovante de Endereço¹ - Comprovante de Renda¹ - Certidão Conjunta Negativa de Débitos - Certidões de Feitos Ajuizados - Cível e Criminal - Certidão Negativa de Dívida Ativa Municipal - Certidão Negativa de Dívida Ativa Estadual - Certidão Trabalhista - CNDT-Certidão Negativa de Débitos Trabalhista - Certidão Negativa da Justiça Federal - Cível e Criminal - Comprovante de propriedade de imóvel quitado e livre de ônus de qualquer natureza; <p>¹ver detalhamento das opções no quadro <u>Relação de Documentos - Consorciado - Pessoa Física</u></p> | <p>Documentos do imóvel do fidor</p> <ul style="list-style-type: none"> - Certidão de Inteiro Teor da Matrícula atualizada contendo cadeia sucessória de todos os proprietários anteriores do imóvel <u>Onde Solicitar:</u> Cartório de Registro de Imóveis em que o imóvel está registrado. <u>Validade:</u> 30 dias da data de emissão. - Certidão de Ônus e Ações Reais e Pessoais Reipersecutórias <u>Onde Solicitar:</u> Cartório de Registro de Imóveis em que o imóvel está registrado. <u>Validade:</u> 30 dias da data de emissão. <p>Observação: Para realização da vistoria de avaliação, será emitida cobrança no valor de R\$650,00.</p> | |
| <ul style="list-style-type: none"> - Nota fiscal do produto faturado no Brasil e emitida por Pessoa jurídica, constando número de série individual ou chassi, com alienação à Caixa Consórcios S.A. Administradora de Consórcios - *A nota fiscal somente deve ser encaminhado à Caixa Consórcios após a aprovação da análise de crédito | | | |

5. RESUMO DOS PROCESSOS

5.1 UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO PARA AQUISIÇÃO DE AUTOMÓVEL NOVO

| PROCESSO DE AQUISIÇÃO DE AUTOMÓVEL NOVO | | |
|---|------------------|---|
| PASSOS DO PROCESSO | RESPONSÁVEL | PROVIDÊNCIAS NECESSÁRIAS |
| ① Registro do pedido | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Preencher e assinar o formulário do Pedido de Utilização do Crédito Reunir a documentação completa para análise de crédito Registrar o pedido e anexar todos os documentos no site da Caixa Seguradora, opção Serviços ao Cliente |
| ② Análise do Processo | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> Analisar o crédito do consorciado Enviar autorização de faturamento (autorização de compra) por e-mail ao consorciado |
| | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Dirigir-se até a concessionária para solicitar o faturamento do veículo Anexar na ocorrência do processo, a nota fiscal da compra, constando a observação de Alienação Fiduciária em favor da CAIXA CONSÓRCIOS S.A. ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS |
| ③ Emissão do Contrato | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> Emitir e enviar o contrato de alienação para o consorciado Emitir taxa de cobrança referente aos serviços de faturamento do veículo e despesas com a formalização da garantia |
| ④ Formalização do Processo | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Assinar o contrato, em conjunto com 2 (duas) testemunhas, e reconhecer firmas de todos presencialmente em Cartório (autenticidade) Enviar à Caixa Consórcios a cópia digitalizada do contrato de alienação em conformidade |
| | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> Receber o contrato em conformidade Alienar o veículo e registrar no DETRAN (quando o estado não exigir registro presencial) |
| ⑤ Pagamento | | <ul style="list-style-type: none"> Programar o crédito na conta do vendedor |
| ⑥ Licenciamento | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Emitir o CRLV (Licenciamento) junto ao DETRAN constando alienação do veículo |

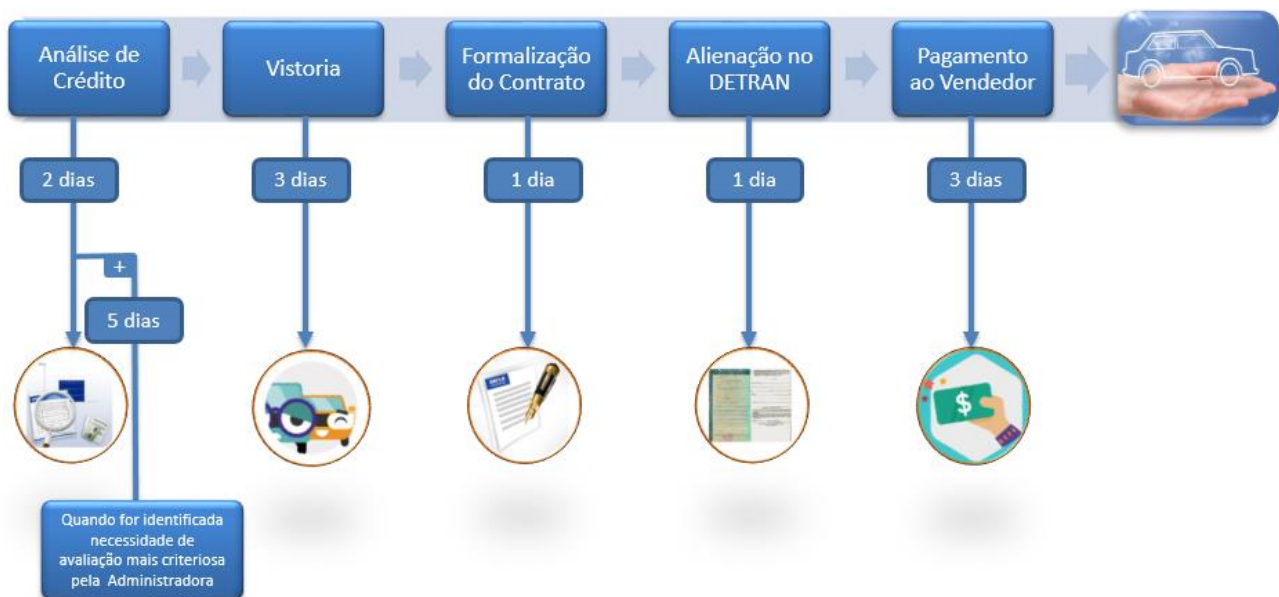
5.1.1 Prazo previsto em dias úteis a partir do recebimento da documentação completa e em conformidade:



5.2 UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO PARA AQUISIÇÃO DE AUTOMÓVEL USADO

| PROCESSO DE AQUISIÇÃO DE AUTOMÓVEL USADO | | |
|--|------------------|---|
| PASSOS DO PROCESSO | RESPONSÁVEL | PROVIDÊNCIAS NECESSÁRIAS |
| ① Registro do pedido | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Preencher e assinar o formulário do Pedido de Utilização do Crédito Reunir a documentação completa para análise de crédito Obter com vendedor a cópia do CRLV atualizado (licenciamento) do veículo Registrar o pedido e anexar todos os documentos no site da Caixa Seguradora, opção Serviços ao Cliente |
| ② Análise do Processo | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> Analisar o crédito do consorciado Avaliar se o veículo está regular e solicitar vistoria |
| ③ Emissão do Contrato | | <ul style="list-style-type: none"> Enviar autorização de faturamento (autorização de compra) e o contrato de alienação por e-mail ao consorciado Emitir taxa de cobrança referente ao serviços de faturamento do veículo e despesas com a formalização da garantia |
| ④ Formalização do Processo | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Formalizar a compra junto ao vendedor, mediante o preenchimento do CRV, assinar e reconhecer firmas Assinar o contrato, em conjunto com 2 (duas) testemunhas, e reconhecer firmas de todos presencialmente em Cartório (autenticidade) Enviar à Caixa Consórcios, a cópia autenticada do CRV preenchido e assinado, junto com o contrato assinado |
| | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> Receber o contrato de alienação em conformidade Alienar o veículo e registrar no DETRAN (quando o estado não exigir registro presencial) |
| ⑤ Pagamento | | <ul style="list-style-type: none"> Programar o crédito na conta do vendedor |
| ⑥ Licenciamento | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Emitir o CRLV (Licenciamento) junto ao DETRAN constando alienação do veículo |

5.2.1 Prazo previsto em dias úteis a partir do recebimento da documentação completa e em conformidade:



5.3 UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO PARA QUITAÇÃO DE FINANCIAMENTO PRÓPRIO

| PROCESSO DE QUITAÇÃO DE FINANCIAMENTO PRÓPRIO - AUTOMÓVEL | | |
|---|------------------|--|
| PASSOS DO PROCESSO | RESPONSÁVEL | PROVIDÊNCIAS NECESSÁRIAS |
| ① Registro do pedido | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> • Preencher e assinar o formulário do Pedido de Utilização do Crédito • Reunir a documentação completa para análise de crédito • Digitalizar o CRLV (licenciamento) vigente do veículo • Registrar o pedido e anexar todos os documentos no site da Caixa Seguradora, opção Serviços ao Cliente |
| ② Análise do Processo | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> • Analisar o crédito do consorciado • Avaliar e solicitar vistoria do veículo • Solicitar boleto de quitação ao agente financeiro com vencimento mínimo de 7 dias úteis |
| | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> • Acessar o Serviços ao Cliente e anexar boleto como complemento na ocorrência do processo |
| ③ Emissão do Contrato | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> • Emitir e enviar contrato de alienação por e-mail ao consorciado • Emitir taxa de cobrança referente ao serviços de faturamento do veículo e despesas com a formalização da garantia |
| ④ Formalização do Processo e quitação do financiamento | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> • Assinar o contrato, em conjunto com 2 (duas) testemunhas, e reconhecer firmas de todos presencialmente em Cartório (autenticidade) • Enviar à Caixa Consórcios a cópia digitalizada do contrato de alienação em conformidade |
| | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> • Receber o contrato de alienação em conformidade • Pagar o boleto de quitação • Alienar o veículo e registrar no DETRAN (quando o estado não exigir registro presencial) |
| ⑤ Licenciamento | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> • Emitir o CRLV (Licenciamento) junto ao DETRAN |

5.3.1 Prazo previsto em dias úteis a partir do recebimento da documentação completa e em conformidade, para quitação de financiamento de automóvel próprio:



5.4 UTILIZAÇÃO DE CRÉDITO PARA AQUISIÇÃO DE MÁQUINA E EQUIPAMENTO

| PROCESSO DE AQUISIÇÃO DE MÁQUINA E EQUIPAMENTO | | |
|--|------------------|--|
| PASSOS DO PROCESSO | RESPONSÁVEL | PROVIDÊNCIAS NECESSÁRIAS |
| ① Registro do pedido | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Preencher e assinar o formulário do Pedido de Utilização do Crédito Reunir a documentação completa para análise de crédito Registrar o pedido e anexar todos os documentos no site da Caixa Seguradora, opção Serviços ao Cliente |
| ② Análise do Processo | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> Analisar o crédito do consorciado Analisar o crédito do fiador (quando necessário) Emitir e enviar autorização de faturamento |
| ③ Emissão do Contrato | | <ul style="list-style-type: none"> Emitir contrato de alienação para o consorciado Emitir taxa de cobrança referente aos serviços de faturamento do veículo e despesas com a formalização da garantia |
| ④ Formalização do Processo | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Formalizar a compra junto ao vendedor Assinar o contrato de alienação, em conjunto com 2 (duas) testemunhas, e reconhecer firmas de todos presencialmente em Cartório (autenticidade) Registrar o contrato no Cartório de Títulos e Documentos Encaminhar para a Administradora uma via original do contrato registrado |
| | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> Receber o contrato em conformidade Em caso de veículo como garantia, alienar e registrar no DETRAN (quando o estado não exigir registro presencial) |
| ⑤ Pagamento | | <ul style="list-style-type: none"> Pagar o vendedor |

*Na aquisição de máquina ou equipamento o prazo é variável e será informado no decorrer do processo.

5.5 UTILIZAÇÃO DE CRÉDITO PARA AQUISIÇÃO DE AERONAVE OU EMBARCAÇÃO NOVA

| PROCESSO DE AQUISIÇÃO DE EMBARCAÇÃO OU AERONAVE NOVA | | |
|--|------------------|---|
| PASSOS DO PROCESSO | RESPONSÁVEL | PROVIDÊNCIAS NECESSÁRIAS |
| ① Registro do pedido | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Preencher e assinar formulário do Pedido de Utilização do Crédito Reunir a documentação completa para análise de crédito Registrar o pedido e anexar todos os documentos no site da Caixa Seguradora, opção Serviços ao Cliente |
| ② Análise do Processo | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> Analisar o crédito do consorciado Enviar autorização de faturamento (autorização de compra) por e-mail ao consorciado |
| | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Dirigir-se até a concessionária para solicitar o faturamento do veículo Anexar na ocorrência do processo, a nota fiscal da compra, constando a observação de Alienação Fiduciária em favor da CAIXA CONSÓRCIOS S.A. ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS |
| ③ Emissão do Contrato | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> Emitir e enviar o contrato de alienação para o consorciado |
| ④ Formalização do Processo | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> Assinar o contrato, reconhecer firmas presencialmente em Cartório (autenticidade) Registrar o contrato no Cartório de Títulos e Documentos Alienar o bem em favor da CAIXA CONSÓRCIOS S.A. ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS junto a Autoridade Competente Enviar à Caixa Consórcios, via Correios, o contrato de alienação original e cópia autenticada do documento constando a alienação |
| | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> Receber a cópia autenticada do documento e o contrato de alienação em conformidade |
| ⑤ Pagamento | | <ul style="list-style-type: none"> Programar o crédito na conta do vendedor |

*Na aquisição de embarcação ou aeronave, o prazo é variável e será informado no decorrer do processo.

5.6 UTILIZAÇÃO DE CRÉDITO PARA AQUISIÇÃO DE AERONAVE E EMBARCAÇÃO USADA

| PROCESSO DE AQUISIÇÃO DE EMBARCAÇÃO OU AERONAVE USADA | | |
|---|------------------|--|
| PASSOS DO PROCESSO | RESPONSÁVEL | PROVIDÊNCIAS NECESSÁRIAS |
| ① Registro do pedido | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> • Preencher e assinar formulário do Pedido de Utilização do Crédito • Reunir a documentação completa para análise de crédito • Obter com o vendedor a cópia atualizada do Título da Embarcação ou do Certificado de Matrícula da Aeronave • Registrar o pedido e anexar todos os documentos no site da Caixa Seguradora, opção Serviços ao Cliente |
| ② Análise do Processo | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> • Analisar o crédito do consorciado |
| | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> • Contratar vistoria especializada para emissão de laudo técnico da Embarcação ou Aeronave e enviar para análise da administradora |
| | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> • Analisar laudo técnico da vistoria enviado pelo consorciado |
| ③ Emissão do Contrato | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> • Enviar autorização de faturamento (autorização de compra) e o contrato de alienação por e-mail ao consorciado |
| ④ Formalização do Processo | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> • Formalizar a compra junto ao vendedor • Assinar o contrato, reconhecer firmas presencialmente em Cartório (autenticidade) • Registrar o contrato no Cartório de Títulos e Documentos • Alienar o bem em favor da CAIXA CONSÓRCIOS S.A. ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS junto a Autoridade Competente • Enviar à Caixa Consórcios, via Correio, o contrato de alienação original e a cópia autenticada do documento do bem constando a alienação |
| | CAIXA CONSÓRCIOS | <ul style="list-style-type: none"> • Receber a cópia autenticada do documento do bem constando alienação em favor da CAIXA CONSÓRCIOS S.A. ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS, e a via original do contrato de alienação em conformidade |
| ⑤ Pagamento | CONSORCIADO | <ul style="list-style-type: none"> • Programar o crédito na conta do vendedor |

*Na aquisição de embarcação ou aeronave, o prazo é variável e será informado no decorrer do processo.