

Fomento COMÉRCIO E SERVIÇO

CHECK LIST – PESSOA JURÍDICA

<input type="checkbox"/> Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ;
<input type="checkbox"/> Contrato Social ou Registro de Firma Individual ou Estatuto Social com Ata de Assembléia que elegeu a atual Diretoria;
<input type="checkbox"/> Última Alteração Contratual;
<input type="checkbox"/> Certidão Simplificada emitida pela Junta Comercial do Estado do Tocantins;
<input type="checkbox"/> Inscrição Estadual;
<input type="checkbox"/> Inscrição Municipal;
<input type="checkbox"/> Alvará de Funcionamento;
<input type="checkbox"/> Termo de Regime de Tributação “SIMPLES”;
<input type="checkbox"/> Demonstrações contábeis (balanço patrimonial e demonstração do resultado) dos 03 (três) últimos exercícios, assinados pela empresa e o contador (CRC);
<input type="checkbox"/> Balancetes do último trimestre, assinados pela empresa e o contador (CRC);
<input type="checkbox"/> Procuração Pública do Administrador ou Representante da Empresa;
<input type="checkbox"/> Comprovante de conta corrente/poupança (no caso de giro);
<input type="checkbox"/> Licença Ambiental emitida pelo órgão de proteção ambiental;
<input type="checkbox"/> Alvará Sanitário emitido pelo órgão da Vigilância Sanitária;
<input type="checkbox"/> Apresentação de responsável técnico, quando indústria de produtos de limpeza, química, farmacêutica, alimentos e bebidas;
<input type="checkbox"/> Orçamento do bem, objeto do financiamento no valor a ser financiado em papel timbrado, CNPJ e dados bancários do fornecedor;
<input type="checkbox"/> Certidão Negativa INSS/FGTS/SEFAZ-TO;
<input type="checkbox"/> Garantia Pessoal (avalista) e/ou Real (imóvel);
<input type="checkbox"/> Nota Fiscal do bem financiado, conforme especificado no Orçamento apresentado (após a aprovação do crédito);
<input type="checkbox"/> Apresentar Projeto de Implantação, em de caso implantação ou Plano de Negócios, para empresas com menos de um ano.

CHECK LIST – SÓCIO / AVALISTA

<input type="checkbox"/> Carteira de Identidade - RG do sócio/avalista e do Cônjuge;
<input type="checkbox"/> Cadastro de Pessoa Física – CPF do sócio/avalista e do Cônjuge;
<input type="checkbox"/> Declaração de Imposto de Renda, com o recibo de entrega ou declaração de isentos dos sócios e avalista;
<input type="checkbox"/> Comprovante de rendimentos atualizado, decore, cópia da carteira de Trabalho ou Comprovante de depósito dos últimos três meses do FGTS, caso o avalista receba comissão, hora extra, bonificações, apresentar comprovante dos últimos 06 (seis) meses;
<input type="checkbox"/> Certidão de casamento ou de homologação em juízo/cartório de divórcio/óbito;
<input type="checkbox"/> Comprovante de residência no Estado do Tocantins de até 60 dias (conta de água, luz, telefone ou contrato de aluguel). Na impossibilidade de apresentação dos citados documentos, apresentar certidão do imóvel.
<input type="checkbox"/> Comprovante de residência no Estado do Tocantins a pelo menos 01 ano (conta de água, luz, telefone, contrato de aluguel ou título eleitoral). Na impossibilidade de apresentação dos citados documentos, apresentar certidão do imóvel, somente para os sócios.

GARANTIA REAL

<input type="checkbox"/> Certidão de Registro do Imóvel, de inteiro teor e certidão negativa de ônus;
<input type="checkbox"/> Laudo de Avaliação do bem a ser dado em Garantia, emitido por: CVI – CRECI;
<input type="checkbox"/> Comprovante de pagamento atual do IPTU, ITU ou ITR;
<input type="checkbox"/> Garantia real (imóvel) 130% do valor financiado.

Todas as cópias dos documentos acima relacionados deverão estar legíveis, autenticadas em cartório ou comprovadas através de original, e demais documentos que a Instituição julgar necessário.

Nota: Até R\$ 20.000,00 – Aval / Fiança ou Aval e Garantia Real;
Acima de R\$ 20.000,00 – Garantia Real.

A partir de 10/01/08

Ouvidoria 0800-642-9002