

CHECK LIST – MICRO, PEQUENA E MÉDIAS EMPRESAS

DOCUMENTAÇÃO DA EMPRESA

- Contrato Social e Última Alteração Contratual (ou Contrato Social Consolidado);
- Certidão Simplificada (JUCETINS);
- Alvará de Funcionamento;
- Alvará Sanitário emitido pelo órgão da vigilância sanitária, **quando obrigatório**;
- Licença Ambiental, **quando obrigatório**;
- Autorização de funcionamento pertinentes a atividade de exploração, **quando obrigatório**;
- Extrato bancário dos últimos 02 meses (Jurídica);
- Fotos da empresa.

EMPRESAS CADASTRADAS NO SIMPLES NACIONAL

- Termo de Regime de Tributação “SIMPLES”;
- Declaração Anual do Simples Nacional - DAS, do último exercício;
- Declaração Anual de Informações Socioeconômicas e Fiscais - DEFINS, do último exercício.

EMPRESAS OBRIGADAS À ESCRITURAÇÃO FISCAL

- Demonstrações contábeis (balanço patrimonial e DRE detalhada) do último exercício, assinados pela empresa e o contador (CRC);
- D.R.E. detalhada do último exercício, assinados pela empresa e o contador (CRC)
- Balancete do último trimestre, assinados pela empresa e o contador (CRC)

EM CASO DE IMPLANTAÇÃO DE EMPRESA OU MUDANÇA DE ATIVIDADE

- Apresentar Plano de Negócio/Projeto de Implantação

DOCUMENTAÇÃO DOS SÓCIOS E CONJUGES

- Carteira de Identidade - RG e CPF do sócio, do Avalista, dos respectivos Cônjuges e do Procurador
- Declaração de Imposto de Renda, com o recibo de entrega;
- Certidão de nascimento ou casamento ou divórcio ou de óbito;
- Comprovante de residência no Estado do Tocantins de até 30 dias (conta de água, luz, telefone ou contrato)

DOCUMENTAÇÃO DO AVALISTA (PARA OPERAÇÕES ATÉ 30 MIL)

- Carteira de Identidade - RG e CPF do sócio, do avalista, dos respectivos Cônjuges e o Procurador;
- Declaração de Imposto de Renda, com o recibo de entrega;
- 2 últimos Contra cheque, cópia da carteira de trabalho (para empresas privadas);
- Certidão de nascimento ou casamento ou divórcio ou de óbito;
- Comprovante de residência de até 30 dias (conta de água, luz, telefone ou contrato);
- Em Caso do avalista ser aposentado:** deverá apresentar carta de concessão do benefício e os últimos 02 extratos bancários onde recebe o benefício;
- Em caso do avalista ser empresário:** deverá apresentar cópia do contrato social e os últimos 02 pró-labores.

GARANTIA REAL

- Certidão de Inteiro Teor, Certidão Negativa de Ônus e Certidão Negativa de Débitos Municipais (**originais e atualizadas**)
- Cópia do Certificado de Registro e Licenciamento de Veículo - CRLV.
- Fotos do bem a ser dado em garantia.
- Ficha cadastral do prestatante da garantia.

Todas as cópias dos documentos acima relacionados deverão estar legíveis.
Documentos complementares poderão ser solicitados pela instituição, quando julgar necessário, para composição do processo de análise de crédito.