

## CHECK LIST – COMÉRCIO E SERVIÇOS

### 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 04 meses (Jurídica) OU FÍSICA

### EMPRESA CADASTRADAS NO SIMPLES NACIONAL

- Termo de Regime de Tributação "SIMPLES";
- Declaração Anual do Simples Nacional - DAS, do último exercício, para empresa enquadrada no **SIMPLES NACIONAL**;
- Declaração Anual de Informações Socioeconômicas e Fiscais - **DEFINS**, do último exercício, para empresa enquadrada no **SIMPLES NACIONAL**;

### EMPRESA OBRIGADAS À ESCRITURAÇÃO FISCAL

- Demonstrações contábeis (balanço patrimonial e DRE detalhado) 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);

### DOCUMENTAÇÃO DOS SÓCIOS E CONJUGES

- 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;
- 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 de aluguel).

### DOCUMENTAÇÃO DO AVALISTA

- 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;
- 3 últimos Contra cheque, cópia da carteira de trabalho (para empresas privadas) ou pró-labore dos sócios;
- 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 de aluguel).
- Em Caso do avalista ser aposentado:** deverá apresentar carta de concessão do benefício e os últimos 03 extratos bancários onde recebe o benefício;
- Em caso do avalista ser empresário:** deverá apresentar cópia do contrato social e os últimos 03 pró-labores.

### GARANTIA REAL

- Certidão de Inteiro Teor e Certidão Negativa de Ônus;
- Cópia do Certificado de Registro e Licenciamento de Veículo - CRLV.
- Fotos do bem a ser dado em garantia.
- Ficha cadastral do prestante 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.