

Relação de documentos para o processo de garantia de crédito

Todos os documentos devem ser encaminhados digitalizados em arquivos identificados com o nome do documento individualmente.

Fotos: Fotos do empreendimento (ex. maquinário, estrutura, móveis...)

PESSOA JURÍDICA:

- Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica (CNPJ)
- Certidão Negativa Estadual/Federal/Trabalhista

Trabalhista: <http://www.tst.jus.br/certidao>

Federal: <http://idg.receita.fazenda.gov.br/orientacao/tributaria/certidoes-e-situacao-fiscal>

Estadual: <http://www.cdw.fazenda.pr.gov.br/cdw/emissao/certidaoAutomatica>

- Cópia do Imposto de Renda do último ano com Recibo extrato do Simples
- Contrato Social consolidado e as 3 últimas alterações
- Faturamento dos últimos 12 meses (contábil)
- Faturamento dos últimos 12 meses (gerencial)
- Três Referências (Clientes, fornecedores, produtos/serviços)
- Três Últimos Balanços com DRE
- Último Balancete
- Comprovante de Endereço atualizados 60 dias
- Autorização de consulta da SCR da Empresa (modelo em anexo)
- Comprovante de Associado da Associação comercial

OBRIGATÓRIO COOPERATIVA ENVIAR A GARANTENORTE-SC

- Consulta Serasa e Bacen pessoa jurídica e física (sócios envolvidos com a empresa e cônjuges)
- Estudo da proposta com parecer do agente de crédito da cooperativa

PESSOA FÍSICA: (Documentos dos Sócios e seus cônjuges)

- Certidão de Casamento (se casado) ou
- Certidão de Nascimento (se solteiro)
- Certidão Negativa Estadual/Federal/Trabalhista
- Comprovante de Renda/Holerite/Decore atualizado 60 dias
- Comprovante de Renda do Cônjuge (se casado) atualizado 60 dias
- Comprovante de Residência
- CPF
- RG
- CPF do Cônjuge (se casado)
- RG do Cônjuge (se casado)
- Declaração de Imposto de Renda com Recibo de entrega
- Declaração de Imposto de Renda com Recibo do Cônjuge (se casado)
- Declaração de Pessoa Politicamente Exposta
- Autorização de consulta da SCR da pessoa física. Todos os sócios e cônjuges devem assinar uma autorização de consulta da SCR.

- Se possuir bens enviar cópias (veículos e imóveis)

Relação de documentos para o processo de garantia de crédito - MEI

PESSOA JURÍDICA:

- Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica (CNPJ)
- Certidão Negativa Estadual/Federal/Trabalhista

Sites:

Trabalhista - <http://www.tst.jus.br/certidao>

Federal - <http://idg.receita.fazenda.gov.br/orientacao/tributaria/certidoes-e-situacao-fiscal>

Estadual- <http://www.cdw.fazenda.pr.gov.br/cdw/emissao/certidaoAutomatica>

- Cópia do Declaração Anual do Simples Nacional do MEI (DASN-SIMEI)
- Certificado do MEI - CCMEI
- Faturamento dos últimos 12 meses (gerencial)
- Três Referências (Clientes, fornecedores, produtos/serviços)
- Comprovante de Endereço
- Autorização de consulta da SCR da Empresa (modelo em anexo)
- Comprovante de Associado da Associação comercial

OBRIGATÓRIO COOPERATIVA ENVIAR A GARANTENORTE-SC

- Consulta Serasa e Bacen pessoa jurídica e física (sócio envolvido com a empresa e cônjuge)
- Estudo da proposta com parecer do agente de crédito da cooperativa

PESSOA FÍSICA: (Documentos do Sócio e seu cônjuge)

- Certidão de Casamento (se casado)
- Certidão de Nascimento (se solteiro)
- Certidão Negativa Estadual/Federal/Trabalhista
- Comprovante de Renda/Holerite/Decore atualizado 60 dias
- Comprovante de Renda do Cônjuge (se casado) atualizado 60 dias
- Comprovante de Residência
- CPF
- RG
- CPF do Cônjuge (se casado)
- RG do Cônjuge (se casado)
- Declaração de Imposto de Renda com Recibo de entrega
- Declaração de Imposto de Renda com Recibo do Cônjuge (se casado)
- Declaração de Pessoa Politicamente Exposta
- Autorização de consulta da SCR da pessoa física. Todos os sócios e cônjuges devem assinar uma autorização de consulta da SCR