

CHECKLIST CRÉDITO VIA FGI

Informações da Empresa:

- CNPJ
- Ltda - Contrato Social e Alterações Contratuais ou Última Alteração Contratual Consolidada /
- Ata de Eleição.
- Comprovante de endereço da empresa atualizado
- 2 fotos do interior e 2 fotos do exterior da empresa

Informações Financeiras:

- ECF com RECIBO – caso seja lucro presumido ou Real 2024/2023 ou última
- DEFIS e PGDAS – caso seja simples nacional 2024/2023
- Declaração de faturamento últimos 24 meses assinado pelo contador
- DRE dos últimos 3 anos
- Balanço dos últimos 3 anos e Balancete atualizado.
- Endividamento atual com Bancos e Fidcs
- Curva ABC fornecedores
- Curva ABC principais clientes
- Extrato bancário dos últimos 90 dias

Informações dos Sócios:

- RG ou CNH – (válidos)
- Comprovante de endereço ATUALIZADO (tv, água ou energia) – tem que estar em nome do sócio.
- Certidão de Casamento
- Documentos do cônjuge
- IRPF – recibo e declaração

Tipos de Garantia:

- Recebíveis de máquina de cartão
- Duplicatas
- Investimentos
- Imóvel
- Aval (Crédito limitado a no máximo 50% do Faturamento mensal)