



CHECKLIST CRÉDITO CORPORATE

Lucro Real

1.	Balanço Patrimonial dos 2 últimos anos (Preferência para balanços auditados com notas explicativas. Caso não haja balanço auditado, preferência para analíticos)
2.	Balancete mais recente (se houver. Na ausência de balancete, enviar 3 períodos fechados)
3.	No caso de grupo: balanço consolidado e quem são as empresas que estão sendo consolidadas (se houver)
4.	No caso de grupo: balancete consolidado - quem são as empresas que estão sendo consolidadas (se houver)
5.	Abertura da depreciação que compõe os custos da DRE de todos os períodos enviados
6.	Organograma ou a relação das empresas que fazem parte do grupo (com CNPJ e participação societária)
7.	Abertura mensal do faturamento (2 últimos anos fechados e acumulado do ano atual - defasagem de 3 meses)
8.	Contrato Social consolidado ou última alteração contratual ou última ATA com Estatuto Social da(s) tomadora(s)
9.	Parecer Comercial contendo a finalidade/justificativa/racional da solicitação e informações adicionais não disponíveis em sistemas e/ou consultas

Lucro Presumido

1.	ECF
2.	Abertura mensal do faturamento (2 últimos anos fechados e acumulado do ano atual - defasagem de 3 meses)
3.	Abertura do endividamento (defasagem 3 meses)
4.	Parecer Comercial contendo a finalidade/justificativa/racional da solicitação e informações adicionais não disponíveis em sistemas e/ou consultas

OBS.: - Documentos adicionais poderão ser solicitados conforme o caso, também conforme definido em Política de Crédito.
 - A partir de 1º de junho de cada ano, é obrigatória a apresentação do balanço encerrado do ano anterior.