

Ficha Cadastral

INFORMAL MEI

DADOS DA EMPRESA				
Razão social:		CNPJ:		
Nome de fantasia:		Faturamento anual (R\$):	Data de início das atividades:	Nº de funcionários:
ENDERECO				
Sede (Rua, Avenida, Praça, Nº)		Bairro		
CEP	Município	Estado		
Tipo de Sede: <input type="checkbox"/> Própria <input type="checkbox"/> Alugada <input type="checkbox"/> Cedida				
PRINCIPAIS FORNECEDORES		TELEFONE	TIPO DE PRODUTO	FREQUENCIA DE COMPRAS
DADOS BANCÁRIOS PARA RECEBIMENTO DO CRÉDITOS				
Nome do Banco		Nº Agência	Nº Conta	Operação
COMPOSIÇÃO SOCIETÁRIA				
Beneficiário final 1		CPF / CNPJ		
Beneficiário final 2				
DADOS PESSOAIS				
NOME				APELIDO
CPF	RG (Nº e Órgão Expedidor)	DT EXP	PROFISSÃO	
LOCAL DE NASCIMENTO		DATA DO NASC.		SEXO: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
NOME DA MÃE		NOME DO PAI		
ESCOLARIDADE				
<input type="checkbox"/> ANALFABETO <input type="checkbox"/> FUNDAMENTAL INCOMP. <input type="checkbox"/> FUNDAMENTAL COMP. <input type="checkbox"/> MÉDIO INCOMP. <input type="checkbox"/> MÉDIO COMP. <input type="checkbox"/> SUP. INCOMP. <input type="checkbox"/> SUP. COMP.				
ENDERECO RESIDENCIAL (Rua, avenida, Praça, Nº)				
BAIRRO:				
TEL. FIXO	TEL. CELULAR	TEL. CELULAR		
TIPO DE RESIDÊNCIA: <input type="checkbox"/> PRÓPRIA QUITADA <input type="checkbox"/> PRÓPRIA FINANCIADA <input type="checkbox"/> ALUGADA <input type="checkbox"/> CEDIDA				
ESTADO CIVIL: <input type="checkbox"/> SOLTEIRO (A) <input type="checkbox"/> CASADO (A) <input type="checkbox"/> VIÚVO (A) <input type="checkbox"/> DIVORCIADO (A) <input type="checkbox"/> UNIÃO ESTÁVEL				
REGIME DE CASAMENTO:				
<input type="checkbox"/> COMUNHÃO TOTAL DE BENS <input type="checkbox"/> COMUNHÃO PARCIAL DE BENS <input type="checkbox"/> SEPARAÇÃO TOTAL DE BENS <input type="checkbox"/> PARTICIPAÇÃO FINAL DE AQUESTOS				
Se casado ou em união estável, obrigatório preenchimento a baixo				
NOME DO CÔNJUGE/COMPANHEIRO				DATA DE NASCIMENTO
CPF:	RG (Nº e Órgão Expedidor):			DATA DE EXP.:
PROFISSÃO:		TELEFONE:		RENDIMENTO:
CONTATOS NA WEB				
EMAIL		REDES SOCIAIS		
RENDIMENTOS				
DESCRIÇÃO		VALOR		
Honorários, Pró-Labore/ou Alugueis:		Remuneração e/ou Salário:		Outros rendimentos:
REFERÊNCIAS PESSOAIS				
NOME PESSOA	TIPO (PAI, MÃE, FILHO, SOGRO, AMIGO, VIZINHO, ETC)		TELEFONE:	

Proposta de Financiamento

	Linha de Crédito:	Prazo (em meses):	Carência (em meses):		
Valor Solicitado (R\$):	Prestação que pode pagar (R\$):				
Finalidade do Crédito: <input type="checkbox"/> Giro <input type="checkbox"/> Misto <input type="checkbox"/> Fixo <input type="checkbox"/> Aquisição de Animais					
GARANTIAS:					
<input type="checkbox"/> Avalista (s) <input type="checkbox"/> Grupo Solidário					
CARACTERÍSTICAS DO NEGÓCIO					
Ramo de Atividade: <input type="checkbox"/> Serviço <input type="checkbox"/> Comércio <input type="checkbox"/> Industria <input type="checkbox"/> Agropecuária					
Atividade Principal:	Tempo no Local	Tempo de Experiência dos Sócios			
<input type="checkbox"/> Próprio <input type="checkbox"/> Alugado					
BREVE HISTÓRICO DO EMPREENDIMENTO (COMO VOCÊ COMEÇOU? – O QUE FAZ HOJE? – QUAIS SEUS OBJETIVOS?)					
JUSTIFICATIVA PARA AQUISIÇÃO DO FINANCIAMENTO					
Objetivo	Valor	Objetivo	Valor		
<input type="checkbox"/> Mercadorias	R\$	<input type="checkbox"/> Material para reforma	R\$		
<input type="checkbox"/> Matéria Prima / insumos	R\$	<input type="checkbox"/> Mão de Obra	R\$		
<input type="checkbox"/> Máquinas e Equipamento	R\$	<input type="checkbox"/> Despesas operacionais (água, energia, telefone, folha de pagamento, aluguel, condomínio, etc)	R\$		
<input type="checkbox"/> Móveis e Utensílios	R\$	<input type="checkbox"/> Outros:	R\$		
TOTAL:					
RENDIMENTOS					
Descrição	Valor				
Total de vendas no mês					
Total de compras no mês					
Margem de lucro média					
Projeção de aumento de faturamento (%)					
CONDIÇÕES DE COMERCIALIZAÇÃO					
OPERAÇÃO	À VISTA (%)	A PRAZO (%)	DIAS DE PRAZO		
Compra					
Venda					
SITUAÇÃO PATRIMONIAL DO EMPREENDIMENTO					
Descrição	Valor				
Receita de Vendas, saldo em caixa e bancos					
Estoque (Matérias-Primas/Produtos/Mercadorias/Embalagens)					
Fornecedor a pagar					
Softwares					
Máquinas e equipamentos					
Móveis e utensílios					
Valores a receber (duplicatas, cartões, etc)					
CUSTOS MENSAIS					
DESCRIÇÃO	VALOR MENSAL				
Aluguel e taxas de condomínio					
Água/luz/telefone					
Veículo/Frete/Publicidade/Segurança/CDL/Brindes					
Contador					
Pró-Labore					
Manutenção/Suporte/Limpeza/Dedetização					
OUTRAS INFORMAÇÕES					
MELHOR DIA PARA PAGAMENTO DA PRESTAÇÃO	<input type="checkbox"/> Dia 5	<input type="checkbox"/> Dia 10	<input type="checkbox"/> Dia 15	<input type="checkbox"/> Dia 20	<input type="checkbox"/> Dia 25
OBSERVAÇÕES					

Pessoa Jurídica

Informações Socioambientais

Na execução de sua política de crédito, a DESENVOLVE considera de fundamental importância observar princípios socioambientais. Nesse sentido, a DESENVOLVE condiciona o crédito à regularidade ambiental do beneficiário, incentiva e apoia os investimentos necessários para tal e verifica o desempenho ambiental dos projetos apoiados.

1. Localização do empreendimento

- Zona Urbana
- Distrito Industrial
- Zona Rural
- Situado no interior ou no entorno de Unidade de Proteção Integral
- Situado no interior de Unidade de Uso Sustentável
- Contém área reconhecida como Patrimônio Histórico, Cultural, Sítio Arqueológico ou Espeleológico
- Há previsão de obras no interior de Áreas de Preservação Permanente
- As comunidades do entorno apresentam restrições ao projeto

2. As atividades do empreendimento estão associadas a:

- Deslocamento de populações
- Desvios de cursos d'água
- Captação de água subterrânea e/ou superficial
- Lançamento de efluentes no mar, em lagoas ou em cursos d'água
- Drenagens em áreas superiores a 100 hectares
- Desmatamentos de mata nativa
- Produção de substâncias radioativas
- Utilização, produção ou emissão de substâncias relacionadas no Protocolo de Montreal ou na convenção de Estocolmo
- Pesquisa de OGMs - Organismos Geneticamente Modificados
- Geração, tratamento, incineração, disposição final de resíduos sólidos
- Emissão de poluentes atmosféricos
- Geração de ruídos, odores, vibrações, radiações eletromagnéticas
- Outros (especificar)
- NDA

3. Visão e práticas ambientais da empresa

- Política Ambiental expressa
- Estrutura ou funcionário específico para tratar dos assuntos ambientais
- Alguma Certificação: Qualidade, Ambiental, Saúde e Segurança Ocupacional, Responsabilidade Social, Florestal, Biossegurança ou outras (especificar)
- Algum sistema de gestão implantado: ambiental ou integrado
- Monitoramento de emissões atmosféricas, efluentes líquidos, aterros, águas subterrâneas
- Programa de redução, reutilização ou reciclagem de resíduos ou de efluentes
- Programa de saúde e segurança no trabalho, prevenção de acidentes
- Atividades de educação ambiental para a comunidade ou seus funcionários
- NDA

4. Atendimento à Legislação Ambiental

4.1 Status do licenciamento da empresa

- A atividade da empresa requer licenciamento ambiental

- A empresa já obteve Licença de Operação ou de Funcionamento ou Autorização Ambiental de Funcionamento (em caso positivo, favor anexar cópia). Se a empresa tem mais de uma planta ou unidade produtiva, especificar a situação do licenciamento.

- Termo de Ajustamento de Conduta (TAC) em vigência (em caso positivo, favor anexar cópia)
- A empresa possui propriedades rurais
- Já mantém as áreas de Reserva Legal e de Preservação Permanente
- NDA

4.2 Status do licenciamento do projeto

- A atividade requer licenciamento ambiental
- A atividade requer Relatório Ambiental Preliminar (RAP)
- Há necessidade de elaboração de Estudo de Impacto Ambiental (EIA) e Relatório de Impacto Ambiental (RIMA) e
- O estudo já foi aprovado pelo órgão ambiental
- Há necessidade de elaborar Estudo de Impacto de Vizinhança (EIV)
- O projeto já obteve Licença Prévia, (em caso positivo, favor anexar cópia)
- O projeto já obteve Licença de Instalação (em caso positivo, favor anexar cópia)
- O projeto já obteve Licença de Operação ou de Funcionamento ou Autorização Ambiental de Funcionamento (em caso positivo, favor anexar cópia)
- Há necessidade de Autorização ou Outorga de Direito de Uso de Recursos Hídricos
- já foi aprovada pelo órgão ambiental competente
- O projeto requer Plano de Manejo Florestal aprovado pelo órgão ambiental competente
- Há exigências de Compensação Ambiental
- NDA

5. Existência de autuações e/ou passivos ambientais

Os passivos ambientais são uma característica típica das sociedades industrializadas, sendo subestimadas as dimensões quantitativas e financeiras desse problema. O objetivo da DESENVOLVE é conscientizar e apoiar as empresas visando solucionar, minimizar ou reduzir esses passivos ambientais. Os investimentos necessários à remediação, tratamento, recuperação de áreas, reflorestamento de áreas de Reservas Legais e Áreas de Preservação Permanente etc. podem ser financiados pela DESENVOLVE.

- Sítios contaminados, deposições antigas, depósitos de resíduos sólidos ou aterros abandonados, áreas suspeitas de contaminação, áreas de empréstimo, bota-fora, derramamento de líquidos, óleos e graxas, percolação de substâncias nocivas, lençol freático contaminado, presença de amianto, transformadores com ascarrel, áreas alteradas, erosões/voçorocas, terras salinizadas ou outros (especificar)

6. Outros Aspectos Ambientais Relevantes (descrever)

OBSERVAÇÃO

Declaro que todas as informações cedidas neste documento são a expressão da verdade, responsabilizando-me na forma da lei, Conf. Artigo 299 do Código Penal e autorizo a digitação das informações prestadas neste documento, para composição de um banco de dados de uso exclusivo da Agência de Fomento de Alagoas S/A, se está assim o desejar.

Autorizamos a Desenvolve Alagoas a proceder a todas as pesquisas e estudos necessários a nossa entidade, sócios ou responsáveis, podendo fazê-lo junto ao Banco Central do Brasil, no Sistema de Informações de crédito (SCR), bem como nos demais bancos de dados de proteção ao crédito;

Sim Não

Autorizo divulgação de minhas imagens tiradas durante a contratação e assinatura do contrato de crédito e visitas técnicas realizadas em meu estabelecimento pela equipe da Desenvolve. Sim Não

Todos os dados contidos aqui são protegidos pelo sigilo bancário (Lei Complementar nº 105, de 10 de janeiro de 2001), portanto, de acesso exclusivo da Desenvolve.

OBSERVAÇÃO

Declaro que todas as informações cedidas neste documento são a expressão da verdade, responsabilizando-me na forma da lei, Conf. Artigo 299 do Código Penal e autorizo a digitação das informações prestadas neste documento, para composição de um banco de dados de uso exclusivo da Agência de Fomento de Alagoas S/A, se está assim o desejar.

DECLARAÇÃO DE PESSOA POLITICAMENTE EXPOSTA - PPE

Em atenção ao disposto na Lei nº 9613/98, no Decreto nº 5687/06 e na Instrução SPC nº 26/08, especialmente quanto à obrigatoriedade, por parte da Agência de Fomento de Alagoas S/A, da identificação, do controle e acompanhamento dos negócios e movimentações financeiras das denominadas “Pessoas Politicamente Expostas”, DECLARO, para os devidos fins, e sob as penas da lei, que, nos últimos cinco anos e até esta data:

() **NÃO SOU PESSOA POLITICAMENTE EXPOSTA**, vez que NÃO desempenho ou desempenhei cargo, emprego ou função pública relevante, compreendendo os órgãos e cargos das entidades das Administrações Direta ou Indireta, inclusive os que demandam mandatos eletivos, e, também, dos Poderes Executivo e Legislativo, abrangendo, para esse fim, as esferas Federal, Estadual e Municipal, nem sou representante ou familiar de “Pessoa Politicamente Exposta” ou posso relacionamento próximo com pessoa assim considerada.

() **SIM, SOU PESSOA POLITICAMENTE EXPOSTA** vez que (preencha abaixo):

() **DESEMPEÑHO ou DESEMPEÑHEI** cargo, emprego ou função pública relevante, compreendendo os órgãos e cargos das entidades das Administrações Direta ou Indireta, inclusive os que demandam mandatos eletivos, e, também, dos Poderes Executivo e Legislativo, abrangendo, para esse fim, as esferas Federal, Estadual e Municipal, conforme abaixo especificado:

Cargo/Função Início Término

() **POSSUO** vínculo ou relacionamento próximo com “Pessoa Politicamente Exposta”, conforme abaixo especificado:

Nome da Pessoa Politicamente Exposta Natureza do relacionamento

Declaro, ainda, estar ciente de que eventuais alterações nas informações acima prestadas deverão ser por mim comunicadas de imediato à Desenvolve.

DECLARAÇÕES E AUTORIZAÇÕES

Conheço as leis que dispõem sobre crimes de “lavagem de dinheiro” e normas complementares do conselho monetário nacional (CMN) e do banco central do Brasil (BACEN), e que tenho ciência de que a Agência de Fomento de Alagoas (Desenvolve Alagoas), por força das leis e normas, está obrigada a comunicar às autoridades competentes a ocorrência de operações prevista nas referidas normas, nada tendo a opor quanto a esse procedimento;

Autorizamos a Desenvolve Alagoas a proceder a todas as pesquisas e estudos necessários a meu respeito, podendo fazê-lo junto ao Banco Central do Brasil, no Sistema de Informações de crédito (SCR), bem como nos demais bancos de dados de proteção ao crédito;

Sim Não

Autorizo divulgação de minhas imagens tiradas durante a contratação e assinatura do contrato de crédito e visitas técnicas realizadas em meu estabelecimento pela equipe da Desenvolve.

Sim Não

Assim, declaro que todas as informações cedidas neste documento são a expressão da verdade, responsabilizando-me na forma da lei, Conf. Artigo 299 do Código Penal e autorizo a digitação das informações prestadas neste documento, para composição de um banco de dados de uso exclusivo da Agência de Fomento de Alagoas S/A, se está assim o desejar.

_____, _____ de _____ de _____

(V. 01.2025)