

Ficha Cadastral

INFORMAL MEI

DADOS DA EMPRESA			
RAZÃO SOCIAL		CNPJ	
NOME DE FANTASIA	Faturamento Anual (R\$)	Data de Início das Atividades	Nº de Funcionários
ENDEREÇO			
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	FREQUENCIA DE COMPRAS
Nome			
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.			
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:	RENDA:	
ENDEREÇO			
RESIDENCIAL (Rua, avenida, Praça, Nº)		TEMPO DE RESIDÊNCIA:	
BAIRRO:	CIDADE / UF:	CEP:	
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			
CONTATOS NA WEB			
EMAIL		REDES SOCIAIS	
RENDIMENTOS			
DESCRIÇÃO		VALOR	
Honorários, Pró-Labore/ou Aluguéis		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"/> Indústria <input type="checkbox"/> Agropecuária			
Atividade Principal:			
Ponto		Tempo no Local	Tempo de Experiência dos Sócios
<input type="checkbox"/> Próprio <input type="checkbox"/> Alugado			
BREVE HISTÓRICO DO EMPREENDIMENTO (COMO COMEÇOU – COM QUE CAPITAL – METAS)			
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 Equipament	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			

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 ascarel, 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 possuo relacionamento próximo com pessoa assim considerada.

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

() **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, 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. 01.2024)

Assinatura do solicitante