

DESENVOLVE EMPRESARIAL - INVEST

DOCUMENTOS PARA CADASTRO:

I. Se Empreendedor MEI

- Comprovante de endereço comercial onde a empresa funciona;
- Faturamento fiscal:
 - SIMEI ([Veja documento](#))
 - Empresas em fase de implantação ou com data de constituição no ano atual: Declaração de Faturamento ([Veja Modelo de Declaração](#));
- Alvará de Funcionamento* ;
- Dados bancários da Pessoa Jurídica* .

* Alvará de Funcionamento (CCMEI) e Dados bancários da Pessoa Jurídica são obrigatórios apresentar APENAS na etapa final que é a formalização do contrato.

II. Se ME, EPP, Demais

- Documento de constituição da empresa (Contrato social ou similar) [Veja documento](#) ou Requerimento de Empresário [Veja documento](#); Comprovante de endereço comercial obrigatoriamente em nome da empresa;
- Faturamento Fiscal:
 - Empresas **enquadradas** no simples nacional: PGDAS ([Veja documento](#))
 - Empresas **NÃO enquadradas** no Simples Nacional: ECF ([Veja documento](#))
 - Empresas em fase de implantação ou que possua até 30 (trinta) dias de constituição: Declaração de Faturamento ([Veja Modelo de Declaração](#));
- Alvará de Funcionamento* ;
- Dados bancários da Pessoa Jurídica* ;

ATENÇÃO

Para acompanhamento da solicitação de crédito por representantes legais não sócios, enviar procuração assinada conforme modelo abaixo:

[Modelo de Procuração](#)

- Licenças aplicáveis à atividade a ser financiada OU a sua dispensa*.

* Alvará de Funcionamento, Dados bancários da Pessoa Jurídica e Licenças são obrigatórias apresentar APENAS na etapa final que é a formalização do contrato.

III. Documento da Pessoa Física/Empresário/Sócios

- Documento pessoal com foto (RG/CPF) ou CNH (Dentro da validade) ou Carteira de Trabalho;
- Comprovante de endereço residencial em nome do sócio ou cônjuge;
- Comprovante de renda: IRPF do último exercício ou Pró-labore ou Holerite (últimos 3 meses) ou Declaração de Renda ([Veja Modelo de Declaração](#));
- Comprovante de Estado Civil (se for o caso);
- Documentos do cônjuge (se for o caso).

DOCUMENTOS PARA PROPOSTA DE CRÉDITO:

IV. Documentos específicos da linha

- Relatório Fotográfico da empresa (**Somente para créditos acima de R\$ 100 mil**) ([Veja Modelo de Relatório](#));
- Planilha de Receitas e Despesas:
 - Até R\$300 mil ([Veja Modelo de Planilha](#)) **OU**
 - Acima de R\$300 mil ([Veja Modelo de Planilha](#));
- Para **Empresas em Implantação** (menos de 12 meses de faturamento) **OU** empresas com faturamento corrente superior a 30% do exercício anterior:
 - Apresentar também Projeto de Viabilidade de Investimento ([Veja Roteiro para Projeto de Viabilidade de Investimento](#)).

DOCUMENTOS PARA GARANTIA - na etapa da contratação:

V. Se Avalista apresentar:

- Documento pessoal com foto (RG/CPF) ou CNH (Dentro da validade) ou Carteira de Trabalho;
- Comprovante de endereço residencial em nome do sócio ou cônjuge;
- Comprovante de renda: IRPF do último exercício ou Pró-labore ou Holerite (últimos 3 meses);
- Comprovante de Estado Civil (se for o caso);
- Documentos do cônjuge (se for o caso).

VI. Se Alienação Fiduciária de Imóvel apresentar:

- Ficha Cadastro do Proprietário do Imóvel e Declaração de que o imóvel não é bem de família ([Veja Modelo de Ficha](#)).
- Documentos pessoais do proprietário do Imóvel:
 - Documento pessoal com foto (RG/CPF) ou CNH (Dentro da validade) ou Carteira de Trabalho;
 - Comprovante de endereço residencial em nome do sócio ou cônjuge;
 - Comprovante de renda: IRPF do último exercício ou Pró-labore ou Holerite (últimos 3 meses);
 - Comprovante de Estado Civil (se for o caso);
 - Documentos do cônjuge (se for o caso);
- Matrícula do imóvel e Certidão de Inteiro Teor e ônus reais;
- Carnê de IPTU do Imóvel (para apartamentos e salas comerciais);