



Protocolo local



CARTA CONSULTA PESSOA JURIDICA

I. EMPRESA

1. CARACTERIZAÇÃO

RAZÃO SOCIAL

CNPJ

ENDEREÇO DA SEDE (Rua, Av., Praça, N.º)

BAIRRO

CEP

CIDADE

ESTADO

TELEFONE

FAX

CELULAR

E-MAIL

SETOR

() INDÚSTRIA () AGROINDÚSTRIA () AGRICULTURA FAMILIAR () SERV. E COMÉRCIO
ATACADISTA

PORTE

2. CAPITAL

POSIÇÃO EM

CAPITAL SOCIAL (R\$)

SUBSCRITO (R\$)

INTEGRALIZADO (R\$)

2.1 CONTROLE SOCIETÁRIO (sócio ou acionistas, pessoas físicas e jurídicas)

NOME COMPLETO	CNPJ / CPF	PARTICIPAÇÃO NO CAPITAL (%)		
		VALOR (R\$)	VOTANTE (%)	TOTAL (%)

3. EMPRESAS COLIGADAS, CONTROLADAS OU QUE INTEGREM O GRUPO ECONÔMICO

RAZÃO SOCIAL	DATA DE CONSTITUIÇÃO	ATIVIDADE PRINCIPAL	FATURAMENTO NO ÚLTIMO ANO (R\$)	N.º ATUAL DE EMPREGADOS

3.1 RELACIONAR AS FILIAIS

RAZÃO SOCIAL	DATA DE CONSTITUIÇÃO	ATIVIDADE PRINCIPAL	FATURAMENTO NO ÚLTIMO ANO (R\$)	N.º ATUAL DE EMPREGADOS

4 REGIME TRIBUTÁRIO

SIMPLES NACIONAL

() SIM () NÃO

5. CONTATOS NA EMPRESA (esclarecimentos sobre o projeto)

NOME		CARGO	
TELEFONE	FAX	CELULAR	E-MAIL

6. HISTÓRICO DA EMPRESA

ABORDAR OS SEGUINTE ASPECTOS: ATIVIDADE ATUAL, TEMPO DE ATUAÇÃO NO MERCADO, PERSPECTIVAS.

VALOR DO APOIO FINANCEIRO SOLICITADO
(R\$)

MODALIDADE	FINALIDADE		
<input type="checkbox"/> FINANCIAMENTO	<input type="checkbox"/> GIRO	<input type="checkbox"/> INVESTIMENTO FIXO	<input type="checkbox"/> MISTO
NATUREZA			
<input type="checkbox"/> AQUISIÇÃO DE MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	<input type="checkbox"/> AQUISIÇÃO DE SOFTWARE	<input type="checkbox"/> AQUISIÇÃO DE INSUMOS PARA PRODUÇÃO	
<input type="checkbox"/> RECUPERAÇÃO DAS INSTALAÇÕES	<input type="checkbox"/> AQUISIÇÃO DE HARDWARE	<input type="checkbox"/> MERCADORIAS PARA REVENDA	
<input type="checkbox"/> OUTROS, ESPECIFICAR:			

7. GARANTIA : Nome e Dados do (s) Fiador (es)

Nome do Fiador:

Endereço:

Estado civil:

Telefone de Contato:

Profissão:



8. PREJUÍZOS CAUSADOS PELA SITUAÇÃO DE EMERGÊNCIA

DESCREVER DE FORMA SUCINTA, OS PREJUÍZOS CAUSADOS À EMPRESA DEVIDO AS ENCHENTES.

9. DECLARAÇÃO

“Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste formulário expressam a verdade, e autorizamos a INVESTE RIO a utilizá-las com vistas a consultas e levantamentos cadastrais necessários, vedada a sua divulgação para terceiros, para fins estranhos a consultas e levantamentos cadastrais. Autorizamos, ainda, a INVESTE RIO a acessar a SERASA, o SPC, o BACEN, e demais órgãos congêneres de proteção ao crédito, para a obtenção de dados pertinentes a esta empresa, ou empresas controladas, coligadas ou que integrem o mesmo Grupo Econômico, relacionados à avaliação de risco adequado bem como a consulta e o recebimento de certidões julgados necessários a análise do nosso Pedido de Apoio Financeiro, não se podendo atribuir à INVESTE RIO qualquer responsabilidade, em sede administrativa ou judicial, pelo exercício dessas faculdades.”

LOCAL E DATA

ASSINATURA(S), NOME(S), E CARGO(S), DO REPRESENTANTE(S), LEGAL(AIS),

OBSERVAÇÕES: Quantificar os prejuízos de acordo com o valor solicitado.

SISTEMA DE INFORMAÇÕES DE CRÉDITO – SCR.

De acordo com disposto na Resolução nº 3.658/08 do Banco Central do Brasil o repasse de informações sobre operações de crédito, pela Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. - INVESTE RIO e demais instituições financeiras, àquele órgão é realizado através do Sistema de Informações de Crédito – SCR.

A finalidade em manter os dados dos clientes neste sistema é prover informações ao Banco Central do Brasil para fins de supervisão do risco de crédito e propiciar o intercâmbio de informações, entre as instituições financeiras.

O uso das informações será do BACEN, das pessoas físicas e jurídicas cadastradas no SCR, da INVESTE RIO e demais instituições financeiras, que poderão verificar dados dos clientes, desde que haja autorização específica destes para tanto.

O acesso ao SCR pode ser feito pelas instituições financeiras, pelos seus clientes (apenas de seus próprios dados e após credenciamento no SISBACEN/Banco Central) e pelas áreas especializadas do Banco Central do Brasil. Mais informações podem ser obtidas no site do Banco Central do Brasil www.bcb.gov.br.

Na ocorrência de inconformidade, verificada pelo cliente, com os dados sobre financiamentos lançados em seu nome pela INVESTE RIO, este deverá solicitar, preferencialmente, por escrito a retificação do(s) registro(s). Se a INVESTE RIO demonstrar ao cliente que não há incorreção(ões) nos dados por ela registrados no SCR e, ainda assim, o cliente não se der por satisfeito, ele poderá registrar sua reclamação na Central de Atendimento ao Público do Banco Central ou questionar, na esfera judicial, o(s) lançamento(s) considerado inexacto(s).

AUTORIZAÇÃO DE CONSULTA E REGISTRO DE INFORMAÇÕES

Ciente(s) das informações acima AUTORIZO (AMOS) a Agência de Fomento do Estado do Rio de Janeiro S.A. - INVESTE RIO a registrar no Sistema SCR os dados das operações de crédito com ela firmadas, bem como a consultar as informações registradas no referido sistema, vedada a sua divulgação para terceiros.

Local e Data

Assinatura do Cliente (e do cônjuge, no caso de pessoa física)



FICHA CADASTRAL PESSOA JURÍDICA

LEIA ANTES DO PREENCHIMENTO

- A) Preencha todos os campos. Caso não haja informações a declarar, indique "NADA A DECLARAR" ou "NIHIL".
- B) Caso os espaços sejam insuficientes, anexar folhas avulsas, fazendo referência ao item correspondente, obedecendo à mesma disposição deste formulário e indicando no campo específico a existência desse anexo.
- C) Favor prestar informações adicionais que julgar relevantes.
- D) O Formulário deverá ser entregue acompanhado de toda documentação solicitada.
- E) Todas as folhas deverão ser rubricadas, exceto aquelas em que é expressamente solicitada assinatura.
- F) Cada Pessoa Jurídica deverá preencher fichas de composição societária até o nível de Pessoa Física.

1. CARACTERIZAÇÃO

RAZÃO SOCIAL

CNPJ

2. BENS

2.1 Imóveis

N.º de identificação: 01

PO		() URBANO () RURAL	
ESPÉCIE	ENDEREÇO (SE NECESSÁRIO, ACRESCENTAR PONTOS DE REFERÊNCIA)	ÁREA (M2)	
		TERRENO	
VALOR DE MERCADO (R\$)	N.º REGISTRO / OFÍCIO DE IMÓVEIS	IMÓVEL EM GARANTIA?	() SIM () NÃO
CREDOR HIPOTECÁRIO	CONTRATO		
	DATA	VENCIMENTO	VALOR (R\$)

N.º de identificação: 02

PO		() URBANO () RURAL	
ESPÉCIE	ENDEREÇO (SE NECESSÁRIO, ACRESCENTAR PONTOS DE REFERÊNCIA)	ÁREA (M2)	
		TERRENO	
VALOR DE MERCADO (R\$)	N.º REGISTRO	IMÓVEL EM GARANTIA?	() SIM () NÃO
CREDOR HIPOTECÁRIO	CONTRATO		
	DATA	VENCIMENTO	VALOR (R\$)

2.2 MÓVEIS (Veículos, Máquinas, Equipamentos, etc.)

N.º de identificação: 01

DESCRIÇÃO (tipo, Modelo, Ano)	QTD	VALOR MERCADO (R\$)	() ÔNUS () SEM ÔNUS
			() LEASING () FINANCIAMENTO
CREDOR	VALOR DEVEDOR (R\$)	CONTRATO	
		DATA	VENCIMENTO VALOR (R\$)

N.º de identificação: 02

DESCRIÇÃO (tipo, Modelo, Ano)	QTD	VALOR MERCADO (R\$)	() ÔNUS () SEM ÔNUS
			() LEASING () FINANCIAMENTO
CREDOR	VALOR DEVEDOR (R\$)	CONTRATO	
		DATA	VENCIMENTO VALOR (R\$)

N.º de identificação: 03

DESCRIÇÃO (tipo, Modelo, Ano)	QTD	VALOR MERCADO (R\$)	() ÔNUS () SEM ÔNUS
			() LEASING () FINANCIAMENTO
CREDOR	VALOR DEVEDOR (R\$)	CONTRATO	
		DATA	VENCIMENTO VALOR (R\$)

2.3 DADOS BANCÁRIOS PARA CRÉDITO DA OPERAÇÃO SE CONTRATADA

N.º DO BANCO	NOME DO BANCO	N.º DA AGENCIA	N.º DA CONTA - CORRENTE	TELEFONE/DDD DA AGENCIA
--------------	---------------	----------------	-------------------------	-------------------------



3. PRINCIPAIS PRODUTOS VENDAS

1. PRODUTOS / SERVIÇOS

% FATURAMENTO ANO 2008

4. DECLARAÇÃO

Declaramos, sob as penas da lei, que as informações contidas neste formulário expressam a verdade e, autorizamos a INVESTE RIO utilizá-las com vistas a consultas e levantamentos cadastrais necessários, vedada a sua divulgação para terceiros, para fins estranhos consulta e levantamento cadastrais, e autorizamos ainda, a INVESTE RIO a acessar a SERASA, SPC, BACEN e demais órgãos congêneres de proteção ao crédito, para a obtenção de dados pertinentes a esta empresa, ou empresas controladas, coligadas ou que integrem o mesmo Grupo Econômico, relacionados à avaliação de risco adequado a análise do nosso Pedido de Apoio Financeiro, não sendo atribuída à INVESTE RIO qualquer responsabilidade, em sede administrativa ou judicial, pelo exercício dessas faculdades.”

LOCAL E DATA

ASSINATURA, NOME E CARGO DO REPRESENTANTE LEGAL

5. ANEXAR DOCUMENTOS LISTADOS ABAIXO

Estatuto Social ou Contrato Social ou Registro de Firma Individual, sua constituição e todas alterações ou consolidado (espelhando todas as alterações até a presente data), devidamente arquivado e publicado (cópias e originais que serão devolvidos na hora), se micro-empresa, anexar cópia do enquadramento, - cópia do CNPJ.

Empresas Prestadoras de Serviços do seguimento turístico, sujeitas à Lei Federal nº 11.771/2008, apresentar cópia do Certificado de Cadastramento no Ministério do Turismo e TurisRio.

FICHA DE CADASTRO DE PESSOA FISICA. OBS: UMA FICHA PARA CADA SÓCIO E O FIADOR

LEIA ANTES DO PREENCHIMENTO

A) Preencha todos os campos. Caso não haja informações a declarar, indique “NADA A DECLARAR” ou “NIHIL”.



- B) Caso os espaços sejam insuficientes, anexar folhas avulsas, fazendo referência ao item correspondente, obedecendo à mesma disposição deste formulário e indicando no campo específico a existência desse anexo.
- C) Favor prestar informações adicionais que julgar relevantes.
- D) O Formulário deverá ser entregue acompanhado de toda documentação solicitada.
- E) Todas as folhas deverão ser rubricadas, exceto aquelas em que é expressamente solicitada assinatura.

1. DADOS PESSOAIS

NOME		CPF	ENTIDADE (N.º, Órgão Expedidor, data)	
FILIAÇÃO / PAI		MÃE		
DATA DE NASCIMENTO / /	NACIONALIDADE (Cidade, Estado, País de Origem)		NACIONALIDADE (Preencher se naturalizado)	
GRAU DE INSTRUÇÃO	PROFISSÃO / ATIVIDADE	ESTADO CIVIL	REGIME DE CASAMENTO	
NOME DO CÔNJUGE / OU CONVIVENTE		PROFISSÃO / ATIVIDADE		
CPF	IDENTIDADE (N.º, Órgão Expedidor, Data)	DATA DE NASCIMENTO / /		

1.1 Renda Mensal

HONORÁRIOS, REMUNERAÇÃO, PRÓ-ALBORE, SALÁRIO (R\$)		ALUGUÉIS (R\$)
RENDIMENTOS DIVERSOS (R\$)	RENDA DO CÔNJUGE (R\$)	TOTAL (R\$)

1.2 Endereço

RESIDENCIAL (Rua, Av., Praça, N.º)

BAIRRO	CEP	CIDADE	ESTADO
TELEFONE	FAX	CELULAR	E-MAIL

ENDEREÇO PARA CORRESPONDÊNCIA) 1 () 2

2. EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL

CARGO OU FUNÇÃO	NOME DA EMPRESA	PERÍODO

3. EMPRESAS DE QUE PARTICIPA

1. DENOMINAÇÃO DA EMPRESA	CNPJ	INSCRIÇÃO ESTADUAL
ENDEREÇO COMPLETO (Rua, N.º, Bairro, Cidade, Estado)	CAPITAL DA EMPRESA (R\$)	% PARTICIPAÇÃO VOTANTE TOTAL
FORMA DE PARTICIPAÇÃO () FIRMA INDIVIDUAL () CONTROLADOR () SÓCIO () ACIONISTA		
2. DENOMINAÇÃO DA EMPRESA	CNPJ	INSCRIÇÃO ESTADUAL
ENDEREÇO COMPLETO (Rua, N.º, Bairro, Cidade, Estado)	CAPITAL DA EMPRESA (R\$)	% PARTICIPAÇÃO VOTANTE TOTAL



FORMA DE PARTICIPAÇÃO

() FIRMA INDIVIDUAL () CONTROLADOR () SÓCIO () ACIONISTA

4. BENS

4.1 Imóveis

N.º de identificação: 01 TIPO

() URBANO () RURAL

ESPÉCIE	ENDEREÇO (SE NECESSÁRIO, ACRESCENTAR PONTOS DE REFERÊNCIA)	ÁREA (M2)	
		TERRENO	CONSTRUÍDA
VALOR DE MERCADO (R\$)	N.º REGISTRO / OFÍCIO DE IMÓVEIS	IMÓVEL DADO EM GARANTIA? () SIM () NÃO	
CREDOR HIPOTECÁRIO	CONTRATO		
	DATA	VENCIMENTO	SALDO DEVEDOR (R\$)

N.º de identificação: 02 TIPO

() URBANO () RURAL

ESPÉCIE	ENDEREÇO (SE NECESSÁRIO, ACRESCENTAR PONTOS DE REFERÊNCIA)	ÁREA (M2)	
		TERRENO	CONSTRUÍDA
VALOR DE MERCADO (R\$)	N.º REGISTRO / OFÍCIO DE IMÓVEIS	IMÓVEL DADO EM GARANTIA? () SIM () NÃO	
CREDOR HIPOTECÁRIO	CONTRATO		
	DATA	VENCIMENTO	SALDO DEVEDOR (R\$)

4.2 MÓVEIS (Veículos, Máquinas, Equipamentos, etc.)

N.º de identificação: 01

DESCRIÇÃO (tipo, Modelo, Ano)	QTD	VALOR MERCADO (R\$)	() ÔNUS () SEM ÔNUS
			() LEASING () FINANCIAMENTO
CREDOR	SALDO DEVEDOR (R\$)	CONTRATO	
		DATA	VALOR (R\$)

N.º de identificação: 02

DESCRIÇÃO (tipo, Modelo, Ano)	QTD	VALOR MERCADO (R\$)	() ÔNUS () SEM ÔNUS
			() LEASING () FINANCIAMENTO
CREDOR	SALDO DEVEDOR (R\$)	CONTRATO	
		DATA	VALOR (R\$)

N.º de identificação: 03

DESCRIÇÃO (tipo, Modelo, Ano)	QTD	VALOR MERCADO (R\$)	() ÔNUS () SEM ÔNUS
			() LEASING () FINANCIAMENTO
CREDOR	SALDO DEVEDOR (R\$)	CONTRATO	
		DATA	VALOR (R\$)

4.3 OUTROS BENS

TIPO (Ações, Fundos, e outras Aplicações financeiras)	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	QTD / VALOR DE MERCADO	VALOR DA APLICAÇÃO	DATA DE RESGATE

5. DECLARAÇÃO

Declaro, sob as penas da lei, que as informações contidas neste formulário expressam a verdade e autorizo a INVESTE RIO a utiliza-las para fins dos levantamentos cadastrais necessários, vedada a sua divulgação para terceiros, autorizando ainda a INVESTE RIO a acessar a SERASA, SPC, BACEN e demais órgãos congêneres de proteção ao crédito, para a obtenção de dados pertinentes a minha pessoa com vistas à análise do Pedido de Apoio Financeiro e avaliação de risco adequado, não se podendo atribuir a INVESTE RIO qualquer responsabilidade, em sede administrativa ou judicial, pelo exercício dessas faculdades”.

LOCAL E DATA

ASSINATURA

6. ANEXAR DOCUMENTOS LISTADOS ABAIXO PARA CADA FICHA CADASTRAL PESSOA FÍSICA DE CADA SÓCIO

6.1 Cópias acompanhadas dos originais, que serão devolvidos após a conferência

1. Documento de Identidade, (inclusive do cônjuge do sócio se houver).
2. CPF (inclusive do cônjuge (inclusive do cônjuge do sócio se houver).
3. Comprovante de residência atualizado (conta de água, luz, telefone).
4. Comprovante de Rendimento: última declaração de Imposto de Renda do último exercício).
5. Certidão de casamento ou comprovante de estado civil.
6. Documento de identidade do fiador (inclusive do cônjuge se houver).
7. CPF do fiador (inclusive do cônjuge se houver).
8. Comprovante de residência atualizado (conta de água, luz, telefone) do fiador ;
9. Comprovante(s) de Rendimento(s) Atual(is) (último contracheque e declaração de Imposto de Renda do último exercício) do fiador (se houver).
10. Certidão de casamento ou comprovante de estado civil do fiador

Obs.: **NÃO SERÁ ACEITA DOCUMENTAÇÃO INCOMPLETA**

QUESTIONÁRIO PESSOA JURÍDICA (DEPAC)

1. CNPJ DA EMPRESA E CPF DOS SÓCIOS E FIADORES (PARA CONSULTA BACEN E SERASA)

CNPJ	CPF	CPF	CPF

2. HÁ QUANTO TEMPO É EMPRESÁRIO?

--

2.1 SEMPRE NA MESMA ÁREA DE ATUAÇÃO?

	SE MUDOU, POR QUE?
--	--------------------



3. TEM QUE MÉTODOS DE CONTROLE E/OU GERENCIAMENTO?

() FLUXO DE CAIXA () RECEITAS E DESPESAS () CADASTRO DE CLIENTES () RECEITAS E DESPESAS

4. QUAL O FATURAMENTO (MENSAL) DA EMPRESA NOS ÚLTIMOS 3 MESES ANTES DA CALAMIDADE?

RECEITAS TOTAIS	QUANTIDADE/PRODUTO R\$
CUSTO/PRODUTO R\$	PREÇO/ PRODUTO R\$

5. QUAL É O PRAZO CONCEDIDO AOS SEUS CLIENTES?

VENDE FIADO?

6. ACEITA CARTÕES DE CRÉDITO OU CHEQUE

PARA QUANTOS DIAS? parcelado ou a prazo ?

7. QUAL É O PESO DAS OPERAÇÕES A PRAZO DENTRO DO TOTAL DE VENDAS (em valor ou percentual)?

8. QUAL A MÉDIA DE INADIMPLÊNCIA DOS CLIENTES?

9. RESTAM VALORES A RECEBER DE CLIENTES?

PARA QUANDO? QUAIS VALORES?

10. QUAL O TOTAL DE DESPESAS (MENSAIS) NOS ÚLTIMOS 3 MESES ANTES DA CALAMIDADE?

DESPESAS TOTAIS:	PESSOAL R\$	ALUGUEL/ IPTU/ CONDOMÍNIO R\$
LUZ/ GÁS/ TELEFONE R\$	IMPOSTOS R\$	OUTROS R\$

11. COSTUMA PAGAR FORNECEDORES COM QUE PRAZO?

12. COSTUMA ATRASAR PAGAMENTOS DE FORNECEDORES?

POR QUAIS MOTIVOS?

13. RESTAM VALORES A PAGAR A FORNECEDORES?

PARA QUANDO? QUAIS OS VALORES?

14. QUAL O PRAZO MÉDIO DE PERMANÊNCIA DAS MERCADORIAS/PRODUTOS EM ESTOQUES?

15. QUAL É O GASTO MÉDIO MENSAL DE COMPRA DE MATERIAIS PARA A PRODUÇÃO (INSUMOS)?

16. EXISTE ALGUM EMPRÉSTIMO TOMADO JUNTO À INSTITUIÇÃO FINANCEIRA, AMIGOS E FAMILIARES? CASO SIM, QUAIS SÃO OS VALORES E PRAZOS?

17. QUAL É A ESTIMATIVA DE LUCRO MENSAL PARA OS PRÓXIMOS MESES?

18. O PRÓ-LABORE É FIXO OU VARIÁVEL?

19. QUANTO, DO LUCRO GERADO PELA EMPRESA, É DESTINADO ÀS DESPESAS DOMÉSTICAS E PESSOAIS?

20. REGISTROU ALGUM PREJUÍZO EM MESES ANTERIORES À CALAMIDADE?

DADOS PESSOAIS

1. ESTADO CIVIL

() SOLTEIRO () CASADO () SEPARADO/DIVORCIADO () VIÚVO

2. NÚMERO DE DEPENDENTES

3. A EMPRESA TEM CONCORRENTES? PRÓXIMO DA ZONA DE ATUAÇÃO DA EMPRESA?

4. FORNECEDORES E CLIENTES FICAM DISTANTES? HOVE IMPACTO DAS CHUVAS NO ACESSO/ ESCOAMENTO DA PRODUÇÃO?

5. QUANTOS FUNCIONÁRIOS POSSUI?

FAMILIARES? REGISTRADOS?

6. PRINCIPAIS CLIENTES

	FONE	CONTATO
	FONE	CONTATO
	FONE	CONTATO
	FONE	CONTATO

7. PRINCIPAIS FORNECEDORES

	FONE	CONTATO
	FONE	CONTATO
	FONE	CONTATO
	FONE	CONTATO

8. REFERÊNCIA BANCÁRIA

BANCO	FONE
BANCO	FONE

III PATRIMÔNIO

() TERRENOS	R\$
() INSTALAÇÕES	R\$
() MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$
() VEÍCULOS	R\$
() MÓVEIS E UTENSÍLIOS, EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	R\$

2. FALTAM ATIVOS A SEREM QUITADOS?

QUANTO? PRAZO/PARCELAS?

3. EXISTEM APLICAÇÕES EM BANCOS?

QUAIS OS VALORES? QUAIS TIPOS DE APLICAÇÕES?

LOCAL E DATA

ASSINATURA(S), NOME(S) E CARGO