

## LISTA DE DOCUMENTOS PARA ABERTURA DE CADASTRO DE OPERAÇÃO DE CRÉDITO EMPRESARIAL

### ATIVIDADE/HISTÓRICO (Breve histórico sobre a Empresa, grupo econômico a que pertence, mercado, etc.)

### INSTALAÇÕES R\$ mil

<input type="checkbox"/> PRÓPRIA				
<input type="checkbox"/> LIVRE DE ÔNUS	ÁREA TOTAL (m <sup>2</sup> )	<input type="text"/>	QUADRO DE FUNCIONÁRIOS	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> COM ÔNUS				
	ÁREA CONSTRUÍDA (m <sup>2</sup> )	<input type="text"/>	FOLHA (R\$ mil)	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> ALUGADA				
VALOR MENSAL (R\$ mil)		<input type="text"/>		

### POSIÇÃO CONTÁBIL – R\$ mil (Posição mais atualizada possível, não a do último balanço ou balancete)

<table border="1" style="display: inline-table;"> <tr> <td style="padding: 5px;">DATA BASE</td> <td style="width: 150px;"><input type="text"/></td> </tr> </table>		DATA BASE	<input type="text"/>														
DATA BASE	<input type="text"/>																
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="padding: 2px;">APLICAC. FINANCEIRAS</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">DUPLIC. A RECEBER</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">ESTOQUES</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">OUTROS ATIVOS/PARCEL</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> </table>	APLICAC. FINANCEIRAS		DUPLIC. A RECEBER		ESTOQUES		OUTROS ATIVOS/PARCEL		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="padding: 2px;">FORNECEDORES</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">INST. FINANCEIRAS</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">SAL./TRIB./CONTRIB.</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">OUTROS PASSIVOS/PARC</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> </table>	FORNECEDORES		INST. FINANCEIRAS		SAL./TRIB./CONTRIB.		OUTROS PASSIVOS/PARC	
APLICAC. FINANCEIRAS																	
DUPLIC. A RECEBER																	
ESTOQUES																	
OUTROS ATIVOS/PARCEL																	
FORNECEDORES																	
INST. FINANCEIRAS																	
SAL./TRIB./CONTRIB.																	
OUTROS PASSIVOS/PARC																	

COMENTÁRIOS SOBRE OUTROS:

### INADIMPLÊNCIA – R\$ mil (Abrir atrasos na carteira)

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="padding: 2px;">ATÉ 30 DIAS</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">DE 61 A 90 DIAS</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> </table>	ATÉ 30 DIAS		DE 61 A 90 DIAS		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="padding: 2px;">DE 31 A 60 DIAS</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">ACIMA DE 90 DIAS</td><td style="width: 150px; height: 20px;"></td></tr> </table>	DE 31 A 60 DIAS		ACIMA DE 90 DIAS	
ATÉ 30 DIAS									
DE 61 A 90 DIAS									
DE 31 A 60 DIAS									
ACIMA DE 90 DIAS									

### FATURAMENTO – R\$ mil (Últimos 3 meses)

MÊS/ANO	VALOR

MENCIONAR ASPECTOS SAZONAIS

## PRINCIPAIS PRODUTOS

PRODUTO	% SOBRE FATURAMENTO

## PRINCIPAIS CONCORRENTES

CONCORRENTE

## PRINCIPAIS FORNECEDORES

FORNECEDOR	PARTICIPAÇÃO	PMPC (N.DIAS)

## PRINCIPAIS CLIENTES

FORNECEDOR	PARTICIPAÇÃO	PMRV (N.DIAS)

## ASPECTOS GERAIS SOBRE A ADMINISTRAÇÃO

FAMILIAR       PROFISSIONAL

COMENTÁRIOS SOBRE OS ADMINISTRADORES

É PESSOA POLITICAMENTE EXPOSTA?

SIM

NÃO

Se Sim, Cargo:

## LOCAIS DE ATUAÇÃO

UNIDADE	ENDEREÇO	CIDADE

## DEMAIS INFORMAÇÕES E OBSERVAÇÕES RELEVANTES PARA DEFESA DE CRÉDITO

--

## INFORMAÇÕES PARA DEFESA DE CRÉDITO PESSOA JURIDICA

### Questões

- 1) Qual a finalidade do crédito.
- 2) Quais são os custos fixos da empresa?
  - a. Despesas Recorrentes de manutenção de equipamentos
  - b. Despesas de manutenção de patrimônio
  - c. Alugueis
  - d. Taxas
  - e. Impostos
  - f. Contas de água, luz, energia limpa, demais consumos
  - g. Qualquer outra despesa fixa
- 3) Quantos funcionários a empresa possui e qual o custo médio com a folha salarial?
- 4) A empresa possui site, e redes sociais, como é feito o anúncio dos serviços e/ou produtos? (se sim, quais)
- 5) Há emissão de nota fiscal ou possui algum contrato de prestação de serviços? (se sim, quais)

## EXIGÊNCIAS SÓCIO-AMBIENTAIS

### Questões

- 1) O desenvolvimento sustentável é um compromisso e está formalmente inserido na estratégia da companhia através de uma política ambiental corporativa de responsabilidade ambiental, documentada, aprovada e devidamente divulgada às partes interessadas? Em caso afirmativo mencionar efeitos e procedimentos decorrentes.
  - a. Não
  - b. Sim, como:
    - i. Desenvolvimento de produtos e serviços
    - ii. Seleção de fornecedores
    - iii. Obtenção de insumos, matérias-primas e serviços necessários à produção (incluindo logística de suprimento)
    - iv. Planos e projetos de ampliação da estrutura produtiva e desenvolvimento de novos produtos e serviços
    - v. Processos posteriores à produção do bem ou do serviço, incluindo armazenagem, transporte, distribuição, consumo e pós-consumo quando pertinentes
  
- 2) A companhia comercializa ou produz combustíveis fósseis e seus derivados como: carvão, gás natural, petróleo e etc., que contribuem destacadamente para o agravamento do aquecimento global e em caso afirmativo, qual o percentual sobre o faturamento que corresponde esse tipo de produto?
  - a. Não 0%
  - b. Menos de 20%
  - c. 20% a 40%
  - d. 41% a 60%
  - e. Mais de 60%
  
- 3) Indique qual a situação da companhia com relação às substâncias: poluentes orgânicos, fertilizantes, metais pesados, substâncias destruidoras da camada de ozônio entre outras substâncias perigosas (utilizadas, geradas ou produzidas)
  - a. Não desenvolve nenhuma ação específica
  - b. Faz monitoramento e inventário
  - c. Faz monitoramento, inventário e possui metas anuais de redução para todas as formas de utilização, geração ou produção
  - d. Item (C) + tem como meta eliminar o uso ou produção
  - e. Não utiliza, não emite e não produz resíduos
  
- 4) Aspectos relacionados a efluentes líquidos e/ou quaisquer outros resíduos e eventuais passivos ambientais (multas, processos em execução, apontamentos, etc.)
  - a. Não é geradora de efluentes líquidos e/ou resíduos que oferecem riscos ambientais
  - b. Gera efluentes líquidos e/ou resíduos, porém garante que há procedimentos para tratamento e destinação em conformidade com a legislação aplicável e não possui quaisquer passivos ambientais
  - c. Gera efluentes líquidos e/ou resíduos, possui passivo ambiental, porém encontra-se em andamento medidas corretivas na geração e saneamento de passivos existentes
  - d. Gera efluentes líquidos e/ou resíduos, não possui procedimento de avaliação e monitoramento de passivos ambientais, mas tem como meta enquadrar-se na legislação aplicável
  - e. Gera efluentes líquidos e/ou resíduos, possui passivos ambientais identificados e não possui recursos e/ou procedimentos para adaptação e saneamento de passivos existentes