

CARTA CONSULTA

ORIENTAÇÕES GERAIS

Sr(a). Empresário(a),

É com prazer que encaminhamos a V.S.a o “Roteiro de Informações Preliminares para Análise de Crédito” que respaldará o pedido de apoio financeiro da empresa.

Procure abordar cada item com clareza e objetividade, de forma a permitir à equipe técnica do BDMG fácil compreensão do empreendimento. A empresa poderá, a seu critério, acrescentar outras informações que julgar necessárias.

Durante o processo de análise, serão solicitadas à empresa informações e documentos complementares.

Encaminhe o roteiro preenchido por meio de carta, preferencialmente impresso em papel timbrado da empresa, na formatação abaixo.

Declaramos que as informações fornecidas serão consideradas de natureza confidencial e de uso exclusivo do BDMG, e estarão sujeitas à verificação.

Informamos que o BDMG não indica, nem credencia Consultores para encaminhamento de pedidos de apoio financeiro.

Estaremos à disposição de V.S.a. no Depto. _____ pessoalmente ou através do telefone (31)-3219-8XXX, fax (31)-3219-XXX, para esclarecer eventuais dúvidas.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A
Departamento de _____

CARTA CONSULTA

MODELO CARTA

Local e data.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG
Rua da Bahia, 1600 – Lourdes
CEP 30.160-907 – Belo Horizonte - MG

Denominação Social, com sede na (*rua, n.º, CEP, cidade, estado*) vem consultar esse Banco sobre a viabilidade de apoio financeiro para o empreendimento cujas características são apresentadas anexas.

Na oportunidade, declara ter conhecimento que a aprovação de apoio financeiro ficará condicionada à conclusão favorável da análise do empreendimento em seus aspectos técnicos, jurídicos e econômico-financeiros, observadas as normas operacionais do BDMG.

Declara ainda que todas as informações prestadas são verdadeiras e refletem a realidade da empresa.

Atenciosamente,

(*assinatura do responsável*)

Nome, cargo

CARTA CONSULTA

Roteiro de Informações para análise

1 - A EMPRESA

- 1.1 Breve histórico da empresa/ grupo econômico
- 1.2 Formação e experiência profissional dos principais administradores
- 1.3 Vendas físicas e faturamento por linha de produtos/serviços nos últimos 3 anos.

2 - O MERCADO

- 2.1 Descrição sucinta do mercado em que a empresa atua
- 2.2 Principais clientes
- 2.3 Principais concorrentes
- 2.4 Principais fornecedores
- 2.5 Perspectivas do setor

3 - O PROJETO

- 3.1 Localização da unidade a ser financiada
- 3.2 Objetivos e justificativas do projeto
- 3.3 Previsão dos investimentos e recursos necessários

Data de início: Data de Conclusão: (R\$ mil a preços de ----/----)

Usos	Realizado	A realizar	Total	%
Terreno				
Estudos/projetos				
Construção civil/instalações				
Máquinas e equipamentos				
- Nacionais				
- Importados				
Outros investimentos				
Capital de giro				
Fontes				
Recursos próprios				
Recursos de Terceiros				
- BDMG				
- Outras fontes				
Total				

*Discriminar as outras fontes

CARTA CONSULTA

3.4 Liste os investimentos previstos acima:

- Construção civil e Instalações: descrição de cada edificação e/ou obra civil indicando sua finalidade e dimensões
- Máquinas e equipamentos: descrição de cada máquina/equipamento indicando sua origem (nacional ou importado), se novo ou usado e código Finame, quando for o caso.
- Outros investimentos: descrição dos investimentos que compõem este item.

3.5 Impactos esperados do projeto:

- Expectativas em:
 - o Vendas físicas/faturamento
 - o Custos
 - o Capacidade produtiva (em caso de Indústria)
- Geração de empregos
- Ambientais
- Outros:
 - o Sociais
 - o Econômicos
 - o Mercadológicos
 - o Tecnológicos

3.6 Aspectos ambientais:

- Informar estágio do processo de Licenciamento Ambiental do projeto.

4 - GARANTIAS PROPOSTAS PARA OPERAÇÃO

- Indicar as garantias reais e pessoais propostas para o financiamento.

Observe: É imprescindível a assinatura do cônjuge na ficha de cadastro, do responsável e do contador nas folhas do balanço, DRE e balancete, do responsável nos outros quadros informativos.