



SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS

CIRCULAR SUSEP Nº 41, de 03 de outubro de 1972.

Altera a Proposta e a Ficha Cadastral de Seguro de Crédito Interno.

O SUPERINTENDENTE DA SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS (SUSEP), na forma do disposto no art. 36, alínea "c", do Decreto-lei nº 73, de 21 de novembro de 1966, considerando o proposto pelo Instituto de Resseguros do Brasil, através do ofício PRESI/247, de 11-08-72, e o que consta do Processo SUSEP-15.137/72,

R E S O L V E:

1. Alterar a Proposta e a ficha Cadastral do Seguro de Crédito Interno conforme modelos anexos que ficam fazendo parte integrante desta Circular.

2. Esta Circular entra em vigor na data de sua publicação, ficando revogadas a Proposta, constante da Portaria DNSPC nº 15, de 27-05-63, a Portaria DNSPC nº 13, de 12-04-66, e as demais disposições em contrário.

DÉCIO VIEIRA VEIGA
Superintendente

Modelo 1

PROPOSTA DE SEGURO DE CRÉDITO INTERNO

(PSCI)

Apresentada a	PRAÇA	
	UNID. FEDERADA	

Com pleno conhecimento das Condições GERAIS, ESPECIAIS E PARTICULARES vigorantes para SEGUROS DE CRÉDITO INTERNO, a

RUA	AVENIDA	ETC.	
		INSCRIÇÕES	
CIDADE	ESTADO	CGC	ESTADO

PROPÕE a EMISSÃO DE APÓLICE DE SEGURO para cobertura de riscos de CRÉDITO que vier a conceder a clientes estabelecidos no país, durante a vigência do respectivo contrato, e se responsabiliza pela exatidão das informações constantes do QUESTIONÁRIO apenso, que ficam fazendo parte integrante da presente proposta.

Anexos

LOCAL	DIA	MÊS	ANO

.....
Assinatura (s)

* Este texto não substitui o publicado no D. O.U. de 9.11.72

Instruções complementares a observar

a) a Empresa proponente deve juntar:

a .1 – cópias autenticadas de seus balanços e respectivas demonstrações da conta de Lucros e Perdas referentes aos 3 últimos exercícios.

a .2 – cópia autenticada do balancete de saldos do Razão no último dia do mês anterior à data da proposta.

a.3 – cópia dos Estatutos ou contrato social (consolidados, se for o caso) com o respectivo registro no órgão oficial competente.

a .4 – modelos de fichas cadastrais utilizados.

a.5 – modelos dos contratos de compra e venda e/ou de financiamento, que usa em suas operações.

b) Observações:

b.1 – A Cia. de Seguros e o IRB consideram satisfatórias fichas cadastrais (citadas em a.4) que contenham, ao menos, os elementos dos modelos n°s 6 e 7.

b.2 – A Cia. de Seguros e o IRB poderão solicitar quaisquer outros documentos ou informes, os quais deverão ser fornecidos nos prazos determinados.

Modelo 2**QUESITOS GERAIS PARA ANÁLISE DE PROPOSTA
DE SEGURO DE CRÉDITO INTERNO****I – A EMPRESA**

1. Razão social da proponente	C.G.C. N°
-------------------------------	-----------

2. Contrato Social (ou Estatutos) Registrados em					
ATOS INICIAIS			ALTERAÇÕES POSTERIORES		
DATA	REG. N°	ÓRGÃO	DATA	REG. N°	ÓRGÃO

3. Capital Social				Inicial: Cr\$	
ALTERAÇÕES POSTERIORES					
de Cr\$	Para Cr\$	Data da alteração ou da AGE	REG. N°	ÓRGÃO	

4. Sócios ou Principais Acionistas (*)			
CPF/CGC	NOME	Ações c/dir. a voto	Ações sem dir. a voto

(*) Relacionar todos os Sócios; relacionar ACIONISTAS que representem ao menos 70% das ações com direito a voto.

5. Sócios com Poderes de Administração ou Diretoria
(para Soc. Anônima)

CPF	NOME	CARGO	PRAZO DO MANDATO	DATA DA ELEIÇÃO

6. Participações no Capital de Outros Empreendimentos

A) Da Empresa

CGC	NOME DO EMPREENDIMENTO E PRAÇA DA SEDE	CAPITAL TOTAL	VALOR DA PARTICIPAÇÃO

B) Dos Sócios ou Diretores

CPF	NOME DO EMPREENDIMENTO E PRAÇA DA SEDE	CAPITAL TOTAL	VALOR DA PARTICIPAÇÃO

(2) Reporte-se ao nº consignado no quadro nº 5.

* Este texto não substitui o publicado no D. O.U. de 9.11.72

7. Bens Imóveis Possuídos Pela Empresa

A) Descrição

B) Gravames ou Vinculações (descrever, indicando registros oficiais)

8. Fontes de Referências (*)

A) Da Empresa

B) Dos Sócios com Poderes de Administração ou Diretores

(*) Indicar principais fornecedores e **Bancos Comerciais** com que opera, e respectivos endereços completos.

* Este texto não substitui o publicado no D. O.U. de 9.11.72

9. Seguros Contratados				
RAMO	Nº DA APÓLICE	NOME DA COMPANHIA SEGURADORA	VALOR	VENCIMENTO

10. Resumo dos 3 Últimos Balanços da Empresa (*) (valores indicados em Milhares de Cruzeiros)				
E S P E C I F I C A Ç Ã O		/ /	/ /	/ /
01. ATIVO				
01.1 – Disponível				
01.2 – Realizável				
1) A curto e médio prazo				
Débitos de clientes				
Estoques				
Outras contas				
2) A longo prazo				
Débitos de clientes				
Outras contas				
01.3 – Imobilizado				
Imóveis				
Máquinas e equipam. industr.				
Móveis, Utensílios e equip. escrit.				
Outras contas				
01.4 – Resultados Pendentes				
Despesas diferidas				
Prejuízo				
02. PASSIVO				
02.1 – Não exigível				
Capital				
Reservas e Fundos				
02.2 – Exigível				
1) A curto e médio prazo				
Fornecedores				
Outros				
2) A longo prazo				
02.3 – Resultado pendente				
Receitas diferidas				
Lucros a distribuir				

(*) Juntar os Balanços Gerais e respectivas Demonstrações de Lucros e Perdas.

II – NEGÓCIOS QUE DESEJA SEGURAR

01. Operações Típicas – Descrever Cada Tipo

--

02. Prazos Máximos das Operações
(Por Tipos Descritos)

--

03. Responsabilidade Automática
do Seguro (por Tipos)

	LIMITES DESEJADOS	
	P. FÍSICA	P. JURÍDICA

Localidade	U.F.	Dia	Mês	Ano

QUESITOS COMPLEMENTARES

Modelo 2

01. Indicar o sistema adotado para seleção de clientes, especificando, inclusive, os fatores de decisão para a concessão do crédito.

02. Indicar o sistema de análise de balanços dos clientes pessoas jurídicas especificando, inclusive, os índices e valores que constituem fatores de decisão para a concessão de crédito.

Modelo 3**QUESITOS ESPECÍFICOS PARA EMPRESAS COM NEGÓCIOS
A PRAZO CURTO**

01. Áreas Geográficas de Operações (*) (indicar praças e Unidades Federadas)	

01. Distribuição dos Créditos Concedidos		
UNIDADE: Cr\$ 1.000		
A) Por Categoria de Mercadoria ou Serviço	No Ano Anterior	No Ano Corrente
TOTAIS		
B) Por tipo de Cliente	No Ano Anterior	No Ano Corrente
Utilizadores		
Revendedores		
Órgãos da Administração Pública		
TOTAIS		
C) Por Prazos	No Ano Anterior	No Ano Corrente
Até 30 dias		
De 31 até 60 dias		
De 61 até 90 dias		
De 91 até 120 dias		
De 121 até 150 dias		
De 151 até 180 dias		
De 181 até 210 dias		
De 211 até 240 dias		
De 241 até 270 dias		
De 271 até 300 dias		
De 301 até 330 dias		
De 331 até 360 dias		
Acima de 360 dias		
TOTAIS		

(*) Alternativamente, indicar apenas UNIDADES FEDERADAS.

Modelo 4

QUESITOS ESPECÍFICOS PARA EMPRESAS REVENDEDORAS

01. Áreas Geográficas de Operações (*) (Indicar Praças e Unidade Federadas)	

02. Fatores de Decisão do Empresário (Descrever)	
A) Para Qualificar Vendas, se com Recursos Próprios, se com Recursos de Terceiros	
B) Para Baixar do Exigir Garantia Real (se houve casos)	
C) Nas Vendas com Recursos de Terceiros, em que situações existe a coobrigação da empresa junto ao financiador?	

Modelo 4 – cont.

03. Cadastro de Clientes – Descrever o sistema em uso
(indicar quando o financiador tem prioridade)

04. Responsabilidade da Empresa por Aval e Fiança.
(descrever os sistemas de controle adotados)

05. Entidades Financeira com que opera
(relacionar)

Modelo 4 – cont.

06. Distribuição das Vendas no Último Exercício (em Cr\$ 1.000)					
A) Por Categorias de Produtos					
Valor Médio Unitário	Produtos	C/RECURSOS PRÓPRIOS		DE TERCEIROS C/RECURSOS	
		C/Gar. Real	S/Gar. Real	C/Coobrigação	S/Coobrigação
	TOTAIS				
B) Por Tipos de Clientes					
TIPOS	C/RECURSOS PRÓPRIOS		C/RECURSOS DE TERCEIROS		
	C/Gar. Real	S/Gar. Real	C/Coobrigação	S/Coobrigação	
1 – órgãos da Admin. Púb.					
2 – Outros (*)					
(*) Destacar compradores pessoas físicas					
C) Por Prazos					
INTERVALOS	C/RECURSOS PRÓPRIOS		C/RECURSOS DE TERCEIROS		
	C/Gar. Real	S/Gar. Real	C/Coobrigação	S/Coobrigação	
até 6 meses					
de 6 até 12 meses					
de 12 até 18 meses					
de 18 até 24 meses					
de 24 até 30 meses					
de 30 até 36 meses					
acima de 36 meses					

Modelo 4 – cont.

D) Por Área Geográfica (cont. quadro 01)				
ÁREAS	C/RECURSOS PRÓPRIOS		C/RECURSOS DE TERCEIROS	
	C/Gar. Real	S/Gar. Real	C/Coobrigação	S/ Coobrigação

07 (mencionar cada financiador Avais e Fianças em Vigor favorecido)	Nas Datas dos Balanços (*)					
	/	/	/	/	/	/

(*) Os mesmos apensados aos "quesitos gerais"

08. Estimativa das Vendas para o Próximo Exercício (em Cr\$ 1.000)			
COM RECURSOS PRÓPRIOS		COM RECURSOS DE TERCEIROS	
C/Garantia Real	S/Garantia Real	C/Coobrigação	S/Coobrigação
Cr\$	Cr\$	Cr\$	Cr\$

LOCAL	U. F.	DIA	MÊS	ANO

.....
Assinaturas

* Este texto não substitui o publicado no D. O.U. de 9.11.72

Modelo 5

QUESITOS ESPECÍFICOS PARA EMPRESAS FINANCIADORAS

01. Áreas Geográficas de Operações (*) (indicar praças e Unidades Federadas)	

02. Indicar os casos em que não é exigida Garantia Real

03. Distribuição dos Financiamentos concedidos (Em Cr\$ 1.000)				
A) Por tipo de bem Financiado	CDC	FINAME	Repasse	Outros (*)

(*) **OUTROS** – Especificar, no verso, tipos de financiamento e montantes correspondentes.

Modelo 5 – cont.

B) Por Tipos de Clientes	CDC	FINAME	Repasse	Outros
ÓRGÃOS DE ADMIN. PÚBLICA				
OUTROS (*)				
TOTAIS				
(*) Destacar pessoas físicas				
C) Por Prazos	CDC	FINAME	Repasse	Outros
Até 6 meses				
De 6 até 12 meses				
De 12 até 18 meses				
De 18 até 24 meses				
De 24 até 30 meses				
De 30 até 36 meses				
De 36 até 48 meses				
De 48 até 60 meses				
Acima de 60 meses				
TOTAIS				
D) Por Área Geográfica	CDC	FINAME	Repasse	Outros

04. Estimativa dos Financiamentos Para o Próximo Exercício			
CDC	FINAME	Repasse	Outros
Cr\$	Cr\$	Cr\$	Cr\$

05. Local	U.F.	DIA	MÊS	ANO

.....
Assinaturas

* Este texto não substitui o publicado no D. O.U. de 9.11.72

01. Razão Social			02. Atividade Principal						
03. Endereços									
1									
2									
3			04. Instalações <input type="checkbox"/> Prédio Próprio <input type="checkbox"/> Livre <input type="checkbox"/> Onerado <input type="checkbox"/> Alugado						
4									
05. Reg. Inicial e N.º		06. Data Registro	07. Junta Comercial em		08. Estado				
09. Capital Inicial		10. Capital Anual	11. Capital Giro		12. Faturamento Mensal				
Cr\$		Cr\$	Cr\$		Cr\$				
13. Sócios e Diretores	Nomes e Cargos (ou n.º de quotas)		Nac.	Est. Civil	Idade	CPF			
			14. Seguros		Sociedade Seguradora	Tipos em vigor	Valor	Vencimento	
15. Propriedades da Empresa	Endereço e Praça		Natureza		Valor		Ônus		
									1
									2
									3
16.		Indicar se a Empresa já sofreu PROTESTO DE TÍTULOS , CONCORDATA ou FALÊNCIA							
17. Fontes de Referência	Bancárias		Agência		17. Principais Fornecedores				
	1				1				
	2				2				
	3				3				
	4				4				
	5				5				
Os Dados Supra Estão Corretos									
.....		Data						
Localidade			Assinatura (s)					

* As alterações posteriores ao registro inicial serão listadas em folha à parte e com indicação de nº do registro, data, junta comercial e Estado.

OBS. IMPORTANTES:

- 1) ANEXAR BALANÇOS E DEMONSTRAÇÕES DE LUCROS E PERDAS DOS TRÊS ÚLTIMOS ANOS.

- 2) UTILIZAR FOLHAS EXTRA PARA COMPLETAR INFORMES DE CADA QUESITOS SE O ESPAÇO FOR INSUFICIENTE.

Para uso da Seguradora e do IRB.

USO SECÃO CADASTRO

PARA USO DA SECÃO CRÉDITOS

DESPACHO FINAL DO GERENTE OU DIRETOR

01 Nome		02 CPF	
03 Residência		04 Tel.:	
05 Bairro	06 Cidade	07 Estado	
08 Nacionalidade	09 Doc. Identidade		11 Est. Civil
	N.º	Origem	
10 Filiação Pai: _____ Mãe: _____			
12 Regime do Casamento		13 Nome do Cônjuge	
		Data Nascimento	
14 Atividade Atual	Salário		Cargo
	Telefone		Tempo de Casa
15 Atividade Paralela	Salário		Cargo
	Telefone		Tempo de Casa
16 Outras Rendas	Cr\$		
	Cr\$		
17 Seguros em Vigor	Seguradora	Tipo de Seguro	Valor
18 Propriedades	Endereços e Praças	Natureza	Valor
	1		Ônus
	2		
	3		
19	INDICAR SE JÁ SOFREU PROTESTO DE TÍTULOS (especificar)		
20 Referências	Bancos em que Possui Contas ou Opera	Agência	Firmas em que tenha Comprado a Crédito Cartão Crédito

OS DADOS E INFORMES SUPRA ESTÃO CORRETOS

.....
Localidade

.....
Data

.....
Assinatura (s)

Obs: Utilizar Folhas Extra para Completar Informes de cada Quesito se o Espaço for Insuficiente.

Para uso da Seguradora e do IRB

USO SEÇÃO CADASTRO

PARA USO DA SEÇÃO CRÉDITOS

DESPACHO FINAL DO GERENTE OU DIRETOR

