

## Documentação FYNX

ADS DS – Análise e Desenvolvimento de Sistema

28/02

Integrantes do grupo:

- **Guilherme** Lira RA:01242097
- **Giovanna** Mafra RA:01242025
- **Marcelo** Nunes RA:03241064
- **Nicolas** Coelho RA:01242016
- **Rayra** Galvão RA:01242054
- **Vinicius** Aoki RA:01242095

## 1 - CONTEXTO

### Concessão de Crédito: O que é e Como Funciona?

A concessão de crédito é uma prática comum em todo o mundo, permitindo que pessoas e empresas tenham acesso ao financiamento necessário para investir em projetos ou atender a necessidades pessoais. Essa transação financeira pode ser oferecida por diferentes instituições, como bancos, financeiras e cooperativas de crédito. No entanto, como funciona esse processo e quais são os critérios utilizados para avaliar se alguém pode ou não obter um empréstimo? Vamos explorar essas questões ao longo deste conteúdo para que você compreenda melhor o assunto.

### O que é a Concessão de Crédito?

A concessão de crédito é o processo no qual uma instituição financeira empresta dinheiro a um indivíduo ou empresa, com a expectativa de que o montante seja devolvido com juros em um período acordado. O crédito pode ser oferecido de diversas formas, como empréstimos pessoais, financiamentos de veículos, hipotecas imobiliárias, linhas de crédito empresarial, entre outras opções.

Para acessar esse tipo de financiamento, o tomador de crédito (seja uma pessoa física ou jurídica) geralmente precisa passar por um processo de avaliação, que leva em consideração fatores como histórico financeiro, renda, patrimônio e garantias oferecidas.

### Quem Pode Conceder Crédito?

A concessão de crédito pode ser realizada por diversas instituições financeiras, como bancos, cooperativas de crédito, financeiras, instituições de crédito imobiliário, entre outras. Além disso, algumas empresas também podem conceder crédito aos seus clientes, como as lojas que oferecem financiamento para a compra de produtos.

Contudo, é importante destacar que as instituições que concedem crédito precisam ser autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil (BCB) e devem seguir as regulamentações e normas estabelecidas por este órgão regulador. Além disso, para conceder crédito, essas instituições realizam uma análise criteriosa da capacidade de pagamento dos tomadores, visando minimizar o risco de inadimplência.

## Como Funciona a Concessão de Crédito?

O processo de concessão de crédito pode variar de acordo com cada instituição financeira e o tipo de crédito solicitado. Contudo, em geral, o processo segue as seguintes etapas:

1. **Solicitação:** O indivíduo ou empresa interessada em obter crédito deve fazer uma solicitação à instituição financeira. Esse pedido pode ser realizado pessoalmente, online ou por telefone.
2. **Análise de Crédito:** Após a solicitação, a instituição avalia a capacidade de pagamento do solicitante. Essa análise envolve a verificação de fatores como histórico de crédito, renda, emprego, patrimônio, garantias oferecidas, entre outros.
3. **Decisão de Crédito:** Com base na análise realizada, a instituição decide se concede ou não o crédito solicitado. Caso seja aprovado, a instituição informa ao tomador de crédito os termos e condições do empréstimo, como taxa de juros, prazo de pagamento, garantias exigidas e outras informações relevantes.
4. **Aceitação e Assinatura do Contrato:** Se o tomador de crédito concordar com os termos, ele deve assinar o contrato e fornecer qualquer documentação adicional exigida pela instituição.
5. **Liberação dos Fundos:** Após a assinatura do contrato, os fundos são liberados ao tomador de crédito, que pode utilizá-los conforme suas necessidades.
6. **Pagamento:** Por fim, o tomador de crédito deve pagar as parcelas do empréstimo conforme o cronograma estabelecido no contrato. O pagamento pode ser feito por meio de débito automático, boletos ou transferências bancárias.

## O que é o MEI?

O Microempreendedor Individual (MEI) é uma modalidade de formalização criada para beneficiar profissionais autônomos e pequenos trabalhadores, garantindo-lhes direitos que não são oferecidos aos que atuam na informalidade. Uma das principais dúvidas dos MEIs é sobre a possibilidade de obter empréstimos. Existe crédito disponível para essa categoria?

## Como Solicitar Empréstimo como MEI?

O processo para solicitar um empréstimo como MEI é semelhante ao dos outros tipos de crédito empresarial, com a diferença de ser mais desburocratizado. Para facilitar a aprovação, é importante que o microempreendedor comprove que o dinheiro será utilizado em benefício de sua empresa. Como em qualquer operação de crédito, o MEI deve demonstrar sua capacidade de pagamento.

## Crescimento no número de solicitação de crédito

Nos primeiros três meses de 2024, 6,5 milhões de pequenos negócios tomaram empréstimos no Brasil, somando R\$ 109 bilhões, o melhor resultado em oito anos. Entre os tomadores de

crédito, destacam-se 4,35 milhões de microempresas e 1,4 milhão de MEIs. As modalidades de crédito mais comuns entre janeiro e março foram compras parceladas no cartão de crédito, cheque especial e capital de giro.

O número de MEIs com operações de crédito teve um crescimento significativo. Em 2021, 770 mil MEIs haviam tomado empréstimos, número que dobrou em 2024, chegando a 1,4 milhão. Além disso, o número de transações realizadas por MEIs também aumentou substancialmente, de 1,98 milhão no primeiro trimestre de 2021 para 3,3 milhões no mesmo período de 2024.

## **Tendências no setor bancário**

O setor bancário está passando por uma grande mudança. Alguns anos atrás, o negócio era bastante simples, mas, hoje, tecnologia e inovação, concorrência crescente, complexidade regulatória, finanças integradas, consolidação e mudanças nas expectativas dos clientes estão pressionando imensamente os modelos de negócios tradicionais. Essa teia intrincada de tendências, em constante evolução, influencia tanto a confiança dos consumidores quanto a maneira como eles preferem conduzir suas vidas financeiras. Também força os bancos a abordar duas questões fundamentais: o que é uma instituição financeira e qual valor ela oferece.

Para os líderes dos bancos já estabelecidos, é hora de entender melhor essas tendências e se preparar para um ambiente em rápida mudança.

Embora deliberadamente exagerados, todos os cinco cenários mostram que é necessário agir urgentemente e apontam três áreas prioritárias que os bancos devem abordar de maneira imediata e proativa para se adaptarem: transformação impulsionada por tecnologia, foco no cliente com acesso a dados e ampla confiança.

## **2 - Objetivo**

Desenvolver um Solução que o cliente possa analisar gráficos e criar insights que ajude ele a tomar decisões para liberar créditos para os clientes.

Entregar os dados tratado e o site institucional funcionando.

Entregar o projeto em

Disponibilizar um site institucional com:

- Dashboard de consulta de dados
- Página de login e cadastro
- Informações sobre o projeto e da equipe
- Contato dos responsáveis pelo projeto

### 3 - Justificativa

Aumentar a oportunidade de leads em até 40% por setor em crescimento.

### 4 - Escopo

#### 4.1 Descrição do projeto

Solução desenvolvido para ajudar instituições financeiras com foco em concessão de crédito para MEI e ME a fim de tomar decisões, acompanhado de um site institucional, com cadastro/login, uma dashboard, com as informações recebidas e tratadas da base de dados.

#### 4.2 Resultado esperado

A solução proposta inclui tratamento dos dados, monitoramento dos dados caso haja alguma irregularidade será enviado alertas para o usuário, com o objetivo de analisar as tendências de microcrédito para maximizar lucro. Os dados serão tratados e posteriormente colocado em uma dashboard e fornecida ao cliente, permitindo a visualização de gráficos e indicadores relacionados a tendencias de microcrédito.

#### 4.3 Limites e exclusão

A solução será exclusivamente na criação de um sistema que traz soluções através de uma base de dados, que será usado durante o processo a análise de microcrédito, não serão abordados outros aspectos do processo de análise de microcrédito.

A solução planejada terá como foco principal a análise de tendencia durante a conceção de microcrédito. Não será abordado nesse projeto outros requisitos.

O projeto incluirá o desenvolvimento de uma solução para a análise na tendencia de microcrédito, o site institucional se estenderá apenas a criação de outros tipos de dispositivos e

a dashboard não se estenderá à criação de outros tipos de dispositivos diferente de desktop ou a outras bases de dados monitorar diferentes variáveis do processo.

Exclui outras funcionalidades do site institucional, outros recursos, como análise de dados integrada com outras áreas de análise de tendencia de microcrédito, não diretamente relacionadas à análise de tendencia de microcrédito, não serão contempladas dentro deste projeto.

## 5 – Requisitos

1. Base de dados tratada: O sistema deve conter uma base de dados que sempre deve estar tratadas.
2. Relatórios e Análise: Deve fornecer relatórios para análise dos dados históricos e previsão de tendências, ajudando na tomada de decisões.
3. Dashboard dinâmica: O sistema vai ter uma dashboard que forneça dados em tempo real para garantir que os gráficos estejam sempre atualizados.
4. CRUD: O sistema deve garantir que cada usuário tenha acesso apenas às funcionalidades e informações necessárias para sua função.
5. O sistema deve permitir que os usuários filtrem informações por período, setor CNAE, produto financeiro e outras variáveis.