

# **Análise e Concessão de Crédito**

## **Conceitos Fundamentais**

### **Crédito**

1. **Definição**
  - Confiança
  - Prazo
  - Risco
2. **Importância**
  - Desenvolvimento econômico
  - Consumo
  - Investimentos

## **Análise de Crédito**

### **Os 5 C's do Crédito**

1. **Caráter**
  - Histórico
  - Reputação
  - Pontualidade
2. **Capacidade**
  - Renda
  - Fluxo caixa
  - Endividamento
3. **Capital**
  - Patrimônio
  - Bens
  - Recursos próprios
4. **Colateral**
  - Garantias
  - Avalistas
  - Bens vinculados
5. **Condições**
  - Mercado
  - Setor
  - Conjuntura

## **Processo de Análise**

### **Documentação**

1. **Pessoa Física**
  - Documentos pessoais
  - Comprovante renda
  - Declaração IR

## **2. Pessoa Jurídica**

- Contrato social
- Balanços
- DRE

## **Análise Cadastral**

### **1. Consultas**

- SPC/Serasa
- SCR/BACEN
- Restritivos

### **2. Histórico**

- Relacionamento
- Pontualidade
- Reciprocidade

## **Análise Financeira**

### **Indicadores PF**

#### **1. Renda**

- Composição
- Estabilidade
- Comprometimento

#### **2. Patrimônio**

- Composição
- Liquidez
- Endividamento

### **Indicadores PJ**

#### **1. Liquidez**

- Corrente
- Seca
- Imediata

#### **2. Endividamento**

- Geral
- Curto prazo
- Longo prazo

#### **3. Rentabilidade**

- Margem
- ROE
- ROA

## **Política de Crédito**

### **Diretrizes**

1. **Gerais**
  - Público-alvo
  - Produtos
  - Limites
2. **Específicas**
  - Setores
  - Garantias
  - Prazos

### **Alçadas**

1. **Níveis**
  - Gerência
  - Comitê
  - Diretoria
2. **Critérios**
  - Valor
  - Risco
  - Garantias

## **Garantias**

### **Pessoais**

1. **Aval**
  - Solidário
  - Características
  - Execução
2. **Fiança**
  - Contrato
  - Responsabilidade
  - Extinção

### **Reais**

1. **Hipoteca**
  - Imóveis
  - Registro
  - Execução
2. **Alienação**
  - Veículos
  - Equipamentos
  - Processo
3. **Penhor**

- Bens móveis
- Mercadorias
- Direitos

## **Monitoramento**

### **Carteira**

1. **Acompanhamento**
  - Limites
  - Vencimentos
  - Garantias
2. **Indicadores**
  - Inadimplência
  - Provisão
  - Concentração

### **Rating**

1. **Classificação**
  - Critérios
  - Níveis
  - Revisão
2. **Provisão**
  - Percentuais
  - Contabilização
  - Impacto

## **Recuperação**

### **Cobrança**

1. **Administrativa**
  - Contato
  - Negociação
  - Acordos
2. **Judicial**
  - Processo
  - Prazos
  - Custos

### **Renegociação**

1. **Condições**
  - Prazo
  - Taxa
  - Garantias

## **2. Impactos**

- Rating
- Provisão
- Resultado

## **Dicas Práticas**

### **1. Análise**

- Documente tudo
- Verifique fontes
- Compare dados

### **2. Decisão**

- Siga política
- Considere riscos
- Exija garantias

## **Pontos para Memorizar**

1. 5 C's do Crédito
2. Documentação necessária
3. Indicadores principais
4. Tipos de garantias
5. Processo recuperação

## **Exercícios Práticos**

1. Analise documentos
2. Calcule indicadores
3. Avalie garantias
4. Simule cenários
5. Estude casos

## **Resolução de Problemas**

### **Passo a Passo**

1. Colete informações
2. Analise dados
3. Avalie riscos
4. Tome decisão
5. Monitore resultado