



# Bootcamp

## Trabalho de conclusão de disciplina

Kazuki Yokoyama - RM350721

Guilherme Reis - RM352791

Guilherme Freire Mello - RM352651

Rai Lopes - RM350940

Davi Brandão Fonseca - RM350767

# Contexto

As instituições financeiras precisam ofertar crédito, conforme o seu core business



# Contexto

## O processo de análise de crédito pode ser moroso e ineficiente

- Por que o processo é moroso?
  - Pois a concessão exige a análise de um grande conjunto de informações
  - Etapas do processo manuais e passivas de erros
- Como avaliar um processo moroso?
  - Particionando em etapas
  - Quantificando o tempo de cada etapa
- Por que é ineficiente?
- Como avaliar um processo ineficiente:
  - Há etapas executadas manuais que podem automatizadas
  - Há etapas desnecessárias no meu processo de análise
  - Alto custo de análise



# Contexto

**A concessão exige uma formalização regulatória e após esta etapa o problema passa a ser a gestão financeira e contábil da carteira de operações**

- O crédito concedido precisa ser registrado no Banco Central
- A instituição financeira precisa atualizar diariamente o saldo financeiro da carteira
- A instituição financeira precisa atualizar periodicamente (conforme eventos ou no mínimo mensal) o saldo contábil da carteira
- As informações financeiras / contábeis precisam ser compartilhadas com outras áreas com as áreas de pagamentos, cobrança e contabilidade
- Reconhece contabilmente mora e multa

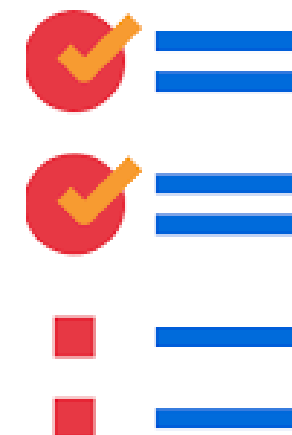
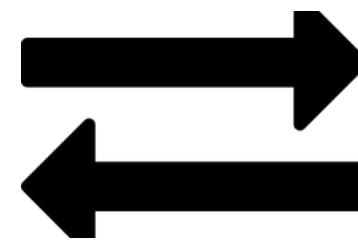


# Concessão e gestão da carteira de crédito

As instituições financeiras precisam ofertar crédito conforme o seu core business

A concessão de crédito está condicionada à avaliação do cliente

Gerir os cálculos financeiros e contábeis



Neste processo, sistemas são utilizados para otimizar o processo de concessão e gestão da carteira:



- Controle das etapas de análise de crédito
- Controle dos cálculos financeiros e contábeis para a carteira de crédito concedido

# Solução de gestão e operação de crédito

## Produto 1 - Esteira de análise e concessão de crédito

- Registra os logs (timestamp das entradas e saídas nas etapas de crédito)
- Orquestra as etapas
- Integra com o motor de análise de crédito externo
- Gera notificações ao cliente (comunicação com o front)
- Direciona o crédito para a formalização que ocorre no módulo de core bancário de crédito

## Produto 2 - Core bancário de gestão da carteira de crédito concedido

- Formaliza o contrato com o cliente
- Formaliza a cédula de crédito bancário (integração com bacen)
- Notifica a liberação do crédito (integra com módulo de pagamentos do banco)
- Faz os cálculos financeiros das operações de crédito
- Faz as mensurações contábeis das operações de crédito com base nos cálculos financeiros
- Integra com o módulo de cobrança do banco (envia valores para boletos e recebe confirmações de pagamentos)
- Mensura atraso em caso de inadimplência, calcula mora e multa
- Reconhece contabilmente mora e multa
- Permite a parametrização da operação para a baixa para prejuízo com base nos parâmetros de inadimplência
- Gera arquivo contábil das operações para envio ao módulo contábil do banco (pode ser por integração)
- Para isso tem um serviço de abertura e fechamento contábil.

**Banco com processos de concessão e  
gestão financeira e contábil da carteira  
otimizados**



**Fim**