

ANÁLISE & ATENDIMENTO – Início da Concessão de Crédito

Na abordagem inicial do processo de concessão de crédito são solicitados dados empíricos do mutuário, que retratam a necessidade de capital. Nesse momento, a coleta de informações foca o objeto do financiamento, quais as condições pretendidas e como os recursos serão reembolsados.

O foco do atendimento visa capturar as informações sobre o mutuário e o emprego do capital requerido, que pode ser ajustado de acordo com os itens financiáveis previstos no PORTIFÓLIO DE PRODUTOS.

Através da adequação em fases pré-estabelecidas, no qual cada papel de atuação dentro do contexto de análise de propostas, são definidos roteiros padrões de de entrada de dados.

De forma sistematizada deve ser indicado o tipo de item, que relaciona os itens passíveis de financiamento, com a distinção entre a parte financiada e capital próprio do empreendedor.

Dentro do trâmite, havendo inconsistências, pode ser indeferida a proposta.

AGENTE DE CRÉDITO

Cadastro de Operações

Identificação: CPF: N° Protocolo: Situação: Seleção

Tipo Demanda: Seleção

Instrumento de Análise de Crédito:

- ANÁLISE ECONÔMICO-FINANCEIRA
- CARTA CONSULTA
- CARTA PROPOSTA
- LEVANTAMENTO SÓCIO-ECONÔMICO
- PROJETO COMPLETO
- PROJETO SIMPLIFICADO

Solicitação de Crédito

Retornar Confirmar

Dados do Proponente

N° Protocolo:

Identificação: CPF: CNPJ:

Nome / Razão Social (Conforme Contrato Social):

E-mail:

Pessoa de Contato: Telefone de Contato:

Identificação resumida (descrição sucinta para identificação da Solicitação):

Tipo de Demanda: Espontânea Focada

Atividade Principal: Seleção

Grupo Solidário:

Projeto Rural: Não Sim

Tipo Nota de Crédito: Seleção

Proposição

Valores sugeridos para liberação do crédito

Valor Capital de Giro: Valor Investimento Fixo: Valor Total Financiamento:

Linha de Financiamento: Seleção

Prazo de Amortização (Meses): Prazo de Carência (Meses): Prazo Total (Meses):

FINALIDADE/PLANO DE NEGÓCIOS:

GARANTIAS OFERECIDAS:

Projetista:

Retornar Confirmar

O resultado das informações de propostas permite gerar um enquadramento, de acordo com as linhas de financiamento, propiciando alternativas de parcelamento calculadas de acordo com os parâmetros oriundos da GESTÃO DE CRÉDITO.

No contexto de avaliação do risco do cliente e propostas, os dados mantidos no módulo de CADASTRO, bem como as informações coletadas na propostas, podem ser aplicadas nos modelos de avaliação de risco.

Nesse trâmite ainda são solicitadas as garantias oferecidas, constituindo todas as informações na análise global da propostas de financiamento.

ANÁLISE & ATENDIMENTO – Trâmite de Propostas em Análise

De acordo com a complexidade e volume financeiro das propostas apresentadas são disponibilizados roteiros diferenciados, que podem exigir quantidade menor ou maior de informações. Em face ao enquadramento de crédito, derivado das necessidades de financiamentos apresentadas na propostas, são permitidas simulações de parcelamento, que subsidia o cliente na tomada de decisão pela melhor proposta de pagamentos.

Adicionalmente ao processo financeiro são previstos processos de avaliação de suficiência de garantias, e ainda a verificação de conformidade de documentos de habilitação de acordo com a linha de financiamento selecionada.

A figura a seguir ilustra o barramento de gerenciamento de propostas, no qual o analista de crédito visualiza as ações pertinentes a cada tipo de roteiro de análise, destacando as pendências exigidas no processo de concessão de crédito.

Gerenciamento de Crédito

Identificação: CPF: Situação: Seleção X

Nº Protocolo: Tipo Demanda: Instrumento de Análise de Crédito: Seleção X

Operações

Nome/Razão Social	Identificação resumida	Tipo de Demanda	Instrumentos de Análise	Situação	Protocolo	Data Cada...
Financiamento do Kit Gás	Focada	LSE	Proposta em Análise	57	17/08/2012	
SOLICITAÇÃO DE FINANCIAMENTO CO...	Focada	LSE	Proposta em Análise	50	14/08/2012	
SOLICITAÇÃO FINANCIAMENTO COMP...	Focada	LSE	Projeto Rejeitado	49	13/08/2012	
SOLICITAÇÃO FINANCIAMENTO KIT GÁS	Focada	LSE	Projeto Rejeitado	47	13/08/2012	
AQUISIÇÃO KIT GÁS	Focada	LSE				

ANÁLISE DE CRÉDITO

Formulário de Análise de Crédito

Dados do Proposante

CPF(CNPJ): Nº Protocolo: Empreendedor: Proposante: Nome: CPF: Nº do Protocolo: Atividade: Nome: Identificação resumida: Tipo de LSE: Identificação resumida: Setor: Empreendimento: Informações sobre a Residência: Tipo do Imóvel: Valor Venal: Tempo na Residência: Valor das parcelas: Valor do aluguel: Data de Aquisição do Imóvel: Tempo na Comunidade: Data Final do Financiamento: Período de Vigência do Contrato (se aluguel): Zona: Crédito Solicitado (R\$):

O processo de concessão de crédito é resultado de análise compartilhada dos dados, onde cada perfil determinado no fluxo de análise indica o parecer sob sua responsabilidade.

A indicação da liberações podem ser escalonadas de acordo com as fases previstas na propostas, criando ainda cronograma de liberações. Os dados mantidos nessa fase são objeto de composição da cédula contratual, e ainda determina as informações para efetivação de operações nos módulos de GESTÃO DE CRÉDITO, COBRANÇA e TESOURARIA.