

GESTÃO DE CRÉDITO – Gerenciamento de Múltiplas Carteiras

A oferta de crédito é o foco determinante na rentabilidade e ganhos das instituições através da colocação de produtos com perfis diferenciados, ao mesmo tempo associando regras de limitantes na concentração da carteira de crédito.

A flexibilidade na definição de produtos através de linhas de crédito permite diminuir o tempo de colocação de novas opções aos clientes, através de controles num único processo de negócio.

Os parâmetros das linhas de crédito subsidiam desde o processo de análise da proposta, passando pelas etapas de liberação até o acompanhamento do andamento dos pagamentos.

Os ganhos pelo gerenciamento numa política única de gestão resultam na visão global da carteira de crédito, onde as informações são demonstradas na forma de estruturação dos produtos de crédito.

A figura ilustra as etapas para definição de linhas de crédito.

Os parâmetros das linhas delimitam a entrada de informações, quando no estágio de análise das propostas de crédito, que são a base de alimentação das liberações de recursos.

Um mesmo cliente pode ter diversas destinações, por diferentes linhas de crédito e fontes de recursos num mesmo contrato de crédito. Cada destinação pode ter uma ou mais liberações de valores.

Desde o processo de análise são permitidas simulações de cronograma de pagamentos, de modo que possa ser escolhida a melhor opção, sempre aplicando as regras definidas nas linhas de crédito.

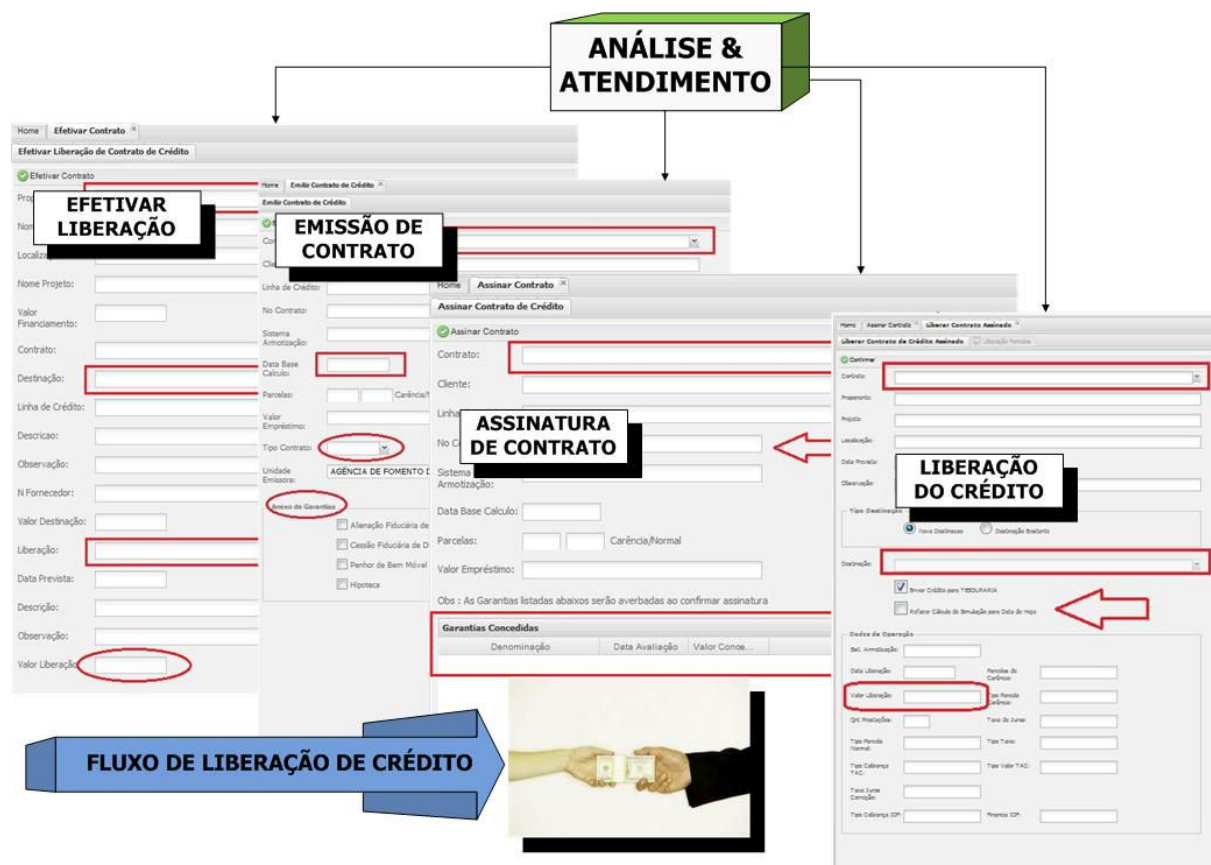
As formas de cálculo podem adotar taxas pré ou posfixadas, ou mesmo combinar os dois tipos numa única destinação, que determina a composição dos saldos diários de acordo com apropriação dos encargos contratuais.

GESTÃO DE CRÉDITO – Fluxo de Liberação de Crédito

Todo o fluxo de liberação de crédito se baseia nas informações mantidas no processo de ANALISE & ATENDIMENTO das propostas apresentadas pelos clientes. Após as etapas de aprovação dos cadastros e finalidades do crédito, somente a propostas aprovadas pelos níveis de alçada de crédito são aptas a ter o crédito liberado.

A primeira etapa requer a seleção de liberação que sinaliza a entrada do processo em liberação. A seguir é requerido que o contrato seja emitido com os respectivos dados confirmados no processo de análise, tais como, valores, cronogramas de pagamentos, garantias etc. O texto a ser preenchido é pautado nos modelos de contratos definidos pela gestão de crédito.

Ao confirmar a assinatura de contrato as garantias são averbadas no módulo de GARANTIAS. A última etapa requer a confirmação do cronograma de pagamentos, que são automaticamente integrados os módulos de TESOURARIA, COBRANÇA e GESTÃO DE FUNDOS.



O acompanhamento das posições de crédito permite a visualização das carteiras com as posições atualizadas dia-a-dia. Na forma analítica podem ser utilizados extratos de contrato com visão de cliente ou gerencial com informações de controles internos.

A carteira de crédito pode ser conciliada a qualquer momento através da posição de saldos com a CONTABILIDADE, com visões de contas de ativos, carteira classificada e mapa de provisão de crédito.