

## GESTÃO DE FUNDOS – Gerenciamento de Obrigações de Repasses

A captação de recursos externos é uma opção das agências de FOMENTO para alavancar o desenvolvimento regional, sem a necessidade de uso exclusivo por recursos próprios.

Os fundos de fomento operam taxas diferenciadas, considerando fatores de finalidade, objeto e área de investimento na composição dos custos da cessão de recursos, ainda fazendo a diferenciação desses valores nos estágios de disponibilidade e empréstimo, quando a agência assume o risco de crédito.

A parametrização das obrigações por tomada de recursos externos na mesma sistemática de definição de linhas de crédito permite uma estrutura de produtos de crédito única, que facilita a análise de rentabilidade e retorno dos valores captados e emprestados.

Desse modo, toda a movimentação financeira originada no módulo GESTÃO DE CRÉDITO sensibiliza de forma automática as posições de obrigações de repasses, tanto na visão repasses de recursos, quanto a agência é administradora do fundo.

IDENTIFICA FORMA E RESPONSABILIDADES DE FUNDOS

DEFINE REGRAS DE CAPITALIZAÇÃO DE CUSTOS

DEFINE CONTROLES DE TRATAMENTO INTERNO

**GESTOR DE FUNDOS**

Para cada linha de crédito definida como recursos de terceiros é necessária a definição das taxas para fins de cálculos de custos de captação.

Os recursos podem ser corrigidos por taxas prefixados ou indexadores mantidos no módulo BASE CORPORATIVA.

Ainda como alternativa à situação dos recursos tomados pela agência, pode haver uma distinção enquanto o recurso permanece no caixa e quando são emprestados aos clientes, quando passa existir o risco de crédito da operação.

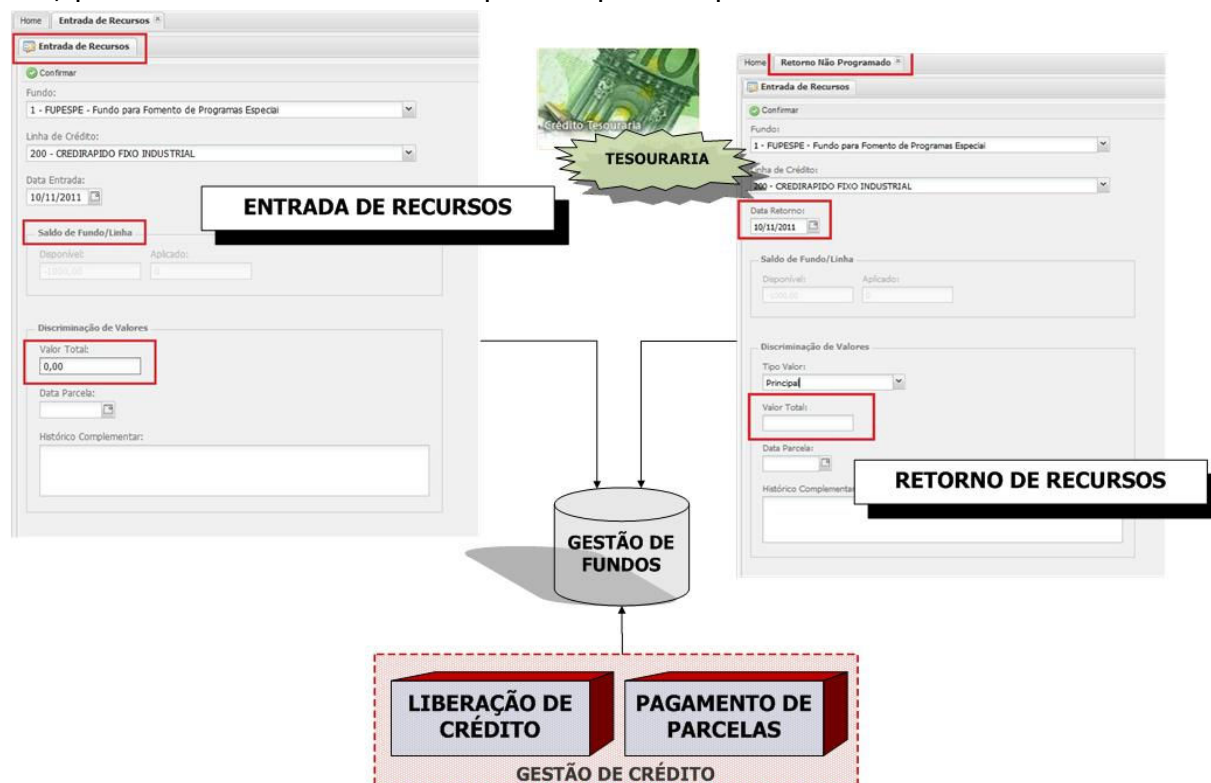
Em ambos os casos a capitalização é feita diariamente.

## GESTÃO DE FUNDOS – Integração com Carteiras de Crédito

Toda a movimentação de recursos originados de fontes externas é feita de modo automático através de integração aos módulos de TESOOURARIA e GESTÃO DE CRÉDITO. É facultado ao gestor comandar movimentações como processo de contingência.

Para realizar a opção de empréstimo deve ser feita a entrada dos recursos repassados a agência, que fica em estágio de disponibilidade. A cada liberação de crédito os recursos são levados para posição de aplicado, que permite a distinção de estágio e cálculo de custos de captação.

Na mão contrária, ao receber um pagamento de parcela de contrato que tenha sido originada por recursos externos, a transação de pagamento sensibiliza a posição de saldos, passando esse recurso de aplicado para disponível.



Todo o processo de gerenciamento das posições passivas de empréstimos é feita forma integrada com a GESTÃO DE CRÉDITO. No tratamento de retorno quando os valores devem ser reembolsados as fontes de recursos, independente de haver pagamento pelo cliente, tal qual como operado pelo BNDES, o sistema gera movimento automático baseando no cronograma de pagamentos do contrato de crédito.

As movimentações de valores são contabilizadas automaticamente através de esquema padrão fornecido pelo módulo de CONTABILIDADE, podendo ser feita a conciliação das posições de cada FUNDO a qualquer momento.