



# **Business BluePrint (BBP)**

**E-Book**

**TRM.(002).[55].Credit Management**

# Business BluePrint (BBP)

## E-Book Contents

01 - BBP Document

02 - Workshop Presentation

03 - Benefits

04 - Workshop Record

05 - BBP Signoff and Presence List

06 - Gaps

07 - Issues

08 - Impacts



# TRM.(002).[55].Credit Management

## 55 - Finance

### DOCUMENT REVISION

Author / Revision	Version	Date	Comments	Status
Eduardo Benvenuto	V01	January, 13 <sup>th</sup>		Working in progress
Daniela Shiro				
Matheus Golin				

### Contents

01.	Business Scenario.....	3
01.01.	Scenario Description.....	3
01.02.	Objective .....	3
01.03.	Functional Scope .....	4
01.04.	Process Flow (As Is) .....	4
	Solicitação de Limite de crédito Clientes e fornecedores .....	4
01.05.	Process Flow (To Be) .....	11
	Definições Gerais (Dados Mestres) .....	11
	Solicitação de Limite – Foods & Ingredients .....	13
	Solicitação de limite de crédito .....	13
	Análise de crédito .....	15
	Aprovação do Limite de Crédito .....	19
	Crédito Comercial .....	20
	Solicitação de Limite – Agribusiness (Originação e Mercado Interno) .....	22
	Solicitação de Limite – Fertilizantes .....	24
	Solicitação de limites – Exportação .....	25
	Solicitação de limites – Importação .....	26
	Solicitação de Limites – Cessão de faturas .....	26
	Recheck de Crédito .....	28
	Refinanciación .....	32
	Consumo de Limite de crédito Clientes (Foods e Fertilizantes) .....	32
	Consumo de limite Agribusiness (Originação) .....	36
	Consumo de limite de crédito exportação.....	38
	Consumo de Limite Bunge Chile .....	40
02.	Integration.....	41
03.	Reporting.....	41
04.	Organizational Impacts .....	42
05.	Open Issues.....	42
06.	BPO – Business Process Owner's acceptance sign off.....	42

## 01. Business Scenario

### 01.01. Scenario Description

O processo de crédito da Bunge tem como objetivo fornecer crédito a clientes e fornecedores auxiliando no aumento dos negócios da empresa através de uma vantagem competitiva, com essa exposição se faz necessária toda a gestão do crédito fornecido bem como a gestão das atividades de clientes/fornecedores, objetivando a mitigação do risco de default por parte desses clientes e fornecedores.

Atualmente foods (MI), Fertilizantes, originação e exportação são os segmentos de negócio que se utilizam do crédito para aumentar seus negócios. A venda a prazo é sempre uma ação que envolve riscos para qualquer empresa e a Bunge não é uma exceção. Afinal, nunca há 100% de garantia do recebimento de todo o valor concedido, dada a multiplicidade de variáveis que podem incidir sobre esse momento e levar o cliente ao não cumprimento do contrato.

Por esses e outros motivos, a gestão de risco de crédito é um fator de grande importância com o qual a Bunge precisa lidar. Se o risco de crédito é gerenciado corretamente, por meio de modelos de gestão apropriados determinados pelas políticas, ela é capaz de cumprir com os requisitos regulamentares de crédito e aumentar a segurança dos seus negócios.

Outra modalidade de crédito, utilizada pela Bunge, é o adiantamento a fornecedores, a Bunge adianta esses valores segundo duas modalidades, disponível e ATF (Advance to farmers). No disponível a Bunge adianta ao seu fornecedor uma quantia embasada no valor do contrato de grão que esse fornecedor mantém com a Bunge, trate-se de um adiantamento de curto prazo, máximo 45 dias, sendo necessário uma garantia por parte do fornecedor. Sobre essa modalidade não incidem juros e variação cambial e o custo da operação já está incluso no preço do contrato, o disponível é a principal forma de adiantamento hoje realizada pelas Bunges da Argentina, Paraguai e Uruguai.

O ATF já é uma linha de crédito ao fornecedor de mais longo prazo, utilizado para fomentar o cultivo dos produtores, desta forma o valor a ser adiantado é avaliado conforme o contrato que o fornecedor tem com a Bunge, já adotando uma margem de 70%, objetivando a proteção contra a variação de preços, pois o contrato comercial pode ainda não ter sido fixado e, portanto, não possui preço flat. Nesta modalidade cria-se uma dívida através de um contrato financeiro, onde cobram-se juros e variação cambial do produtor, durante a vigência do contrato.

Para clientes de fertilizantes, foods e exportação ainda há uma outra linha de crédito disponibilizada, conhecida por crédito COFACE. COFACE é uma empresa de seguros, sendo assim, através de uma apólice, segura parte da linha de crédito fornecida pela Bunge a seus fornecedores, mitigando o risco Bunge nas operações. A avaliação de risco do crédito COFACE fornecido é 100% de responsabilidade da COFACE. Mesmo um cliente tendo linha de crédito Bunge e COFACE, a linha de crédito Bunge é o limitador do crédito fornecido aos clientes. Existem regras diferentes, para crédito COFACE, de acordo com o segmento a ser fornecido o crédito. Para fertilizantes somente é fornecido como crédito COFACE 50% do valor da apólice, para foods esse percentual é de 70% e somente para exportação o valor da apólice é fornecido até 90%.

### 01.02. Objective

O presente documento tem como objetivo abordar os cenários de crédito existentes nas empresas Bunge Argentina, Bunge Paraguai, Bunge Uruguai e Bunge Chile, descrevendo seus funcionamentos atuais e propondo uma nova solução após a implementação do projeto DEMETRA.

Ao longo deste documento serão abordados os tópicos acima do ponto de vista de negócio e do ponto de vista técnico (SAP), bem como sua integração com a solução já hoje em funcionamento no Brasil, implementada pelo projeto SAP Agri. Como em um futuro próximo todos compartilharemos o mesmo ambiente a solução proposta deverá atender todos os requisitos locais integrando-os a solução Brasil, pois do ponto de vista de empresa a Bunge agora é uma só, Bunge South America.

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 3 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	
BSA IT EACoE Governance				Copyright© 2018 – Bunge South America

### 01.03. Functional Scope

O escopo do Projeto DEMETRA será realizar a integração regional dos países do cone sul e com ela as integrações dos processos de negócio da região. Serão abordados os segmentos de negócio de Agribusiness, Foods, fertilizantes e exportação.

Do ponto de vista de crédito o objetivo é harmonizar as soluções existentes de Foods e fertilizantes, implementado no SAP da Argentina, e a solução de agribusiness originação, que atualmente está em Cobol, com a solução implementada no Brasil através do projeto SAP-Agri.

Serão abordados os seguintes tópicos relativos a crédito: Solicitação de limite, consumo de limite, bloqueios de crédito, relatórios e integrações.

### 01.04. Process Flow (As Is)

#### Solicitação de Limite de crédito Clientes e fornecedores

Toda a solicitação de limite de crédito parte do time comercial, que insere essa solicitação no JIRA. JIRA é uma ferramenta WEB, Bunge, que, tem como uma das funcionalidades, a gestão das solicitações de linhas de crédito, a gestão da documentação e os fluxos de aprovação necessários.

Responsable	Informador	Pr	Estado
Maria Eugenia Mombelli	Ignacio Federico Lascurain		ABIERTO
Maria Eugenia Mombelli	Fernando Pellegrini		ABIERTO
Maria Eugenia Mombelli	Silvia Noemi Gongora		ABIERTO
Maria Eugenia Mombelli	Gonzalo Damian Villarreal		ABIERTO
Maria Eugenia Mombelli	Carlos Ruben Bosco		ABIERTO

Ao iniciar uma solicitação no JIRA a primeira validação realizada pelo analista de crédito é referente ao limite solicitado, clientes que já possuem histórico com a Bunge não necessitam enviar o balanço caso o limite solicitado seja inferior a 100 mil dólares, já para novos clientes esse limite é de 60 mil dólares, ou seja, nestes casos, basta que o analista de crédito confirme que não haja pendências no NOSIS para que passe a nova etapa de aprovação do RCO.

Com a finalidade de compor o montante da solicitação analisam-se todos os segmentos de crédito (Foods, Fertilizantes, originação e coface) e não somente ao segmento para o qual se está solicitando o novo limite, a soma

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 4 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

das linhas de crédito já tomadas, mais a nova solicitação, comporão o valor a ser considerado para verificação da regra de aprovação sem balanço.

### Fluxo do processo para limites inferiores a 100.000,00 USD

A solicitação de linhas de crédito inferiores a 100 mil dólares inicia-se no JIRA, conforme citado anteriormente, através do time comercial. Após a entrada da solicitação do sistema inicia-se a etapa onde é solicitado, pelo analista de crédito, informações adicionais junto ao time de cobrança, alterando-se o status da solicitação de em análise de crédito para pendente de informação do cobrador. Nesta etapa a equipe de cobrança deverá fornecer informações como formas de pagamento, dívidas vencidas e a vencer.

The screenshot shows a JIRA ticket for 'ADM Solicitudes de Créditos y Anticipos BAR / CREDANTPROVEED-21297'. The ticket title is 'Solicitud Crédito Tilo Pampa S.A-Monto: 100.000 u\$s'. Below the title, there's a row of buttons: Editar, Comentar, Asignar, Más, Recordar informe cobrador, Volver a Analisis Cred..., and Reiniciar Evaluacion. Under the 'Detalles' section, the ticket's fields are listed:

Tipo:	Solicitud de crédito Fertilizantes	Estado:	PENDIENTE INF CO...
Prioridad:	Mayor	Resolución:	Sin resolver
Componente(s):	Fertilizantes-Gte AR31 Omar Ellena	Nivel de Seguridad:	Todos
Etiquetas:	Ninauno		

Após o recebimento das informações da equipe de cobrança são analisadas informações de lavagem de dinheiro ou associação ao terrorismo, essa consulta é feita via [www.mkdenial.com\login.cfm](http://www.mkdenial.com\login.cfm), nos casos de Pessoa física consulta-se somente a solicitante de crédito, mas nos casos de Pessoas jurídicas consultam-se a empresa e todos os sócios que a compõe, caso haja qualquer registros no banco da MK Denial, se encerra a solicitação de crédito no mesmo momento, caso contrário passa-se para um novo passo que seria a consulta das informações restritivas do cliente, o banco de dados utilizado para essa pesquisa é distinto em cada país, seguindo relação abaixo:

<b>País</b>	<b>Sistema</b>
Argentina	NOSIS
Chile	SIISA
Paraguai	INFORMCONF
Uruguai	CLEARING DE INFORMES

O objetivo destas consultas é obter informações restritivas do cliente para que se obtenha o embasamento necessário para uma análise de crédito eficaz.

Se durante a análise das informações forem encontradas informações relevantes que precisam ser confirmadas, o analista de crédito poderá solicitar, via e-mail, informações adicionais a equipe de cobrança. São informações relevantes na análise financeira:

- Situações de atraso na BUREAU de créditos maiores a 2 nos últimos dois meses;
- Cheques devolvidos e sem fundos;
- Dívidas com contribuições sociais, sem contar o último mês;
- Dívidas fiscais em aberto, por um montante alto se comparado a operação do cliente;

Caso a inconsistência seja justificada pela equipe de cobrança o processo poderá seguir, caso contrário a solicitação é encerrada e é informado a equipe de cobrança via e-mail.

Com base em todas as informações coletadas dos relatórios NOSIS, SISA, CLEARING REPORT e INFORMCONF, é determinado se poderá outorgar o crédito solicitado ou se poderá seguir, mas com um montante diferente. Neste momento o analista poderá novamente recusar o crédito ou aprová-lo, em ambos os casos se encerra a solicitação no JIRA e envia um e-mail ao comercial.

Para os montantes acima de 100 mil a vigência do limite será de 1 ano e meio e para limites inferiores a 100 mil dólares será de um ano, no último dia do mês de vencimento do limite.

Uma vez outorgado o crédito as informações são incluídas em uma base de dados Excel, “ListClientes2019”, onde se lista todos os créditos concedidos no ano e se encerra a solicitação no JIRA.

The screenshot shows a JIRA ticket page for a credit application. The ticket number is CREDITANPROVEED-20839. The subject line is "GRANTON HUGO ABEL- USD 80.000". The ticket is in the "CERRADO" (Closed) state. The "Personas" section lists several individuals involved in the process, including Mariano Flavio Renzacci, Alejandro Pochettino, and Horacio Fabian Anneccchini. The "Detalles" section provides detailed information about the credit application, such as the type (Solicitud de crédito Fertilizantes), priority (Urgente), components (Fertilizantes-Gte AR31 Omar Ellena), and responsible person (Mariano Flavio Renzacci). Other fields include resolution (Resuelto), security level (Todos), and reason (GRANTON HUGO ABEL). The "Actividad" field is listed as "siembra" and the "País" field as "Argentina".

Após esse processo o analista de crédito irá inserir o crédito no sistema, se originação, no cobol, e para os segmentos mercado interno, fertilizantes ou exportação serão inseridos no SAP, através da transação BP.

### Fluxo do processo para limites superiores a 100.000,00 USD

O processo é exatamente igual ao inferior a 100 mil dólares até a solicitação de informações ao time de cobrança. Após esse processo inicia-se uma nova etapa, onde o analista de crédito deverá verificar se todos os documentos necessários foram anexados ao JIRA. Por se tratar de solicitações de montantes maiores se faz necessária a seguinte documentação anexada ao JIRA:

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 6 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

### ARGENTINA

#### Pessoas Físicas

- Declaração de bens atualizada e assinada por contador certificado pelo conselho profissional de ciências
- Cópia das últimas DDJJ Ganancias y Bienes Personales.

#### Pessoas Jurídicas

- Últimos balanços assinados e certificados (original e cópia).
- Declaração de bens dos sócios (quando requerida pelo analista).
- Estatutos, última ata de distribuição de cargos e poderes.

Informação complementar: Quando uma empresa integra um grupo econômico, será solicitado um balanço consolidado. Será obrigatório a apresentação de ao menos os dois últimos balanços assinados e certificados. A não apresentação poderá inviabilizar a análise de crédito e, portanto, a não aprovação do limite solicitado.

### PARAGUAI

#### Sociedades

- Últimos balanços assinados e certificados (original e cópia).
- Declaração de bens dos sócios (quando requerida pelo analista).
- Estatutos, última ata de distribuição de cargos e poderes.

#### Pessoas físicas

- Declaração de bens atualizada e assinada por contador certificado pelo conselho profissional de ciências
- Cópia das últimas DDJJ e imposto de renda

### CHILE

#### Sociedades

- Últimos balanços assinados e certificados (original e cópia).
- Declaração de bens dos sócios (quando requerida pelo analista).
- Estatutos, última ata de distribuição de cargos e poderes.
- Em alguns casos se pode pedir o imposto de renda.

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 7 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

### Pessoas físicas

- Declaração de bens atualizada e assinada por contador certificado pelo conselho profissional de ciências
- Cópia das últimas DDJJ e imposto de renda

### URUGUAY

#### Sociedades

- Últimos balanços assinados e certificados (original e cópia).

Deverão registrar seus estados contábeis validamente emitidos e, em caso de corresponder, aprovados:

- As sociedades comerciais;
- As sociedades e associações civis.
- As fundações e as cooperativas;
- As sociedades e associações agrárias.
- As entidades não residentes que cumpram as condições que estabelecem o artigo 2º da Lei Nº18.930, de 17 de julho de 2012.
- As custódias ou fundos de inversão não submetidos a regulação pelo Banco Central do Uruguai.

a) Quando os ingressos de suas atividades ordinárias, ao encerrar cada exercício anual, superem as 26.300.000 (vinte e seis milhões e trezentos mil) unidades indexadas. b) Quando obtenham ingressos que superem as 4.000.000 (quatro milhões) de Unidades Indexadas ao encerrar e de cada exercício anual, sempre que ao menos 90% (noventa por cento) dos mesmos geram rendas que não sejam de fonte uruguaia. Cotação UI valor vigente até a data de encerramento do ano. Manifestação de bens dos sócios (quando seja requerida pelo analista segundo as análises dos balanços e demais documentação apresentada).

- Estatutos, última ata de distribuição de cargos e poderes.

#### Pessoa Física

- Declaração de bens atualizada e assinada por contador certificado pelo conselho profissional de ciências
  - Cópia das últimas DDJJ e imposto de renda
- Após toda a documentação necessária anexada ao JIRA inicia-se o processo de consulta de lavagem de dinheiro e envolvimento com terrorismo, junto a MK DENIAL e a verificação das informações financeiras junto as empresas provedoras do serviço (NOSIS e etc).

Quando o analista de crédito conta com todas as informações e documentações inicia-se uma análise mais detalhada da capacidade de crédito do cliente/fornecedor. Para que se complemente a análise é carregado o balanço patrimonial do solicitante de crédito em uma planilha excel. Após carregar as informações a planilha calcula uma série de indicadores financeiros como ROE, ROA, índice de liquidez corrente, dívida bancária, capital de giro e etc. após carregar os dados na planilha local, se faz necessário carregá-la em uma planilha utilizada para reportar a White Plains, chamada de ScorecardLink.

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 8 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

Em alguns casos, poderá ser necessário uma visita ao cliente/fornecedor com o intuito de averiguar as informações fornecidas ou obter informações adicionais necessárias para análise de risco de crédito, estas visitas são realizadas junto com a equipe comercial.

Com base em todas as informações coletadas e indicadores calculados o analista de crédito poderá outorgar o crédito solicitado bem como o montante a ser fornecido pela Bunge. Para isto o analista faz um informe e sugere um limite de crédito a ser concedido, que será revisado pelo RCO. A indicação de necessidade de garantia também é realizada pelo analista e deverá ser aprovado pelo RCO. Toda a documentação, bem como o informe do analista de crédito são anexados ao JIRA, como pode ser visto abaixo:

The screenshot shows a JIRA issue page with the following details:

- Project:** ADM Solicitudes de Créditos y Anticipos BAR / CREDANTPROVEED-21332
- Summary:** Sin Validez Relevamiento Proyecto Brasil - Usd 200.000
- Buttons:** Editar, Comentar, Asignar, Más, Suspender evaluación, Enviar a cobradores, Flujo de Trabajo, Exportar
- Details Section:**
  - Tipo:** Dejar de Observar
  - Prioridad:** Observadores
  - Componente(s):** Crear Sub-Tarea (highlighted)
  - Etiquetas:** Datos de la Sociedad, MONTO LÍMITE SOLICITADO USD, Riesgo - opinión comercial, Instrumentación: Valores, Información Adicional: Información provista por el comercial, Grupo de cobradores: COBRADORES-FERT-AR30-A01-CRED
- Observadores:** Gonzalo Damian Villarreal (x2), Gonzalo Damian Villarreal (x2), Gonzalo Damian Villarreal, Gonzalo Damian Villarreal
- Analista Responsable:** Gonzalo Damian Villarreal
- Observadores:** Dejar de observar esta incidencia
- Fechas:** Creada: Hace 48 minutos, Actualizada: Hace 1 minuto
- Descripción:** <https://jira.bar.sa.dir.bunge.com/jira/secure/CreateSubTaskIssue/default.jspa?parentIssueId=604310>

### ADJUNTARIA UM INFORME DE EJEMPLO

Após todo o processo aprovado pelo RCO, o limite outorgado é inserido no Business partner (para foods e fertilizantes) e no COBOL para originação.

### Cessão de Faturas (Petrolíferas)

Alguns clientes, além de operarem com as linhas de crédito convencionais, utilizam-se de um procedimento conhecido por cessão de faturas para ampliar sua linha de crédito. As faturas são emitidas por terceiros em cobrança a Bunge, habitualmente esse processo é aceito para faturas emitidas por empresas petrolíferas, mas isso não impede que seja feita cessão para empresas de outro segmento de negócio.

Para que este modo alternativo de ampliação de linha de crédito seja aceito, dever-se-á proceder com a análise do balanço da emissora da fatura e somente após essa análise será possível determinar um limite em dólares de faturas cedidas que serão aceitas.

Todo procedimento para análise das faturas a ceder é feito hoje através de email, não há nada automatizado em sistema que contemple esse fluxo. A cessão então é formalizada através de um documento legal com firma reconhecida, onde se detalham as cláusulas estabelecidas entre Bunge, cliente e o terceiro emissor de faturas.

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 9 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

Após aceitas as faturas apresentadas e formalizado, se envia um documento legal ao terceiro com o objetivo de notificá-lo de que as faturas presentes no documento deverão, em seu vencimento, serem pagas a Bunge.

Todo o processo é iniciado no JIRA, como qualquer outra solicitação de limite de crédito. Após analisado solicita-se a aprovação do RCO, todo o procedimento de aprovação também é realizado no JIRA. Após ter o limite aprovado no JIRA, a próxima atividade é carregá-lo no BP em um segmento específico de cessão de crédito.

As informações fornecidas pelo cliente são então inseridas no arquivo excel compartilhado ListClientes2018, na aba “Cesión de fc”. Cada empresa cessora de faturas possuem de acordo com os dias de diferimento de pagamento. Conforme descrito abaixo:

- PAM – 19 dias a partir da emissão
- YPF – 34 dias a partir da emissão
- Ministério – 120 dias da emissão

Após receber a solicitação do cliente os valores totais das faturas são verificados e comparados ao limite estabelecido no segmento de cessão de faturas, onde a soma total das faturas não podem exceder o limite estabelecido no BP. Caso o valor total das faturas exceda o limite pré-estabelecido, não será autorizado a cessão e informa-se o responsável na área comercial o motivo.

Caso o montante total das faturas seja menor que a linha de crédito estabelecida no business partner será possível proceder com a aprovação da cessão de crédito, neste caso um email é enviado, pelo analista de crédito, a área comercial.

Todo o controle, em sistema, da cessão de faturas é feito através de dois desenvolvimentos no SAP, sendo uma tabela (ZFIR\_132) utilizada para inserção das faturas cedidas, cessionário, validade, montante. Enquanto que o controle de incremento de limite temporário é feito através do report zpamr2\_cuentas\_clien.

Límite de Cesión																		
	ID de cesión	Nombre	A.control	Monto cesión	Mon.	Venc. Ce...	Docum. Cesión	Cesionaria	Desc. Cesio...	Límite Cesión	Límite Cesio...	Disp.C.Cli...	Disp.C.Ces	Fecha de cr...	Nom. usuario	Hora	C. Borrada	
	559	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	94.652,11	USD	06.01.20...	0003-00000424	309038	YPF S.A.	200,000,00	10,000,00...	105.347,89	9.905.347...	06.12.2018	MMENENDEZ	15:25:16	<input type="checkbox"/>	
	560	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	94.275,32	USD	06.01.20...	0003-00000425	309038	YPF S.A.	200,000,00	10,000,00...	11.072,57	9.811.072...	06.12.2018	MMENENDEZ	15:26:05	<input checked="" type="checkbox"/>	
	561	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	90.639,00	USD	26.01.20...	0003-00000446	309038	YPF S.A.	200,000,00	10,000,00...	109.361,00	9.909.361...	23.01.2019	LGERLI	17:36:21	<input type="checkbox"/>	
	562	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	46.215,88	USD	24.02.20...	0003-00000460	309038	YPF S.A.	200,000,00	10,000,00...	63.145,12	9.863.145...	25.01.2019	C2518549	14:12:22	<input type="checkbox"/>	
	563	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	90.639,00		31.01.20...	0003-00000446	309038	YPF S.A.	200,000,00	10,000,00...	63.145,12	9.863.145...	28.01.2019	MMENENDEZ	15:38:52	<input checked="" type="checkbox"/>	
	575	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	71.034,43	USD	04.03.20...	0003-00000468	309038	YPF S.A.	200,000,00	10,000,00...	10.789,36	9.810.789...	31.01.2019	C2518549	13:26:22	<input type="checkbox"/>	
	576	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	71.960,33	USD	03.03.20...	0003-00000465	309038	YPF S.A.	200,000,00	10,000,00...	10.789,36	9.810.789...	31.01.2019	C2518549	13:27:50	<input type="checkbox"/>	
	583	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	117.506,49	USD	25.03.20...	0003-00000488	309038	YPF S.A.	400,000,00	10,000,00...	139.498,75	9.739.498...	25.02.2019	C2096546	16:14:54	<input type="checkbox"/>	
	632	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	38.867,68	USD	09.04.20...	0003-00000496	309038	YPF S.A.	400,000,00	10,000,00...	243.625,83	8.394.453...	12.03.2019	C2100312	17:34:51	<input type="checkbox"/>	

Tabela ZFIR\_132 – Cessão de faturas

### PROCESO DE REFINANCIACION ??

Utilizar o rating calculado pelo siacorp para determinar as taxas de juros para refinanciação, isso seria um gap.

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 10 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

### 01.05. Process Flow (To Be)

#### Definições Gerais (Dados Mestres)

##### *Segmento de crédito*

Para uma adequada gestão e controle de crédito, no SAP, se faz necessário, em primeiro lugar, definir os dados mestres que serão utilizados no SAP. Desta forma faz-se necessário definir segmentos de crédito e área de controle de crédito. Os países da Bunge cone sul atuam nos segmentos de negócio Agribusiness, Originação, Fertilizantes, Foods, retail e exportação. Sendo que dentro desses segmentos ainda temos particularidades como crédito COFACE e cessão de faturas.

No caso de importação não haverá a criação de uma linha de crédito específica e não haverá fluxo de solicitação de limite de crédito, entretanto faremos um controle através de bloqueio de importações para o caso em que haja um pré-pagamento, ou seja, quando há um adiantamento faremos o bloqueio da importação que deverá ser liberada através do portal de aprovação que irão ao portal para que seja aprovado segundo fluxo definido pela área de crédito da Argentina.

Com o objetivo de atender os requisitos de negócio da região todos os países terão segmentos de crédito específicos de acordo com seus segmentos de negócios além de um segmento principal, consolidador dos limites. Atentar que para a Argentina e Chile **PARAGUAY URUGUAY TMB** haverá linha de crédito Coface. Para Argentina também haverá um segmento específico para cessão de faturas, ambos não deverão consolidar o montante no segmento principal.

67???? // 72? FALTA COFACE // 75? COFACE

Desta forma serão configurados os seguintes segmentos e área de controle de crédito:

Segmento	Área de controle de Crédito	Descrição	Empresa
0000		Segmento Principal	Todas
AR66	AR66	Agri Arg – Originação	2001
AR67	AR67	Agri Arg – COFACE	2001
AR68	AR68	Fertilizantes Bunge Arg	2001
AR69	AR69	Fertilizantes COFACE Arg	2001
AR70	AR70	F&I (Arg) – Bunge	2001
AR71	AR71	F&I (Arg) – COFACE	2001
AR72	AR72	Exportação	2001
		Exportação COFACE	
AR73	AR73	Cessão de faturas	2001
ARYY	ARYY	FSG Argentina	2001
PY74	PY74	Agri PY – Originação	2700
PY75	PY75	Agri PY – COFACE	2700
PY76	PY76	Fertilizantes Bunge PY	2700

PY77	PY77	Fertilizantes COFACE PY	2700
PY78	PY78	F&I (PY) – Bunge	2700
PY79	PY79	F&I (PY) – COFACE	2700
PYXX	PYXX	FSG Paraguai	2700
		Agri – Originação UY	
UY80	UY80	Fertilizantes Bunge UY	2852
UY81	UY81	Fertilizantes COFACE UY	2852
UYXX	UYXX	FSG Uruguai	2852
CHXX	CHXX	FSG Chile	

### Procedimento de Avaliação

Através dos procedimentos de avaliação definimos com quais parceiros externos iremos processar informações de crédito, após a análise o provedor externo nos retorna o rating do parceiro de negócio. No Brasil utilizamos SIACORP para o cálculo do rating, desta forma utilizaremos o mesmo procedimento para avaliação para os parceiros da Argentina. ( revisar de donde sacar sócios em argentina )

**"Procedimento de avaliação": síntese**

Procedimento de avaliação			
valiaç	Proc.aval.	Denominação (indep.idi...)	Descrição processo avaliação
	RatEst	Rating Estatístico	Avaliações dos BPs pelo Sistema SIACORP

Sendo que os valores possíveis de retorno, após consulta na SIACORP, estão detalhados conforme abaixo.

Avaliações			
Avaliação	Seq.	Denominação (independente idioma)	Descrição (dependente idioma)
A	001	Excelente	Excelente
AA	002	Excepcional	Excepcional
B	003	Bom	Bom
C	004	Adequado	Adequado
D	005	Questionável	Questionável
E	006	Baixo	Baixo
F	007	Muito Baixo	Muito Baixo
G	008	Extremamente baixo	Extremamente baixo
H	009	Reduzido	Reducido

Avaliações possíveis retorno Siacorpem

*EXPLICAR QUE SEGUN ESTA CALIFICACION SE DETERMINAN OTRAS COSAS EM CREDITO*

Grupo de crédito do Cliente

O grupo de crédito do cliente é uma maneira de agrupar clientes e fornecedores com base em características comuns preestabelecidas. Serão adotados os seguintes grupos, conforme descrito abaixo:

Grupo de crédito do cliente		
	Grp.crédito	Denom.grupo crédito
0		Não Classificado
1		KA - Key Accounts
2		Pequeno Porte
3		Médio Porte
4		Grande Porte
5		Distribuidor
6		Antecipado / A vista
7		Exportação
8		Cliente Especial
9		Parceria Agrícola

Atentar que para o grupo 8, cliente especial não há validação nenhuma de crédito nas operações, ou seja, não há bloqueios para as operações, diferentemente dos demais grupo de crédito listados acima.

### Procedimento

O Procedimento, em nossa solução, é o fator que determina a consulta que o SAP irá realizar nos sistemas parceiros bem como o layout que deverá ser preenchido na ficha de crédito (GAIA).

Desta maneira, com base no procedimento será definido o tipo de consulta a ser realizado (Behavior, Gerencie, CreditFlow). Afim de incorporar a solução da Argentina, Paraguai e Uruguai CHILEna solução existente hoje para o Brasil, será necessário a criação de novos procedimentos que serão adicionados aos procedimentos já existentes, conforme abaixo: (Ver procedimentos a serem criados)

### ESTA PARTE no recuerdo

Procedimento		
Procedimento	Denominação	Default
ZB_ANNUTRF	Animal Nutrition Física	<input type="radio"/>
ZB_ANNUTRJ	Animal Nutrition - Integrador/Indústria	<input type="radio"/>
ZB_ANPJSBA	Animal Nutrition - Optante do Simples	<input type="radio"/>
ZB_COOP	Cooperativa	<input type="radio"/>
ZB_FOODS	PJ Food & Ingredients	<input type="radio"/>
ZB_OUT_EMP	PJ Sugar & Bioenergy	<input type="radio"/>
ZB_PR_RURC	Produtor Rural Cana	<input type="radio"/>
ZB_SIACORP	Consulta Rating SIACORP	<input type="radio"/>

Configuração de procedimento no SAP

### Solicitação de Limite – Foods & Ingredients

O início do processo se dá com a entrada da ficha de crédito, através do portal GAIA, pela equipe comercial. No GAIA são inseridas diversas informações relevantes a respeito do cliente/fornecedor para qual se deseja obter linha de crédito, é com base nessas informações que o analista de crédito poderá fazer sua análise e fornecer um parecer final. As informações a serem fornecidas pela equipe comercial, estão detalhadas nos arquivos abaixo:



Após o preenchimento da solicitação de limite, no portal GAIA, faz-se com que a ficha de crédito seja integrada ao SAP, esta integração se dá através de um comando no GAIA (Integrar SAP). Após essa integração a ficha de crédito, mostrada abaixo, será processada na transação SCASE do SAP.

SEGMENTO	LIMITE PROPOSTO	VIGÉNCIA PROPOSTA	VIGÉNCIA ATUAL	LIMITE ATUAL	MOEDA	EXCLUIR
BR41 - FAI - CONSUMO	200.000,00	19/12/2019	30/06/2019	200.000,00	BRL	
BR50 - FAI - VENDA SUCATA ATIVO IMOBILIZADO	0,00	10/12/2019	30/10/2019	0,00	BRL	
<b>TOTAL(BRL)</b>	<b>200.000,00</b>	<b>200.000,00</b>		<b>200.000,00</b>		
<b>TOTAL(USD)</b>	<b>51.789,21</b>	<b>51.789,21</b>		<b>3.863,30</b>		

Imagen: Ficha GAIA



Imagen: Aprovação Ficha portal GAIA

Ao integrar a ficha na Scase o primeiro status da ficha é definido como “Novo”, conforme pode ser observado abaixo:

ID caso	Parc.negóc.	Ficha Cred.	Limite solicitad	Den.status	Data de criação	Comprim	Email do solicitante	Segm.cred.	Responsável	Moeda
192199	1942872	02003827	51.769,21	Novo	01.12.2018 16:00:53	54.592,31	daniel.silva@bunge.com	0000	C2058327	USD
			51.769,21			54.592,31				

### Integração ficha de crédito no SAP (SCASE)

Além da integração automática, feita via portal GAIA, será disponibilizado uma forma de solicitação de limite manual, via SCASE, que será utilizada nos casos em que se faz necessário, por exemplo, a transferência de limite de crédito, entre segmentos do mesmo cliente/fornecedor. Para essas transferências deverá ser validado o valor total do limite, consolidado no segmento principal, sendo que sempre deve-se respeitar que a soma total dos limites por segmento, deve ser menor ou igual ao valor atribuído no segmento principal (0000). A transferência de limite entre segmentos seguirá, após a criação na SCASE, para o portal de aprovações para que siga as alçadas pré-definidas.

Após a integração da ficha de crédito no SAP o analista de crédito inicia sua análise que irá terminar em um parecer a respeito do crédito a ser ou não concedido.

Toda a análise de crédito realizada, incluindo documentação de balanço, DRE, fluxo de caixa, parecer do analista, contrato social, declaração de imposto de renda, carta de aceite (quando for cessão) e demais documentações, serão anexadas no próprio caso de solicitação de limite de crédito (SCASE). Na pasta “Outros documentos”.

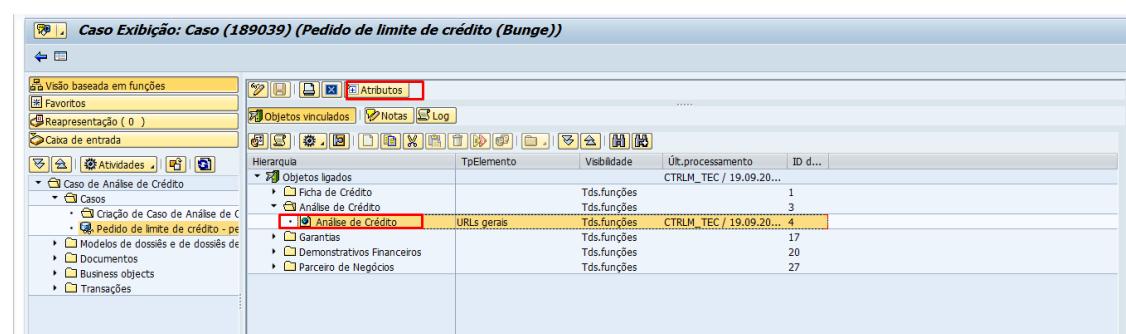
Hierarquia	Tp.Elemento	Visibilidade	Últ.processamento	ID d...
Objetos ligados			C2081101 / 29.01.2019...	
Ficha de Crédito		Tds.funções		1
Análise de Crédito		Tds.funções		3
Outro Documentos		Tds.funções		7
aaa	Documentos Gerais	Tds.funções	C2081101 / 29.01.2019...	9
Outros Documentos	Documentos Gerais	Tds.funções		9
Sócios		Tds.funções		11
Grupo Econômico		Tds.funções		14
Garantias		Tds.funções		17
Demonstrativos Financeiros		Tds.funções		20
Parceiro de Negócios		Tds.funções		27

### Repositório de documentos da análise de crédito na SCASE

Após a importação do balanço e DRE, quando necessários, através da transação CX35, será possível que o sistema calcule os indicadores financeiros do cliente ou fornecedor para o qual o crédito será analisado. Para isto

será desenvolvido um programa que irá ler as informações do balanço e DRE e calculará os índices conforme cálculo detalhado abaixo: (Pedir os cálculos para o Leonardo e Tania)

Os indicadores bem como informações necessárias para uma eficiente análise de crédito estarão disponíveis na pasta análise de crédito, que poderão ser acessadas pelo aprovador, quando necessário.



Tela Scase análise de crédito

Límite total Atual:	69.962.885,90
Compromissos:	14.637.642,18
Saldo Limite:	55.325.243,72
Solvência interna (Atual):	0
Classe de risco (Atual):	C
Nova classe de risco:	C

Límite total Solicitado:	67.766.926,93
PFE:	0,00
Grupo econômico:	
Límite Aprovado Grupo:	0,00
Exposição total:	67.766.926,93

Informações presentes na pasta análise de crédito

AGREGAR MAS DETALLE ( COMO MOSTRARON A EUGENIA)

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 16 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

Após a integração da ficha de crédito no SAP, um programa, executado via job YTRBR\_CREDIT\_PROPOSAL, processa as fichas de crédito disponíveis na SCASE, com status diferente de “em processamento portal”, com o objetivo de realizar as consultas em sistemas terceiros de cada país e retornar características como cheques devolvidos, protestos e demais informações que forem importantes para composição do risco de crédito do cliente. Além desta consulta será realizada consulta no MK Denial, com o objetivo de bloquear qualquer tipo de negociação com clientes que estejam envolvido em lavagem de dinheiro ou associação ao terrorismo.

A regra de busca, nos sistemas parceiros, será parametrizada através da configuração do procedimento, já definido na cessão de dados mestres.

The screenshot shows a SAP Fiori application for credit management. At the top, there are fields for 'Parceiro de negócios' (Business Partner) set to 1942872 and 'Exibir em função PN' (Display by Business Partner) set to ZUKM00 SAP Credit Manag... A search icon is also present. Below this, a dropdown menu shows 'Segmento créd.' (Credit Segment) set to 0000 Segm.créd.princ.(atualizado). The main area is titled 'Limite de crédito e controle' (Credit Limit and Control) and contains a sub-tab 'Índices comportamento pgto.' (Payment Behavior Indices). A table displays credit limit details:

Procedimento	ZB_FOODS PJ Food & Ingr...	Cálculo Limite de Crédito
<input type="radio"/> Limite não determ.		
<input checked="" type="radio"/> Limite determinado	Limite: 53.796,70 Calculado: 0,00 Solicitado: 0,00	USD Válido até: 30.10.2019 Modificado em: 31.10.2018 Solicitado a: 18.10.2016
Compromisso	84.080,07	
Esgotamento %	156,3	

Atribuição de procedimento ao BP

As consultas a serem realizadas serão em sistemas de análise de restrições de mercado, esses sistemas são específicos em cada país, vide tabela abaixo. Adicionalmente também deverá ser consultado, de forma automática, o portal MK Denial, para verificação de informações de lavagem de dinheiro e associação ao terrorismo. Em caso de retorno positivo no MK Denial, será realizado um bloqueio central no BP, impossibilitando sua utilização em qualquer segmento de negócio da Bunge. Essas consultas serão realizadas através de motores de consulta, que basicamente acessa o site a página web das empresas utilizando um login e senha e retorna as informações.

Argentina	NOSIS
Chile	SIISA
Paraguai	INFORMCONF
Uruguai	CLEARING DE INFORMES

Empresas de análise de restrições de mercado

Após realizadas as consultas, as informações de retorno de cada sistema, acima descritas, serão gravadas no BP. Essas informações ficarão disponíveis em abas específicas do business partner, onde deverão conter informações relevantes referente ao cliente ou fornecedor consultado, na imagem abaixo temos um exemplo de como essas informações de retorno, do SERASA, estão sendo gravadas no BP, após a implementação seguiremos o mesmo modelo aplicado ao SERASA às demais empresas, respeitando as particularidades de cada país.

Parceiro de negócios: 1942872 A. A. COM ATACADISTA EIRELI - ME ARAGUAINA - TO  
Exibir em função PN: ZUKM00 SAP Credit Manag...

Endereço	Síntese de endereços	Identificação	Controle	Pagamentos	Status	Dados de solvência	Informações adicionais	Perfil de crédito
Informações Gerais Serasa								...
Parceiro de Negócios: 0001942872 A. A. COM ATACADISTA EIRELI - ME Data da Informação: 26.11.2018								
Alerta: N Consulta Seguinte		CNPJ: ATIVA Consulta Anterior		Concordata: N Falência: N				
Ramo Atividade: COM ATACAD DE GENEROS ALIMENTICIOS								
Quantidade Valor (R\$) Data + Recente								
Cheques sem Fundo:	0	0,00	Dados Adicionais					
Cheques sem fundo sócios:	0	0,00	Dados Adicionais					
Pefin-Empresas:	0	0,00	Dados Adicionais					
Quantidade Valor (R\$) Data Antiga Data Recente								
Dívida Antiga:	0	0,00						

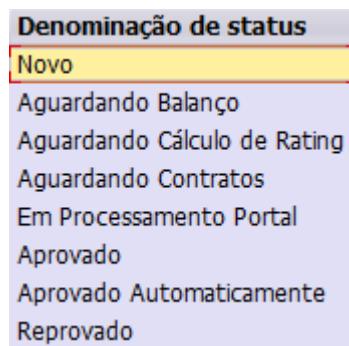
Aba informações Gerais Serasa

Ramo Atividade: COM ATACAD DE GENEROS ALIMENTICIOS

	Quantidade	Valor (R\$)	Data + Recente	Dados Adicionais
Cheques sem Fundo:	0	0,00		Dados Adicionais
Cheques sem fundo sócios:	0	0,00		
Pefin-Empresas:	0	0,00	Dados Adicionais	
Pefin-Sócios:	0	0,00		
Refin-Bancos:	0	0,00	Dados Adicionais	
Refin-Sócios:	0	0,00		
Protestos:	0	0,00	Dados Adicionais	
Protestos Sócios:	0	0,00		
Protestos Coligadas:	0	0,00		
Dívida Antiga:	0	0,00		

Aba informações Gerais Serasa

Após o processo de consulta e retorno com as informações, a ficha de crédito será mais uma vez processada, através do programa YTRBR\_CREDIT\_PROPOSAL, que mudará a o status para “em processamento portal”. A ficha de crédito, atualmente, possui os seguintes status, conforme seu estágio de processamento:



Status ficha de crédito

- Novo – Quando a ficha é integrada ao SAP e não foi processada pelo job.

- Aguardando Balanço – Somente para os segmentos de Agri. A liberação do balanço é feita na transação ZSGCTR0142 e a digitação do balaço é feita através da transação CX35.
- Aguardando Cálculo de Rating – Somente para os segmentos de Agri. É o estágio que aguarda o cálculo de Rating feito pela Siacorp.
- Aguardando Contratos – Somente para o segmento de recompra (Agri) e que necessita atrelar o contrato referente a operação de recompra.
- Em processamento Portal – São as fichas que precisam de um parecer e aprovação conforme as alçadas estabelecidas
- Aprovado – Quando o fluxo é aprovado por um usuário, nesse estágio a ficha é finalizada.
- Aprovado automaticamente – Quando o fluxo é aprovado automaticamente, nesse estágio a ficha é finalizada.
- Reprovado – Quando o fluxo é reprovado por um usuário, nesse estágio a ficha é finalizada.

**PORQUE SOLO AGRI??? Precisamos adicionar que para clientes tambem será feito o cálculo de rating, cotamos com a SIACORP para ver quanto vai ficar e vemos as regras na realização.**

O fluxo de aprovação segue por dois caminhos distintos, um deles é a aprovação automática e o outro é a aprovação não automática. O fluxo de aprovação automática somente existe para o segmento de foods e Agri MI para Bunge BBR e serão aplicados a todos os segmentos para os demais países da Bunge cone sul.

O fluxo de aprovação automática implica na aprovação do limite, sem que passe por alçadas de aprovação manuais. Esse limite, com a integração do cone sul, passará a ser de R\$ 400.000,00 para todos os países integrantes do cone sul. Sendo que esse limite deverá ser consolidado para todas empresas de mesmo sócio. Desta forma serão verificadas todas as empresas nas quais um cliente tem participação e somente entrará no fluxo automático se o montante total for menor ou igual a quatrocentos mil reais. Essa amarração entre sócios, será feita no BP, o que facilitará a consolidação da informação no que tange a exposição de determinado cliente.

Estando a regra acima contemplada e não havendo nenhuma restrição junto a SERASA, NOSIS ou demais empresas, o limite é então aprovado de forma automática, ficando registrado no portal de aprovação o fluxo automático gerado neste processo. SIN RESTRICCIONES OK, COM RESTRICCIONES BLOQUEA



O limite aprovado e sua vigência são, após aprovação, atualizados no parceiro de negócio (BP).

Parceiro de negócios 2041098 RIO VALE DISTRIBUIDORA DE BEBIDAS, TREMEMBE - SP  
Exibir em função PN ZUKM00 SAP Credit Manag...

Segmento crédt. 0000 Segm.créd.princ.(atualizado) ▾

Limite de crédito e controle Índices comportamento pgto.

**Limite de crédito**

Procedimento	ZB_FOODS PJ Food & Ingr...	Cálculo Limite de Crédito
Limite não determ.		
Limite determinado	Limite 60.000,00 USD	Valido até 30.06.2019
	Calculado 0,00	Modificado em 16.01.2019
	Solicitado 0,00	Solicitado a 14.11.2018
Compromisso	11.349,88	
Esgotamento %	18,9	

Controle

Bloq.SAP Credit Management Motivo bloqueio

*Limite de vigência no Business Partner*

Em havendo restrições que precisam ser verificadas, o fluxo ficará disponível para atuação do analista no Portal de Aprovação, conforme a alçada definida no fluxo automático. Aqui será aplicado o mesmo conceito de cliente novo, desta forma caberá ao analista de crédito a decisão de conceder ou não o limite ao cliente.

Relatórios Gerenciais - Administração de Crédito																		
<a href="#">Visualizar limites</a> <a href="#">Ver Fluxo</a> <a href="#">Ver Comentários</a>																		
Administração de Crédito																		
Processo d	Id	Desc. Fornecedor	Unidade	Ficha Cred	Segm.créd.	Parc.negóci	Rg	Cl.Calc	Moeda	LimSolUSD	LimSolBRL	Id.Aprovad						
4000191429								AMANDA RODRIGUES RIBEIRO MARTI	FOOD	1832802	BR41	1037375	G0	F	USD	3.889,23	15.000,00	ANCR_JR
																		Analistas de Crédito Júnior
																		Criado às 12:33:26
																		LimAtua 1.296

*Portal de aprovação pendente de ação manual do analista*

### Ccredito Comercial titulo

Tendo o limite aprovado esse será o montante liberado para a Bunge como crédito ao cliente, não haverá após a integração dos processos da Bunge cone sul, crédito comercial para nenhum segmento de negócio. O máximo em que pode ser excedido o limite, de determinado cliente, será cadastrado em uma tabela do SAP, sendo que esse valor, atualmente, está na faixa de 10% do limite concedido. Será possível, como forma adicional, aplicar a tolerância através de montante e não somente por percentual, sendo que o montante determinará uma faixa em que o limite poderá ser excedido. Essa tolerância é concedida com base na classe de risco, grupo de crédito do cliente bem como a que segmento pode ser concedido. Será adicionado um campo adicional nesta tabela, através do qual será possível conceder a tolerância para clientes de forma individual. MAXIMO MINIMO . OK

*Modificar visão "Tabela de Tolerancia Dias de Atraso e Limite de Crédito"*

Segm.créd.	ClassRisco	Grp.créds.	Tolerancia	Vigencia	Tolerancia	Vigencia	Qtd
BR41	A	0	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	A	1	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	A	2	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	A	3	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	A	4	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	A	5	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	A	6	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	A	7	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	AA	0	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	AA	1	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	AA	2	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	AA	3	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	AA	4	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	AA	5	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	AA	6	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	AA	7	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	B	0	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	B	1	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	
BR41	B	2	X	1.01.9999 10		01.01.9999 15	

*Tabela de cadastro de tolerância de limite de crédito (ZSGCTR0079)*

Caso o valor solicitado supere os quatrocentos mil reais e portanto exceda o montante para aprovação automática, a solicitação de limite de aprovação de crédito passará por um fluxo de aprovação, conforme alcadas que serão definidas pelos BPOs de crédito ao longo do período de realização do projeto. Atualmente as alcadas estão definidas conforme tabela abaixo.

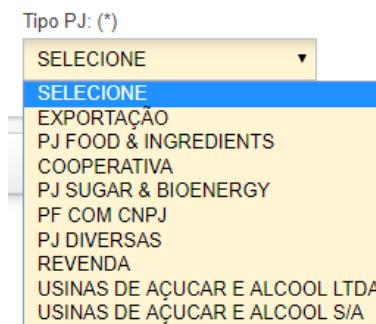
Alçada de Aprovação	Limites de Crédito	Moeda
Aprovação Automática	200 K	BRL
Analista Junior / Assistente de Crédito	200 K	BRL
Analista Pleno	500 K	BRL
Analista Sênior	800 K	USD
Coordenador	2 MM	USD
Gerente de Crédito (G2)	3 MM	USD
Gerente de Crédito (G1)	5 MM	USD
Diretor Financeiro (CFO)	15 MM	USD
DGC	> 15 MM	USD

### Solicitação de Limite – Agribusiness (Originação e Mercado Interno)

O processo de solicitação de limite para os segmentos de Agri também serão realizados através da ficha de crédito no GAIA. O tipo PJ deverá ser selecionado em caso de existirem diferentes layouts para preenchimento da ficha de crédito, desta forma para cada “tipo PJ” selecionado determinados layouts serão habilitados para preenchimento pelo solicitante. A definição dos campos que deverão constar na solicitação de limite, através do portal GAIA, será definido em detalhes durante a fase de realização do projeto.

É partir do “tipo PJ” que são derivados os ‘procedimentos, que posteriormente direcionam o tipo de consulta a ser efetuada para cada parceiro.

**Pj????**



Tipos de PJ – Portal GAIA

Após preenchida a ficha de crédito, esta deverá ser integrada ao SAP, ficando disponível para consulta através da transação SCASE.

Há um job (programa YTRBR\_CREDIT\_PROPOSAL) automático que processa as fichas de crédito disponíveis na SCASE e que vai determinar as regras de consulta à sistemas terceiros de cada negócio. O campo base de leitura para o direcionamento da consulta é o “Procedimento no BP”. Esse mesmo job verificará se o parceiro é pessoa física ou jurídica para, então, disparar a consulta no Serasa, Nosis e demais sistemas que gravará as informações no cadastro do cliente/fornecedor (business partner).

Os fluxos de aprovação são distintos quando falamos de fornecedores pessoa física ou pessoa jurídica, desta forma serão explicados em mais detalhes nos itens a seguir:

#### 1- Pessoa Física:

Após realizada a consulta no Serasa e Nosis, demais sistemas de restrições e MK Denail a ficha de crédito ficará com o status “Aguardando cálculo de Rating”, o job enviará os dados para a Siacorp calcular o Rating Estatístico que retornará com a informação na transação SCASE. Caso o limite seja aprovado, no Portal de Aprovações, será atualizado no BP, caso contrário será atualizado no fornecedor um limite com valor zero.

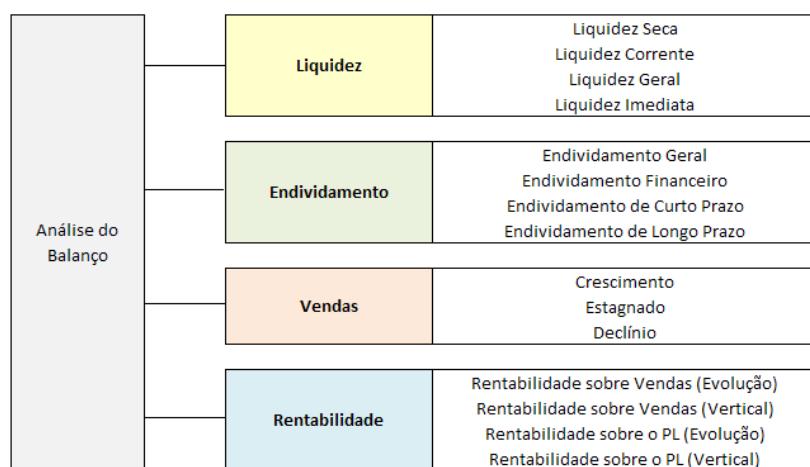
Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 22 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	
BSA IT EACoE Governance				Copyright© 2018 – Bunge South America

As informações que a Bunge envia a Siacorp para processar o calcular o Rating Julgamental estão descritas abaixo, durante a fase de realização do projeto serão detalhadas mais informações a respeito das informações necessárias para o cálculo do rating julgamental de forma unificada para a Bunge cone sul.

Perfil do Produtor (Excelente,Bom, Regular, Ruim, Péssimo)	Habilidade Gerencial Tempo que Reside na Praça Crescimento (%)	Alta, Média, Baixa 1 Ano, 5 anos, 10 anos até 5%(Bom), de 5 a 15 (Médio), acima de 15 (Ruim)
Histórico Comercial (Bom, Regular, Ruim)	Tempo como Cliente Histórico de Crédito Informações Comerciais	< 1 ano, 1 a 5 anos, 5 a 10 anos, > 10 anos Novo, Pontual, Atrasos Justificados, Atrasos até 30, de 30 a 60 dias, 61 a 90 dias, Acima de 90 Com restrição, Sem Restrição, Com Restrição Aceita
Características de Produção (Excelente, Boa, Regular, Ruim, Insuficiente)	Rentabilidade Operacional Nível Tecnológico Conservação de Benefícios Conservação de Máquinas	Excelente, Bom, Regular, Ruim, Péssimo Alto, Médio, Baixo Ruim, Regular, Boa, Ótima Ruim, Regular, Boa, Ótima

*Informações utilizadas no cálculo de rating julgamental*

## Conceito dos Demonstrativos Financeiros



As informações que a Bunge envia para a Siacorp, para calcular o Rating Estatístico, estão detalhadas no documento abaixo. Sendo necessário a definição das regras que serão utilizadas para os parceiros da Argentina para o cálculo de rating durante a fase de realização.



CTR.02.01\_SIACORP  
\_Módulo de Rating

Se o limite solicitado for superior à R\$ 400.000 o fluxo ficará disponível no Portal de Aprovações para deferimento, e o limite somete atualizará o cadastro de fornecedor após aprovado no portal.

### **2- Pessoa Jurídica:**

Após realizada a consulta no Serasa e Nosis e demais sistemas, a ficha de crédito ficará com o status “Aguardando Balanço” e o analista de crédito deverá digitar o Balanço Patrimonial e DRE na transação CX35 e liberar as informações na transação ZSGCTR0142.

A ficha de crédito ficará com o status “Aguardando cálculo de Rating”, após esse passo um programa, executado via job, fará o envio dos dados para a Siacorp calcular o Rating Estatístico e consulta no MK Denial.

Calculado o rating e não havendo restrições no Mk Denail, as informações retornarão ao SAP atualizando as informações no fornecedor e alterando o status da ficha de crédito na transação SCASE, para “Em processamento Portal”. A ficha de crédito então estará disponível no portal de aprovação para que o analista inclua seu parecer e realize as aprovações de acordo com as alçadas determinadas. Após a aprovação o limite de crédito, bem como a vigência deste limite, serão atualizados no fornecedor (BP), que poderá então, a partir deste momento, ser utilizado.

### **SIACORP SOLO PARA ORIGINACION??**

#### Solicitação de Limite – Fertilizantes

O processo de solicitação de limite para fertilizantes irá seguir o mesmo fluxo dos demais processos abordados até então e englobará os seguintes países do cone sul: Argentina, Uruguai e Paraguai.

O fluxo inicia-se no Gaia, onde deverá ser selecionado o segmento de crédito de exportação, caso esse segmento não tenha sido criado para o cliente para quem se está fazendo a solicitação ele deverá ser criado.

Após criar a ficha de crédito no GAIA e integrar no SAP, a ficha ficará disponível na SCASE onde será possível acessar as mesmas funcionalidades já abordadas para os demais segmentos de negócio. Nesta etapa, como para os demais segmentos de crédito, deverá ser realizado a consulta no MK Denial, sistemas de restrições de crédito e Siacorp (para o cálculo do rating). Caso haja restrição no MK Denial, um bloqueio central será realizado no BP e se houver restrições nos demais sistemas o bloqueio a ser realizado será de crédito e não central.

Para o segmento de fertilizantes teremos, como no processo descrito para foods & Ingredients, aprovação automática de limite de crédito, quando o valor solicitado for abaixo de quatrocentos mil reais. As regras de

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 24 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	
BSA IT EACoE Governance				Copyright© 2018 – Bunge South America

validação de verificação de sócios, bem como a verificação dos demais segmentos (Agribusiness e Foods) seguirão da mesma maneira como descrito em processo anterior. Importante lembrar que a linha COFACE não está incluso na avaliação do montante total em exposição. DEBERIA ESTAR? REVISAR PUNTO. Faríamos essa regra , mas deveria haver uma consulta mais , a partir do momento em que o crédito Bunge + COFACE for maior que 120 k USD, devemos considerar o crédito \coface no cálculo do montante

Sendo um limite inferior a quatrocentos mil reais, será realizada a aprovação automática, caso contrário deverá seguir as alçadas de aprovação a serem definidas ao longo da fase de realização do projeto.

Aprovada a linha de crédito o valor será gravado no business partner com uma vigência de um ano a partir da data de aprovação do limite., além das regras mencionadas acima,

### Solicitação de limites – Exportação

O processo de solicitação de limite para exportação irá seguir o mesmo fluxo dos demais processos abordados até então. O processo inicia-se no Gaia, onde deverá ser selecionado o segmento de crédito de exportação, caso esse segmento não tenha sido criado para o cliente para quem se está fazendo a solicitação ele deverá ser criado.

Após criar a ficha de crédito no GAIA e integrar no SAP, a ficha ficará disponível na SCASE onde será possível acessar as mesmas funcionalidades já abordadas para os demais segmentos de negócio. Nesta etapa, como para os demais segmentos de crédito, deverá ser realizado a consulta no MK Denial, que acarretará em bloqueio central caso conste alguma restrição.

As alçadas de aprovação, para a solicitação de limite de exportação, estarão definidas conforme abaixo:

**TODO DEBE LLEVAR APROBACION RCO ( PARAMETRIZABLE??)**

Nível	Nível de Aprovação	Valores (USD)
1	Analista Junior	0,00 a 85.000
2	Analista Pleno	85.000,01 a 250.000
3	Analista Sênior	250.000,01 a 800.000
4	Analista Crédito	800.000,01 a 2.000.000
4	Coordenador Crédito	800.000,01 a 2.000.000
5	Analista Negócio	2.000.000,01 a 3.000.000
6	Gerente Crédito	3.000.000,01 a 5.000.000
7	Diretor Financeiro	5.000.000,01 a 6.000.000
8	Diretor Comercial	6.000.000,01 a 8.000.000
9	BCC- Brazilian Credit Committee (*)	Acima de 8.000.000

Para o segmento de exportação não está previsto fluxo de aprovação automático, como ocorre para Foods e fertilizantes. Desta forma toda solicitação de limite deverá ser aprovada no portal de aprovação. Após aprovado o limite, o valor será gravado no business partner com uma vigência de um ano a partir da data de aprovação do limite.

### Solicitação de Limites – Cessão de faturas

O processo de cessão de faturas ocorre entre a Bunge e um cliente, normalmente de grande porte e empresas petrolíferas da Argentina. As cessões de faturas têm como objetivo um incremento temporário do limite do cliente. Para controle desta linha de crédito será criado um segmento de cessão de faturas no SAP.

Para que seja possível ocorrer a cessão de faturas deverá haver um cliente da Bunge, normalmente uma refinaria, comprador de óleo cru. Esse cliente faz o refino do óleo, ou produz biodiesel que é vendido às petrolíferas. Desta forma o cliente tem um contas a pagar com a Bunge e possui, simultaneamente, um contas a receber da petrolífera. O cliente então pode ceder seus recebíveis com a petrolífera para a Bunge, aumentando assim seu limite de crédito de acordo com o vencimento da fatura cedida.

O processo de solicitação de limite via cessão de faturas será iniciado no GAIA, como nos demais processos, mas neste caso além criar uma ficha GAIA para o terceiro que está fazendo a cessão, também deverá ser criado uma ficha GAIA para aprovação do limite para as petrolíferas envolvidas na operação.

Após criar a ficha de crédito no GAIA e integrar no SAP, a ficha ficará disponível na SCASE onde será possível acessar as mesmas funcionalidades já abordadas para os demais segmentos de negócio. Nesta etapa, como para os demais segmentos de crédito, deverá ser realizado a consulta no MK Denial, que acarretará em bloqueio central caso conste alguma restrição.

A ficha ficará em processamento no portal de aprovações seguindo as alçadas determinadas pela regra de negócio.

Aprovado o limite de crédito de cessão de faturas esses valores serão atualizados no BP no segmento cessão de faturas e com vigência de 1 ano. Com o objetivo de atender o cenário de negócio será criado um segmento de crédito de cessão de faturas, conforme descrito no item de dados mestres deste documento.

Tendo a linha de crédito aprovada será possível iniciar o processo de cessão de faturas. Esse processo se inicia com o recebimento de um email do cliente com a solicitação de cessão de faturas bem como quais as faturas e a carta de aceite. Tendo a documentação em mão o analista de crédito deverá inseri-las na tabela de cessão de faturas, as seguintes informações deverão ser adicionadas:

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 26 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	
BSA IT EACoE Governance				Copyright© 2018 – Bunge South America

- Empresa
- Cliente
- Segmento de Crédito
- Montante da Cessão
- Moeda da Cessão
- Vencimento da Cessão
- Número do documento da Cessão
- Cessionária
- Eliminar cessão

Limite de Cession												
	I	Soc.	Cliente	Nombre	A.control	Importe ML	Mon.	Venc. Cesión	Docum. Cesión	Cesionaria	Desc. Cesionaria	
	I	1000	345938	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	71.034,43	USD	04.03.2019	0003-00000468	309038	YPF S.A.	
	:	1000	345938	DOBLE L BIOENERGIAS ...	Z003	71.960,33	USD	03.03.2019	0003-00000465	309038	YPF S.A.	
	:	1000	343740	LOMAS DEL SOL S.R.L.	Z003	12.128,69	USD	23.04.2019	0005-00000759	344713	MINISTERIO D...	
	:	1000	343740	LOMAS DEL SOL S.R.L.	Z003	12.128,69	USD	25.04.2019	0005-00000760	344713	MINISTERIO D...	
	:	1000	343740	LOMAS DEL SOL S.R.L.	Z003	12.128,69	USD	25.04.2019	0005-00000761	344713	MINISTERIO D...	
	:	1000	343740	LOMAS DEL SOL S.R.L.	Z003	14.461,78	USD	27.04.2019	0005-00000762	344713	MINISTERIO D...	

Cadastro Cessão de Fatura

Observação: É importante ressaltar que uma empresa por ser cessionária de mais de um cliente.

No momento em que são inseridos os dados da cessão serão validadas algumas informações:

- O Montante da cessão não deve ultrapassar o limite atribuído ao segmento de faturas do cliente
- Deverá ser verificado o montante total de cessão de faturas atribuídas ao cessionário, sendo que este valor deverá ser inferior ao montante total do segmento de crédito de cessão de faturas atribuído a esse cessionário

Caso alguma das condições acima não sejam contempladas o sistema irá bloquear a inclusão da cessão de faturas, caso contrário deixará inserir a nova cessão. Ao salvar essa nova cessão o novo limite temporário, incrementado pela cessão, ficará vigente até o período de vencimento da cessão.

Esse aumento temporário de limite, via cessão, ficará disponível até a vigência da cessão ou até o pagamento da fatura pelo cessionário, que pode ocorrer de forma antecipada, após esses dois momentos o incremento de limite será automaticamente desabilitado.

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 27 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

Como processo futuro será feita a verificação de faturas abertas, na tabela de cessão de faturas e caso haja algum caso de fatura vencida, deverá ser bloqueado o cliente até que regularize a situação com Bunge.

### Recheck de Crédito

O recheck corresponde a programas, desenvolvidos pela Bunge, que tem com objetivo identificar inconsistências referente a clientes e fornecedores, evitando assim pagamentos de adiantamento, liberação de ordem de venda e pagamento de faturas para contrapartes que tenha pendências com a Bunge, sejam elas financeiras ou não.

Nos segmentos de agribusiness (ATF e Disponível) serão aplicadas as seguintes verificações e bloqueios através do recheck de crédito.

**(SOLO AGRI???)**

- Bloqueio central de cadastro;
- Bloqueio de crédito;
- Bloqueio por garantia (Status e validade);
- Limite disponível;
- Vigência de limite;
- Contrato Pendente
- NF complementar

DETALLAR QUE SIGNIFICA CADA UNO

Diariamente, o programa B\_CTR\_D\_RECHECK\_FORNECEDOR busca todos os pagamentos que estão bloqueados ou liberados automaticamente e verifica se há uma ou mais pendência das citadas anteriormente. Se o pagamento for liberado automaticamente, o documento ficará disponível para pagamento, entretanto caso o pagamento estiver bloqueado, por algum dos motivos listados acima, o analista poderá verificar os bloqueios na transação YTRGL\_CRED\_VEND\_REL e solicitar sua regularização para que seja possível prosseguir com o pagamento.s

**QUIEN LO USA? Y SE SACA EL BLOQUEO ?**

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 28 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

### Display Credit Vendors

Data base	Contr.Comercial	Ano Safrá	Nº doc.	Pard.Neg.	Nome do parceiro de negócios	Divisão	Filial	Parc créd.	B... €	Montante	Moeda	Bloq.	Parc.	Bloq. Cred	Bloq.Gar...	Cred Insul	Bloq C Ve...	Bloq C Pe...
14.01.2020	1000040791	2019	1098486401	1062549	GUERINO FERRARIN E OUTROS	2337	1062549	Q 4.777.250..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000040797	2019	1098486404	1062549	GUERINO FERRARIN E OUTROS	2337	1062549	Q 4.777.250..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000040825	2019	1098486416	2006334	GUERINO FERRARIN E OUTROS	2337	1062549	Q 2.866.350..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000040820	2019	1098486406	2009337	GUERINO FERRARIN E OUTROS	2337	1062549	Q 2.866.350..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000040822	2019	1098486410	2009337	GUERINO FERRARIN E OUTROS	2337	1062549	Q 1.910.900..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
31.12.2019	36344	2017	1107108430	1199394	GEROMIM ANTONIO GUOLO	2244	00034	1199394	Q 193.201,1..	USD	A	A	A	A	A	B	A	
	19200	2017	1107108432	1199394	GEROMIM ANTONIO GUOLO	2273	00231	1199394	Q 701.211,8..	USD	A	A	A	A	A	B	A	
	19200	2017	1107108435	1199394	GEROMIM ANTONIO GUOLO	2273	00231	1199394	Q 3.010,22	USD	A	A	A	A	A	B	A	
01.10.2019	1000042502	2019	1098888686	1068294	AGRO AMAZONIA PRODUTOS AGROP SA	2244	1046070	Q 131.186,4..	BR	A	A	B	B	B	B	B	A	
24.09.2019	1000043402	2019	1099294784	1088624	FRANÇOIS HEINECK	2381	1088624	Q 187.150,0..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000044242	2019	1099319334	1003765	PLANTAR COM DE CER E ARM GERAIS LTD	2274	1003765	Q 2.040.000..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000044244	2019	1099319340	1003765	PLANTAR COM DE CER E ARM GERAIS LTD	2274	1003765	Q 636.000,0..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000044245	2019	1099319343	1003765	PLANTAR COM DE CER E ARM GERAIS LTD	2274	1003765	Q 960.000,0..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000044241	2019	1099375887	1003765	PLANTAR COM DE CER E ARM GERAIS LTD	2274	1003765	Q 4.060.000..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000043688	2019	1099290244	1835273	RIO BRANCO COMERCIO E REPRES LTDA	2274	1835273	Q 100.000,0..	USD	A	A	B	B	B	B	A		
	1000043689	2019	1099290256	1835273	RIO BRANCO COMERCIO E REPRES LTDA	2274	1835273	Q 1.520.000..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000045079	2019	1099638158	1198346	EMERSON RICARDO BONINI	2381	1198346	Q 413.700,0..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000043701	2019	1099290276	1844425	RIO CEDRO COM E REPRESENTAÇÕES LTDA	2274	1844425	Q 260.000,0..	USD	A	A	B	B	B	B	A		
	1000044126	2019	1099317319	1001105	DARCI EICHELT	2274	1001105	Q 2.612.220..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
17.09.2019	1000042275	2019	1098818386	1424144	EMERSON RICARDO BONINI	2381	1198346	Q 380.210,0..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000040065	2019	1099318838	1151834	ANGELO BRIZOT II	2381	1151834	Q 788.000,0..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000044914	2019	1099572586	1003491	GUINORVAN FERREIRA BUENO	2274	1003491	Q 197.000,0..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000042279	2019	1098818834	1001077	CLAUDIO JOAO SREDRO	2381	1001077	Q 187.150,0..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000044076	2019	1099318862	2008760	AIRTON WILLERS E OUTRO	2381	1063164	Q 748.600,0..	BR	A	A	B	B	B	B	A		
10.09.2019	1000039527	2019	1098029505	1086451	ALEXANDRE LUIS ROSSETTO	2274	1086451	Q 54.076,50	BR	A	A	B	B	B	B	A		
	1000038956	2019	1097874806	1001383	ELCIO ROSSETTO	2274	1583867	Q 144.204,00	BR	A	A	B	B	B	B	A		

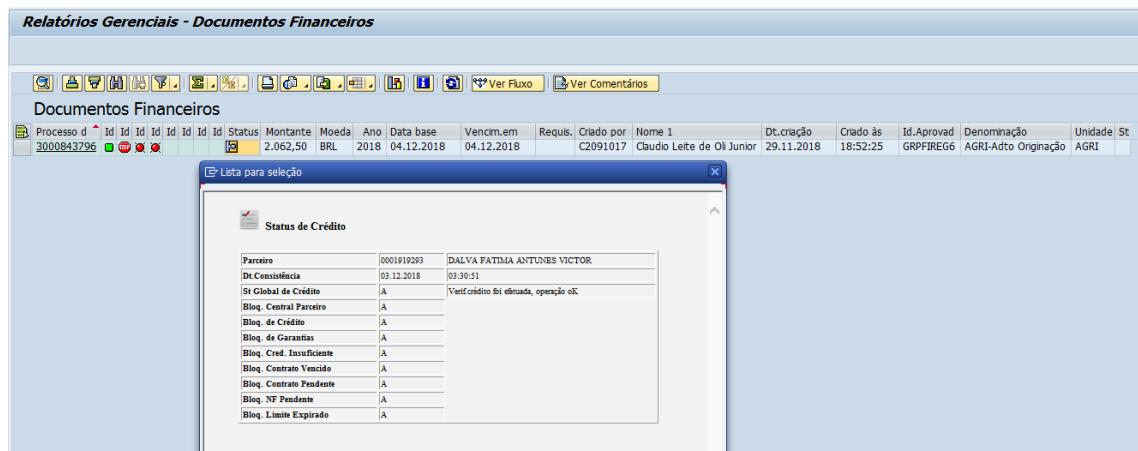
Recheck de Crédito Fornecedor

A execução do recheck é feita de forma automática, uma vez ao dia, entretanto poderá ser executado manualmente, caso necessário, para um fornecedor ou documento em específico. A execução manual normalmente ocorre após a regularização de alguma pendência de determinado fornecedor, para que possa prosseguir com o pagamento. O processo de execução manual é realizado através da transação YTRGL\_CRED\_VENDORS, no SAP.



Tela de Seleção YTRGL\_CRED\_VENDORS

É possível também fazer a liberação dos bloqueios através do portal de aprovação, sem que a situação esteja regularizada, esta liberação somente poderá ser realizada pela área de crédito, respeitando as alçadas de aprovação. Após avaliar os bloqueios, deverá aprovar ou reprovar o pagamento no Portal de Aprovação, conforme alçada estabelecida. Através do portal é possível verificar o resumo dos bloqueios do pagamento no botão status.



Porta de Aprovação – Resumo bloqueios de pagamento

Para os clientes, no caso de Foods fertilizantes, os seguintes parâmetros são analisados pelo recheck, para liberação da ordem de venda:

- Baixado em Perdas;
- Depart Jurídico;
- Título/Emp Cobrança;
- Título Enviado Pefin;
- Credito Recusado;
- SER-Cheque Devolvido;
- SERASA-Concordata;
- SERASA-Restrição;
- SERASA-Falência Requer;
- SERASA-Socio restrições;
- Monitorar Crédito;
- Duplicata em Atraso;
- Título Protestado;
- Contrato GTM Vencido;
- Duplicatas em Aberto;
- Data Limite Expirada;
- Pagamento Antecipado;

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 30 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

- Risco País;
- Fora Prazo Embarque;
- Limite Crédito Excedido

MK Denial

Neste caso diariamente, o programa A\_CTR\_D\_RECHECK\_AUT\_LIM\_CRED busca todas as Ordens de Vendas que estão bloqueadas ou liberadas automaticamente e verifica se há uma ou mais pendências SOLO ORDEN DE VENTAS? Y DELIVERYS NO? ESTO ES SOLO PARA EXPO O PARA TODOS, conforme regra citada anteriormente. Se a ordem de venda for liberada automaticamente, poderá seguir o fluxo de faturamento. Caso fique bloqueada, o analista de crédito poderá verificar os motivos de bloqueios na transação ZSGCTR0091.

Teremos um GAP para considerar a dívida da FBL1N para que um mesmo parceiro que tenha negociações com a Bunge na Originação e Mercado Interno seja bloqueado por pendências de forma unificada.

Há uma necessidade para a operação de Façon (J.Macedo) que seja considerada se o total de crédito disponível na carteira do cliente for maior do que os débitos, A OV não poderá ficar bloqueada por dívida. Será checado o campo no contrato GTM para identificar o tipo de operação.

**VER FAZON??**

A análise da carteira de pedidos bloqueados será feita pela transação Cuentas Clientes, com a opção de selecionar o layout específico por país.

ZSGCTR0091 - Motivos adicionais para bloqueio de crédito										
Nº conta de	Descrição do Cliente	GCre	C.Risco	Solvência	Estado	Segmento crédi.	Doc.Vendas	Nº pedido do cliente		
0001062819	EMMANUEL LIMA DA ROCHA	Pequeno Porte	D	0	PE	BR60	0011368370			
0001056438	SUCOCITRICO CUTRALE LTDA	Não Classificado	C	5	SP	BR54	0011390437			
0001740981	GUSTAVO E SILVA G PEREIRA ME	Pequeno Porte	C	7	PE	BR43	0011472679			
0001722892	JOSE NILTON GOMES DA SILVA 07562504806	Pequeno Porte	D	6	PE	BR43	0011481803			
0001410894	CITROSUCO S/A AGROINDUSTRIA	Pequeno Porte	D	6	SP	BR54	0011482277			
0001044047	LUCINEIDE MARIA PINHEIRO ME	Pequeno Porte	G	3	PE	BR42	0011494896			
0001810133	COMERCIAL MEGA MATERIAIS DE CONSTRUCAO	Pequeno Porte	D	6	MG	BR55	0011528319			
0001810133	COMERCIAL MEGA MATERIAIS DE CONSTRUCAO	Pequeno Porte	D	6	MG	BR55	0011528347			
0001810133	COMERCIAL MEGA MATERIAIS DE CONSTRUCAO	Pequeno Porte	D	6	MG	BR55	0011528809			
0001810133	COMERCIAL MEGA MATERIAIS DE CONSTRUCAO	Pequeno Porte	D	6	MG	BR55	0011530569			
0001810133	COMERCIAL MEGA MATERIAIS DE CONSTRUCAO	Pequeno Porte	D	6	MG	BR55	0011530647			
0001550807	SUCOCITRICO CUTRALE LTDA	Não Classificado	H	0	SP	BR54	0011532783			
0001490406	BIOPELE INDUSTRIAL COMERCIAL DE COSMETIC	Antecipado / A Vista	H	2	GO	BR42	0011532066			
0001810133	COMERCIAL MEGA MATERIAIS DE CONSTRUCAO	Pequeno Porte	D	6	MG	BR55	0011533786			
0001004437	COOPERATIVA AGROIND WITMARSUM LTDA	Pequeno Porte	D	10	PR	BR42	0011537603			
0002023901	DIRCEU DE ALMEIDA	Não Classificado	H		SP	BR55	0011537902			
0001984956	AYT COM E REPRESENTACOES LTDA - EPP	Pequeno Porte	B	8	SP	BR45	0011540720 AYT-521/18			
0001017567	MULTIPAN INDUSTRIA E COM LTDA	Pequeno Porte	D	6	MG	BR43	0011541793			

Tela recheck Cliente

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 31 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

A liberação da OV será feita através do Portal de Aprovações, conforme alçadas estabelecidas., incorporada en el Aging

Para a solução futura será utilizado o que hoje já vem sendo feito na Argentina, desta forma devemos criar uma forma de ingressar os refinanciamentos, cópia da tabela , bem como o programa executado através do Job , que faz a atualização diária dos saldos de refinanciamentos.

Atualmente o volume de refinanciamentos é muito baixo, não ultrapassando 10 casos ao ano. Como exemplo no ano de 2017, mesmo com a crise financeira pela qual passa a Argentina, tivemos somente um caso de refinanciamento. *Tabela de Refinanciamento Argentina* Haverá uma regra que validará se o montante a ser liberado das OVs de um determinado parceiro de negócio não excede o valor da alçada de limite de crédito. NO ENTIENDO **No caso dos clientes também é possível executar o recheck de forma individual, após a regularização da pendência, para que seja possível prosseguir com a liberação de uma ordem de venda, entretanto neste caso a transação do recheck é ZSGCTR0091.**

## Consumo de Limite de crédito Clientes (Foods e Fertilizantes)

A Bunge opera, atualmente, nos países do cone sul com a venda nos segmentos de negócio de foods e fertilizantes e para agribusiness com a venda de farelo, óleo refinado. Tanto para foods quanto para fertilizantes existem dois tipos de negociação, que impactam de forma direta o consumo de limite de crédito, que são: Fatura pedido e Fatura remito.

### *Fatura Pedido*

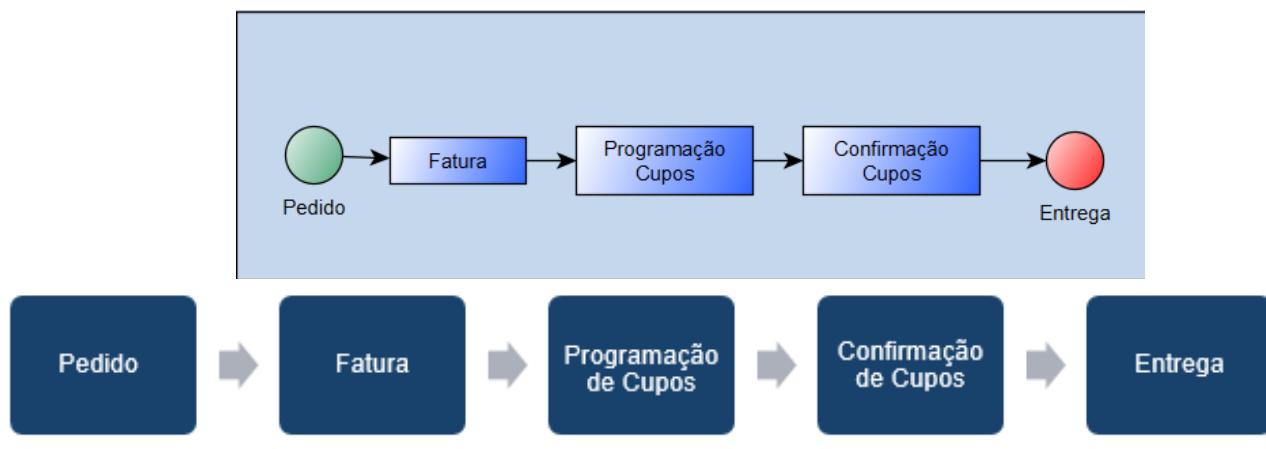
Na modalidade fatura pedido o processo inicia-se com o faturamento do pedido, neste momento a mercadoria ainda está em posse da Bunge e diferentemente da solução atual do Brasil não haverá consumo de limite de crédito. Posterior a esse passo inicia-se o processo de programação de cupos, processo pelo qual programam-se as entregas de mercadoria, após a programação inicia-se o processo de confirmação de cupos, este processo ocorre hoje de forma automática para os cupos dentro do período de entrega, através da confirmação inicia-se a contratação do frete para a entrega da mercadoria, uma observação relevante é que após a confirmação de um cupo o processo não pode ser parado de forma automática, pois na maioria das vezes o frete já está contratado e geraria custos a Bunge caso houvesse um cancelamento nesta etapa do processo. Sendo assim será disponibilizado uma forma de gerar um bloqueio manual no cliente, que poderá ser realizado somente pelo analista de crédito, caso julgue necessário. Finalmente, após feita a confirmação é que o processo de saída de mercadoria é iniciado. Nesta modalidade o consumo de limite de crédito é realizado no momento em que um cupo é confirmado.

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 32 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

## Workstream Business Blueprint

Existe uma particularidade para o segmento de negócios de fertilizantes, onde no momento da ~~programação dos cupos~~ EM LA FACTURACION permite-se que seja excedido o limite em até 3 vezes o limite concedido, mas somente na programação dos cupos EM LA FACTURACION No momento da confirmação dos cupos nova verificação de limites é feita, e neste momento somente é permitido exceder o limite caso haja tolerância cadastrada para determinado parceiro e segmento de negócios. PUEDEN CREAR LA CANTIDAD DE CUPOS QUE DESEEN

Devido as particularidades descritas será necessário utilizar um novo tipo de compromisso a ser desenvolvido, pois somente assim será possível fazer o controle do consumo de limite de crédito de clientes.



Fluxo fatura-pedido

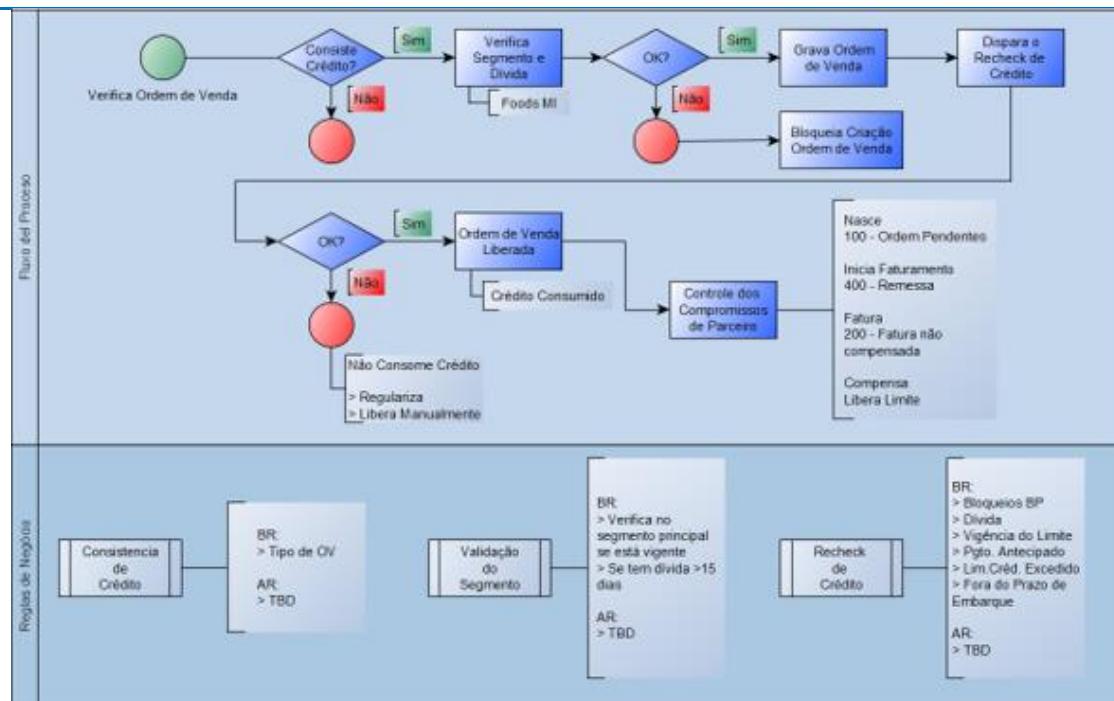
### Fatura-Remito

EL REMITO CONSUME, LA ENTREGA NO FACTURADA CONSUME, LUEGO LA FACTURA. A confirmação do cupo (remito) já consome o limite de crédito, e não na fatuta como no Brasil. Alterar o fluxo jogando a fatura pra depois da confirmação do cupo

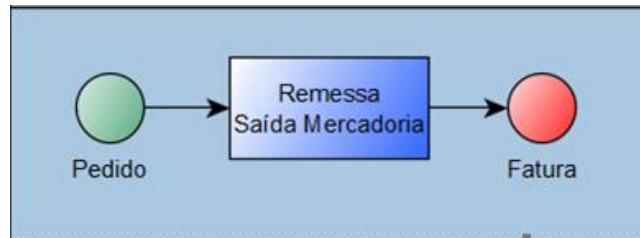
Na modalidade fatura remito não será necessário nenhum novo desenvolvimento, pois neste caso após a criação do pedido é criada uma remessa e então a fatura, que será responsável pelo consumo de limite de crédito, esse processo corresponde ao nosso processo de venda normal, já implementada no Brasil.

O fluxo será iniciado com a criação da ordem de venda (tipo de compromisso 100), no momento em que se cria a remessa sai do tipo de compromisso 100 e integra o tipo 400, ao criar a fatura baixa do tipo de compromisso 400 e aumenta o valor do tipo de compromisso 200 (fatura não compensada) e por fim ao fazer a compensação contra o pagamento baixo o consumo do tipo de compromisso 200 e devolve o limite ao cliente.





Fluxo Compromisso



Fluxo Fatura-Remito

**Límite Consumido = Dívida total + Merc. Consignação + Remito não faturado + cupo confirmado – Pendente de entrega (sempre zero).**

O consumo de limite para clientes está vinculado aos segmentos de negócio ao qual estão negociando (foods e fertilizantes) sendo que dentro do processo de vendas existem diversas particularidades. Dentre os processos que são distintos dos realizados no Brasil pode-se citar a venda em consignação e o processo de canje, que serão detalhados nos próximos tópicos.

Retail

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 34 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

Para Retail será utilizada uma solução parecida a aplicada aos segmentos de Foods normal e fertilizantes, descritos acima, entretanto teremos que fazer uma adaptação no momento de consumo de crédito, nos modelos de Foods e fertilizantes o consumo se dá no momento de cupear, enquanto que para a solução de retail será realizado no momento de gerar a remessa (entrega).



### *Venda em Consignação*

O processo de venda em consignação consiste em um “empréstimo” de mercadoria feito pela Bunge a um cliente intermediário. Trata-se de um canal de venda onde o cliente retira a mercadoria na Bunge, através de uma nota de pedido, para que então possa revende-la ao cliente final. O Negócio de venda em consignação se aplica normalmente ao segmento de fertilizantes, entretanto poderão haver casos em que se aplica também ao segmento de negócios de foods. Ao fim do processo a mercadoria é vendida, agora sim, ao cliente final e faturado a Bunge através de um procedimento conhecido por líquido produto. Após a execução do líquido produto é gerado uma fatura para o cliente, que ao ser paga encerra o processo de venda em consignação.

Do ponto de vista de crédito esse processo será abordado a parte devido a suas particularidades, entretanto poderá haver, com um único cliente, distintas formas de negociação simultaneamente, ou seja, venda normal, canje e consignação, sendo que o consumo de limite de crédito deverá corresponder atender a todas as particularidades dos processos da Bunge cone sul.

Do ponto de vista de limite de crédito o consumo somente será efetivado no momento da saída da mercadoria da Bunge, desta forma ao emitir a nota de pedido o limite não será consumido. Em posse da mercadoria o cliente faz as vendas e ao vender executa o processo de líquido produto, entretanto somente retorna o limite ao cliente no momento em que a fatura emitida é paga.

A regra de consumo para o crédito em consignação será dada através da seguinte fórmula:

**Limite Consumido = Dívida total + Merc. Consignação + Remito não faturado + cupo confirmado – Faturado pendente de entrega**

### *Canje*

O processo de canje consiste na venda de fertilizantes, entretanto o pagamento desta mercadoria é feito através da entrega de grãos e não através de liquidação financeira. Desta forma será feito um controle

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 35 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	
BSA IT EACoE Governance				Copyright© 2018 – Bunge South America

distinto para a tratativa deste cenário. Ao realizar a venda de fertilizante o consumo de limite será realizado no segmento de fertilizantes do cliente que está comprando a mercadoria. Ao ser realizado a entrega de grão referente ao contrato com o tipo de operação canje, o sistema então irá retornar o limite do segmento de fertilizantes consumido na venda de fertilizantes, no montante referente ao volume de grão entregue.

O Consumo de limite através de canje sempre está atribuído ao processo de fatura-remito ou fatura-pedido, sendo assim a fórmula de consumo é a mesma que a descrita acima.

### No está claro

#### Consumo de limite Agribusiness (Originação)

O consumo de limite para originação será realizado de duas formas distintas., dependendo de qual segmento de crédito se está trabalhando, podendo ser ATF ou disponível.

#### *Advance to Farms (ATF)*

O segmento de crédito ATF refere-se a linha de crédito onde a Bunge adianta ao fornecedor um montante para fomentar o cultivo do produtor, esperando receber, como pagamento desta dívida, o grão referente ao empréstimo concedido. Para esta linha de crédito é cobrado juros do produtor e, normalmente, é uma linha de crédito de mais longo prazo. No caso do ATF o consumo do limite de crédito é realizado no momento do pagamento do adiantamento ao fornecedor.

Quando o pagamento é criado através de um contrato de loans (ATF) é disparado o recheck de crédito que verifica os bloqueios determinados pela área de negócio. No caso de não haver impedimentos, o pagamento é liberado automaticamente e passa a consumir o crédito no tipo de compromisso 600 – Contas a Pagar. Ao realizar o pagamento um job é executado e atualiza o compromisso, que passa a ser 700 - Contrato Originação SAP. O limite do fornecedor somente será devolvido no momento do pagamento do contrato de adiantamento, seja ele em grãos ou financeiro. Para o pagamento em grãos somente será devolvido limite quando a mercadoria entregue já estiver fixada, caso contrário continuará a consumir limite do segmento ATF do fornecedor.

#### *Disponível*

O segmento de crédito disponível tem como conceito o fato de ser uma linha de crédito de curto prazo onde não são cobrados juros ou variação cambial sobre o principal concedido. No caso do consumo de limite para a linha de disponível iremos considerar como gatilho para início do consumo a geração do pagamento. Entretanto deveremos incluir no report cuentas cliente o global teórico consumido para o agribusiness e neste caso devemos

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 36 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	
BSA IT EACoE Governance				Copyright© 2018 – Bunge South America

ter em mente dois cenários, contrato a fixar e contrato fixo, em ambos os casos quando marcado a ser pago contra uma carta garantia. Para os contratos a fixar, devemos incluir como consumo teórico o consumo de limite de crédito no momento da fixação do contrato, já para contratos fixos esse consumo teórico será realizado no momento da criação do contrato. O tipo de compromisso serão os mesmos do ATF, contas a pagar (600) e contratos originação SAP (700) a partir do momento em que a partida for paga no módulo FI.

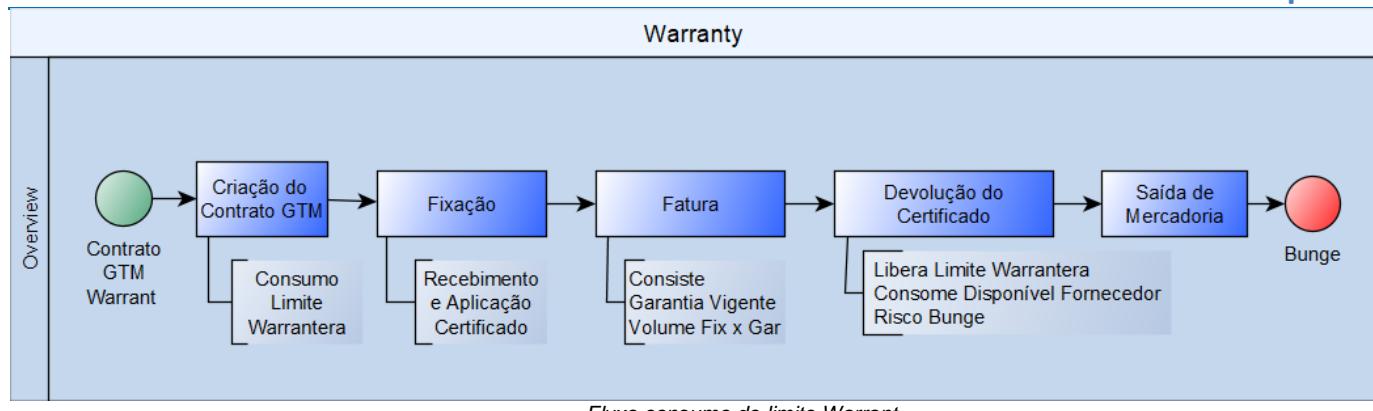
Para o segmento disponível existe uma particularidade que deverá ser levada em consideração, a regra básica da Bunge é que para qualquer solicitação de limite, seja ela disponível ou ATF, devemos sempre ter uma garantia vigente associada, entretanto existe um cenário conhecido por *camiones en plaza*, onde o pessoal do recebimento já tem o caminhão no pátio para descarregar a mercadoria, ou seja, já possui contato visual com o caminhão e precisa fazer o pagamento. Neste caso iremos implementar uma nova regra que irá excluir a necessidade de garantias, será determinado um montante x que deverá ser recebido em y dias (devendo ser considerada a partir da data de pagamento, caso não seja cumprida a data de pagamento, pactuada através da regra de exclusão, serão bloqueados os demais pagamentos desse cliente. Para isso será criada uma nova tabela onde o negócio deverá cadastrar os parâmetros de exclusão de garantia para o segmento disponível.

### *Warrant*

Ainda a respeito do fluxo de compromisso para originação existe uma particularidade para o caso em que o contrato é marcado como pago contra um warrant. Warrants são títulos de garantia, emitidos por uma empresa encarregada da guarda e conservação de mercadorias, que poderão ser vendidas ou negociadas, e que atesta ao seu portador a propriedade do objeto em custódia. Além de ser um instrumento de crédito, que permite ao depositante contrair empréstimo por meio de sua Caução ou desconto.

Neste caso o consumo de limite será realizado no momento da criação do contrato, entretanto o limite consumido, da linha disponível, não será do fornecedor do contrato, mas da empresa responsável pelo warrant, já que o risco está coberto por esta empresa. Em um segundo momento a Bunge irá iniciar o processo para receber a mercadoria, neste momento é feita a devolução do certificado de warrant na warrantara e, neste momento, devolve o limite a warrantera e consome o mesmo valor do fornecedor do contrato, pois nesta etapa o risco passa a ser da Bunge, pois não possui mais o certificado garantidor da mercadoria.

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 37 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	
BSA IT EACoE Governance				Copyright© 2018 – Bunge South America



Consumo de limite de crédito exportação.

Para exportação é importante salientar alguns pontos relevantes referentes ao consumo da linha de crédito. Existem três modalidades de exportação denominadas de Truck, Vessel e Truck Vessel, sendo que a modalidade truck é utilizada na exportação via transporte terrestre (caminhões) e a modalidade vessel é utilizada para exportações realizadas via modal marítimo. A modalidade truck/vessel é uma exportação via caminhão, mas que possui tratamento de navio (vessel).

Basicamente iremos nos basear em dois cenários possíveis, o de clientes com linha de crédito e o de clientes sem linha de crédito.

*Clientes com limite de crédito no segmento exportação:*

Para esses clientes verificamos o modal utilizado, pois com base no modal aplicamos a regra.

### TRUCK

Nesta modalidade o consumo de limite de crédito será realizado segundo o seguinte cálculo:

**Crédito Consumido = Fatura (FI) – Pendente de Entrega + Entregas criadas (delivery)**

As verificações de bloqueio, segundo as regras de recheck, serão realizadas em dois momentos, na nomeação e na delivery. Em caso de haver qualquer inconsistência o processo será bloqueado e para o prosseguimento do processo será necessário a regularização da situação ou a liberação manual da equipe responsável. Os detalhamentos das regras de bloqueio, foram descritas no tópico recheck de crédito.

# [FSCM] Credit Management



## Workstream Business Blueprint

CENÁRIO TRUCK	VALOR USD		DÍVIDA FI	CONTATOS NOMEADOS	ENTREGA PENDENTE	ENTREGAS CRIADAS	CONSUMIDO	CREDITO	DISPONÍVEL	Comentarios
Nominacion A	70.000			70.000			70.000	100000	30.000	
Facturacion A	70.000		70.000	70.000	70.000		70.000	100000	30.000	
Entrega A	50.000		70.000	20.000	70.000	50.000	70.000	100000	30.000	
Delivery A	50.000		70.000	20.000	20.000		70.000	100000	30.000	
Nominacion B	90.000			70.000	110.000	20.000		160.000	100000	-60.000
Facturacion B	90.000					Bloqueado				bloqueado por exceso
Entrega A'	20.000		70.000	90.000	20.000	20.000	160.000	100000	-60.000	
Delivery A'	20.000		70.000	90.000	0		160.000	100000	-60.000	
PAGO FI	60.000		10.000	90.000	0		100.000	100000	0	
Nominacion B	90.000		10.000	90.000	0		100.000	100000	0	ok
Facturacion B	90.000		100.000	90.000	90.000		100.000	100000	0	
Entrega B	90.000		100.000	0	90.000	90.000	100.000	100000	0	bloqueado por exceso
Delivery B	10.000		100.000	0	0	0	100.000	100000	0	
PAGO FI	50.000		50.000	0	0		50.000	100000	50.000	

## VESSEL

Nesta modalidade o consumo de limite de crédito será realizado de forma semelhante ao processo truck, entretanto nestes casos a delivery vem antes do faturamento. Sendo que o consumo será realizado na nomeação, na execução e no faturamento, conforme regra abaixo:

**Crédito Consumido = Nomeação (Ordem de Venda) + Fatura (FI) – Pendente de Entrega + Entregas criadas (delivery)**

Cenário Vessel	VALOR USD		Dívida FI	Contrato Nomeado	Entrega Criada	CONSUMIDO	CREDITO	DISPONÍVEL	Comentarios
Nominacion A	70.000			70.000		70.000	100000	30.000	
Delivery A	70.000			70.000	70.000	70.000	70.000	30.000	
Facturacion A	70.000		70.000	0	0	0	70.000	100000	30.000
Nominacion B	50.000		70.000	50.000			120.000	100000	-20.000
AUTORIZADO									bloqueado por exceso
Delivery B	40.000		70.000	50.000	40.000	40.000	120.000	100000	-20.000
Facturacion B	40.000		110.000	10.000	0	0	120.000	100000	-20.000
Delivery B'	10.000		110.000	10.000	10.000	10.000	120.000	100000	-20.000
Facturacion B'	10.000		120.000	0	0	0	120.000	100000	-20.000
PAGO FI	120.000		0	0	0	0	0	100000	
Nominacion C	50.000		0	50.000	0	0	50.000	100000	50.000
Delivery C	30.000			50.000	30.000	30.000	50.000	100000	50.000
Facturacion C	30.000		30.000	20.000			50.000	100000	50.000

As verificações de bloqueio, segundo as regras de recheck, também serão realizadas na nomeação e na delivery. Em caso de haver qualquer inconsistência o processo será bloqueado e para o prosseguimento do processo será necessário a regularização da situação ou a liberação manual da equipe responsável. Os detalhamentos das regras de bloqueio, foram descritas no tópico recheck de crédito.

Em termos de dívida vencida, para exportação, é considerado dívida vencida faturas com mais de 60 dias após a entrega.

*Clientes sem limite de crédito no segmento exportação:*

Nos casos de clientes de exportação que não possuam linha de crédito, ao entrar um contrato de exportação, ficará bloqueado devido a falta de limite de crédito para o segmento de exportação. Para este caso deverá ocorrer o processo de solicitação de limite, via GAIA, e, consequentemente, o time de crédito poderá executar a liberação, após a confirmação com as Opcos envolvidas no processo de exportação para que o fluxo de exportação possa seguir.

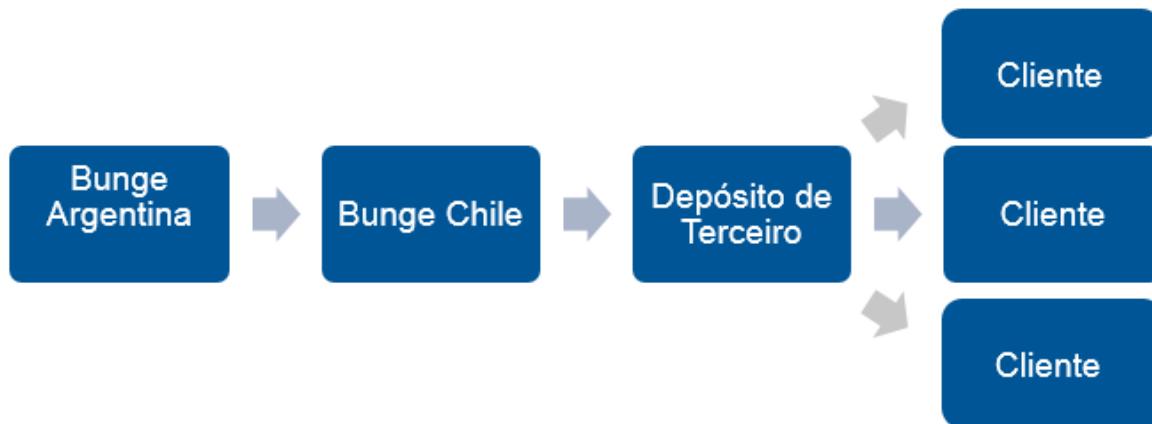
Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 39 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

Atualmente o processo de liberação é realizado através da transação YCTGL\_CNT\_CREDIT, entretanto, na solução integrada BSA, todo o fluxo de liberação será realizado através do portal de aprovação, seguindo alçadas que serão definidas no período de realização do projeto.

### Consumo de Limite Bunge Chile

A venda, no mercado interno, do Chile merece ser tratado a parte devido a uma particularidade. A Bunge Chile não produz nada, somente revende produtos produzidos pela Bunge Argentina, desta forma ao firmar um contrato com o cliente final necessita a criação de um contrato de compra com a Bunge Argentina, para que possa ser produzido o produto. Dentro desse processo temos os seguintes cenário.

#### *Compra/Venda BAR e Bunge Chile com depósito de terceiro*



Inicialmente a Bunge Chile faz um contrato de compra e venda com a Argentina, nesta etapa inicia-se a produção do produto que, após produzido, será exportado a Bunge Chile, nesta etapa do processo não haverá nenhum controle de crédito por se tratar de um processo intercompany. A mercadoria produzida pela Bunge chega então ao Chile e é armazenada em um depósito de terceiro. Com a mercadoria já no Chile iniciam-se as vendas, sendo assim são criados contratos de venda, com os clientes locais. Nesta etapa do processo o controle de crédito precisa ser realizado devido ao risco tomado, pela Bunge, contra o cliente final. O controle mencionado será semelhante cenário fatura-remito de Foods e Fertilizantes, sendo que o controle de crédito será realizado no momento da geração dos cupos.

#### *Compra/Venda BAR e Bunge Chile com cliente final*



Neste cenário, diferentemente do caso anterior, o cliente final já é conhecido no momento em gera o contrato de compra e venda entre Bunge Argentina e Bunge Chile, desta forma o controle de crédito será feito no momento em que se cria a nomeação, da Bunge Argentina para a Bunge Chile. A forma de controle de crédito, neste cenário, será semelhante a realizada no fluxo de Truck e Truck/Vessel, de exportação.

### *Loders*

Para o caso em que Lorders exporta palm oil para ser revendido no mercado interno chileno, o processo ainda este em análise e por esse motivo ainda não há uma definição quanto a gestão de crédito para o cenário mencionado. Ao se definir o cenário será possível avaliar a solução e planejá-la conforme o cronograma do projeto.

**Em el caso vessel y em el caso truck vessel no debe controlar en la entrega**

## 02. Integration

Para atender a todos os requisitos de negócio e gestão de crédito será necessário integrações em sistemas de restrição de crédito, portal GAIA, MK Denial e Siacorp.

Atualmente já possuímos integração para cálculo de rating com a SIACORP e com o SERASA para consulta de dívida. Teremos que agregar as consultas aos provedores locais de restrições de mercado, essa consulta será realizada via motor de consulta.

Pais	Sistema
Argentina	NOSIS
Chile	SIISA
Paraguai	INFORMCONF
Uruguai	CLEARING DE INFORMES

Somando-se a isso deverá ser possível consulta ao site MK Denail para obtenção de informações de associação ao terrorismo e lavagem de dinheiro.

### *Interface Cobol Contratos em aberto*

Haverá um momento em que teremos contratos novos sendo criados no Sap e contratos antigos, com movimentação física ainda mantidos no Cobol, neste momento será necessário criar uma interface que faça a leitura das movimentações físicas no Cobol e transmita, ao SAP, o resultado, no compromisso, advindo destas movimentações de mercadoria compondo assim o saldo de limite disponível do fornecedor. Caso esse processo não seja realizado estaremos assumindo o risco de liberar limite de crédito de ATF ou disponível em maior valor do que o avaliado e liberado pelo time de crédito.

## 03. Reporting

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 41 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	

Para apropriada gestão de crédito se faz necessário ter relatórios que possam fornecer as informações para acompanhamento creditício dos clientes e fornecedores da Bunge cone sul. Após levantamento durante as sessões na Argentina juntamente com os relatórios já existentes no Brasil, teremos a necessidade da criação dos seguintes reports:

- ZPAMR2\_CUENTAS\_CLIEN - Report para realizar la verificación crediticia, para despachos, desbloqueos, disponibles de crédito, líneas, etc. Estado general de cuentas de cliente
- ZPAMR2\_CREDITO\_CLIEN - Report para listar líneas de créditos vigentes y vencidas
- ZAAT\_FL\_054 – Aging de deuda de clientes
- ZAAT\_FL\_031 CTA TE
- Report para gerenciamento de garantias de compromisso das garantias
- REPORTE DE APROBACIONES PENDIENTES O REALIZADAS – Transação ZSGSU0910
- REPORTING SEGMENTADO POR TIPO DE CLIENTE, RATING, CREDITO, ETC
- Melhoria do report de garantias já existente hoje – ZSGCTR0214

## 04. Organizational Impacts

## 05. Open Issues

## 06. BPO – Business Process Owner's acceptance sign off

Project Name	Phase	Work Stream	Functional Leader	Page 42 of 43
BSA DEMETRA	BluePrint	Credit Management	Eduardo Benvenuto	





# Workshop Presentation

Project Name	Phase	Page 1 of 1
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

# BBP Validation Workshop - CRÉDITO

DEMETRA

ABRIL, 2019



## Agenda

- OBJETIVO
- ALCANCE
- PROCESOS
  - Solución To Be alto nivel
  - Principales Beneficios
  - Integración con otros procesos/áreas
  - Principales Cambios
  - Descripción de Principales Impactos
  - Desarrollos en el sistema



# OBJETIVOS DE LA SESIÓN DE VALIDACIÓN DE BBP



## Objetivo del Workshop de Validación



### Presentar:

- **Principales Procesos** de Negocio y Solución To Be diseñada en el BBP
- **Beneficios** de la solución
- **Principales impactos** / cambios respecto a los procesos actuales
  - Áreas (internas y externas) y **Funciones impactadas** directa o indirectamente
- **Desarrollos requeridos** (GAPs)

### Obtener la Aprobación:

- **Procesos To Be** → Aprobación por parte de los BPOs
- **Desarrollos requeridos** → Aprobación de los Gaps (Mandatorios: must-to-do y Deseables: nice-to-have)
- **Principales Impactos** → Gestión del Cambio

# ALCANCE



## Alcance

### Escenario: 01 – Solicitud de Límite

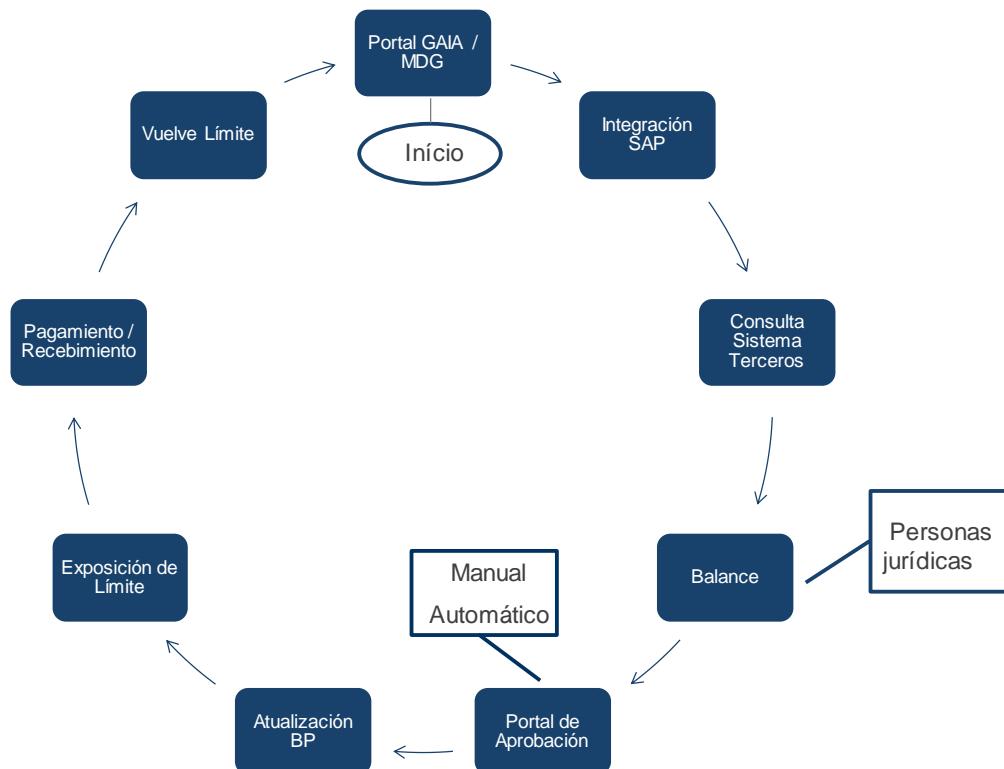
Requerimiento  
de Crédito

Aprobación  
de Límite

Consumo de  
Límite

Recibos /  
Pagos

# Flujo: Solicitud de Límite de Crédito



## PROCESOS SOLUCIÓN TO BE ALTO NIVEL

### Escenario: 01 – Solicitud de Límite



### Variantes del Proceso

#### ➤ Requerimiento de Límite

- Solicitud hecha vía Portal Gaia / MDG;
- Segmentos específicos para cada país y negocio;
- Campos marcados con (\*) son obligatorios;
- La documentación se adjunta en la solicitud;
- Integración de la solicitud en SAP;
- Consulta Sistemas Terceros: MK Denial, link de Socios, restricciones de mercado

### Escenario: 01 – Solicitud de Límite



### Variantes del Proceso

#### ➤ Aprobación de Límite:

- Las documentaciones estarán disponibles en Portal de Aprobación: Template de Crédito, Índices financieros, etc
- Tenemos hasta 8 niveles de aprobación
- Aprobación Manual y automática;
- Los cambios manuales de límite de crédito también pasarán por flujo de aprobación

### Escenario: 01 – Solicitud de Límite



### Variantes del Proceso

#### ➤ Consumo de Límite

- Consumo de límite de crédito venta para Clientes (Foods y Fertilizantes)
- Consumo de límite Agribusiness (Originación)
- Consumo de límite de crédito venta para Exportación.
- Consumo de límite Bunge Chile para Ventas

### Escenario: 01 – Solicitud de Límite



### Variantes del Proceso

#### ➤ Controle de Límite

- Validación en la creación y la nominación de los contratos de exportación e importación;
- Re-check de órdenes de venta, cupos y pagos al proveedor;
- Creación de la Garantía.

## Proceso #1: Solución To Be



	Nombre Actividad	Descripción Alto Nivel	Responsable	Sistema/ Herramienta utilizado	Output
#1	Solicitud de Límite	La solicitud del límite será sustituida de Jira para el GAIA/ MDG	Comercial	GAIA/MDG	Límite integrado en SAP
#2	Aprobación de Límite	La aprobación del límite será en el Portal de Aprobaciones de SAP	Crédito	SAP	Límites aprobados a través de alzadas predefinidas
#3	Consumo de Límite	Se consumen de la línea de crédito específica del segmento	Crédito	SAP	Mejor gestión de riesgos
#4	Controle de Crédito	El control se desarrollará para todos los procesos que involucren riesgo de crédito	Crédito	SAP	Mejor gestión de riesgos

## Proceso #1: Principales Beneficios



### ➤ Solicitud de Límite

- Campos obligatorio con informaciones imprescindibles para calcular el riesgo del cliente y proveedor.

### ➤ Aprobación de Límite

- Actualización automática del límite después de aprobado
- Documentación disponible en un solo lugar

### ➤ Controle de Crédito

- Gestión de riesgos en todos los procesos, con bloqueos y posibilidad de liberación manual. Integración con otras áreas.

## Requerimiento y Controle de Límite de Crédito: Principales Cambios

AS IS vs. TO BE			Principales Cambios
Solicitud de Límite en Jira	Solicitud de Límite en GAIA/MDG	➤	Se agrega campos obligatorios para el comercial y documentación.
Aprobación de Límite en Jira	Aprobación en Portal de Aprobación de SAP	➤	Se tendrá alzadas predefinidas de aprobación, manuales y automaticas
Bloqueo de Orden de Venta- Cupos	Bloqueo de Orden de Venta	➤	Bloqueo por Garantia, Deuda en proveedor, MK Denial y Restricciones de mercado. La aprobación para desbloqueo se dará en Portal de Aprobación.
Bloqueo de Pago	Bloqueo de Pago	➤	Bloqueo por Garantia, Deuda en cliente, Contrato Pendiente o Expirado. La aprobación para desbloqueo se dará en Portal de Aprobación.

## Alcance

### Consumo de Límite – Credito





# PROCESOS

## SOLUCIÓN TO BE ALTO NIVEL

PROCESO: Consumo de Límite – Exposición de Crédito



### Control Credito Granos - Aprobación





## Variantes del Proceso

### ➤ Factura Pedido y factura Remito:

- Utilizado para Foods y Fertilizantes;
- Consumo de límite será en la confirmación del cupo;

### ➤ Retail:

- El consumo de límite será en la generación de entregas;

### ➤ Consignación:

- Consumo de límite será en la salida de mercadería (notas de pedidos);

**Control Credito Granos - Aprobación**

25 BSA IT Integration | ONE SAP PROGRAM - DEMETRA

**Variantes del Proceso****➤ Exportación:**

- Truck: En la factura y la entrega, las dos se suman y si tienen pendiente de entrega devuelve el límite;
- Truck - Vessel: En la nominación y/o la factura, las dos se suman y si tienen pendiente de entrega devuelve el límite;
- Chile: Compra BAR con Depósito de 3º: en la generación del cupo; Compra BAR con Cliente Final: en la nominación del cliente.

### Control Credito Granos - Aprobación



### Variantes del Proceso

#### ➤ Warrant:

- En la creación del contrato, será en la "warrantera" y después de la devolución del certificado, será en el proveedor;

#### ➤ Originación:

- ATF: En el momento del pago al proveedor;
- Disponible: En la generación del pago al proveedor.
- ✓ A fijar: el consumo teórico será en el momento de la fijación
- ✓ Fijo: en la creación del contrato;

## Alcance

### Originación de Granos – Creditos



PROCESOS  
SOLUCIÓN TO BE ALTO NIVEL



## Control Credito Granos - Aprobación



## Control Credito Granos - Aprobación



## ➤ Contrato Marcado ATF/Disponible:

- Se marca el contrato ingresado para ser pagado: ATF/Disponible
- En ese momento determinara un “teórico de credito” considerando el consumido real y ese contrato
- A su vez figurara en el reporte de credito, componiendo el teórico global de credito

## PROCESO: Control de Creditos en operación de Granos - Aprobación

### Control Credito Granos - Aprobación



## ➤ Ingreso de garantía:

- Se ingresa garantía en tabla, asociando al contrato
- Se ingresa monto de garantía y a que segmento corresponde: ATF o Disponible
- En caso de ser pago Disponible, existirá la opción de no exigir la garantía siempre y cuando cumple con parámetros establecidos: Menor a determinado monto y a determinados días de cumplir la entrega
- *Habrá un control sobre el cumplimiento de la entrega*

## PROCESO: Control de Creditos en operación de Granos - Aprobación

### Control Credito Granos - Aprobación



## ➤ Verificación crediticia: Límite y Garantía:

- Se desea efectuar el pago
- Verifica garantía asignada a segmento, monto y vigencia de la misma
- Verifica Límite de segmento disponible para abonar
- *En caso de no poseer garantía asignada, límite de garantía, o garantía asignada a segmento. Se aprobara por el Portal de aprobación*
- *En caso de no poseer límite disponible, se liberara pago por portal de aprobación*

## PROCESO: Control de Creditos en operación de Granos - Aprobación

### Control Credito Granos - Aprobación



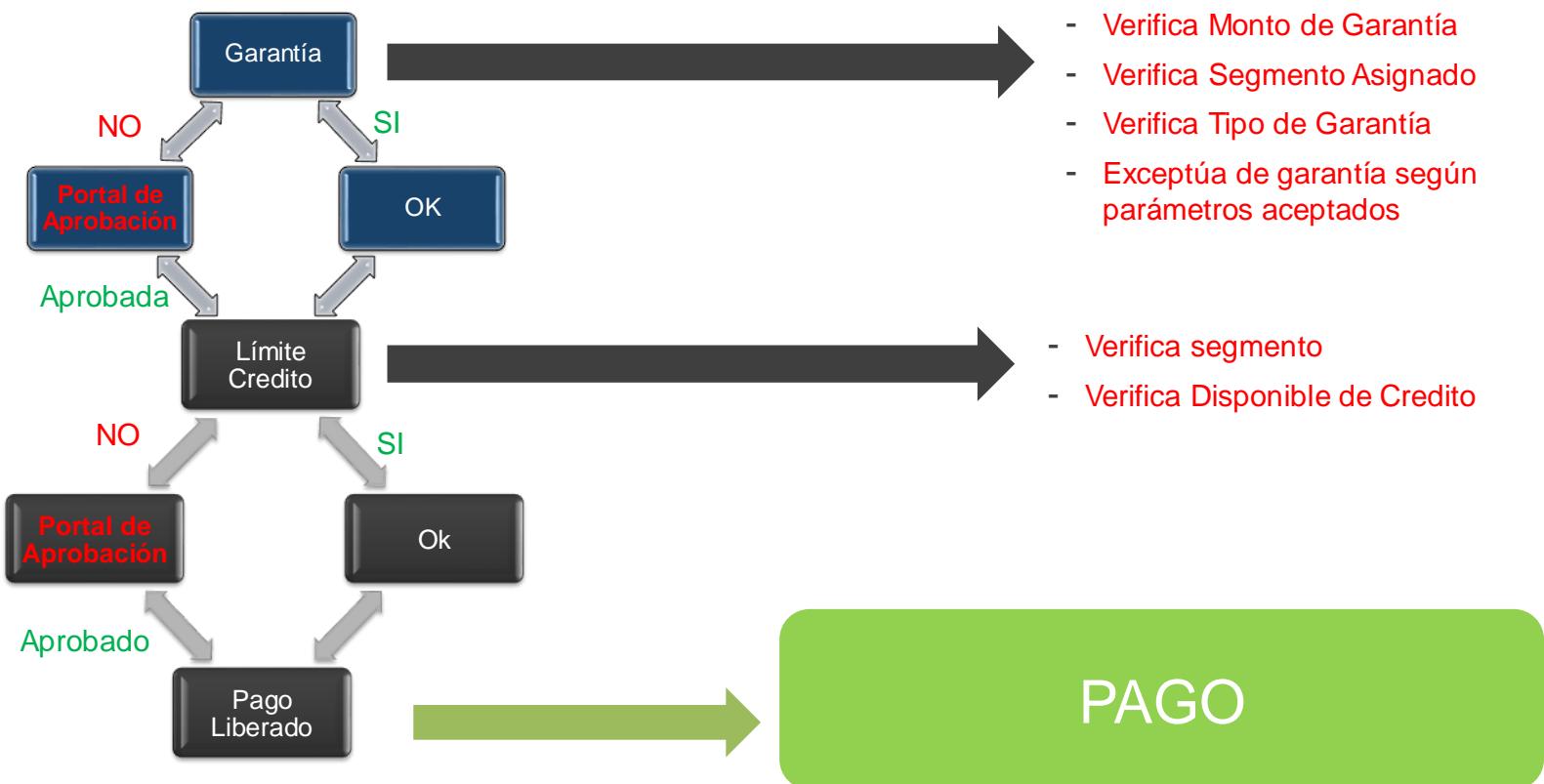
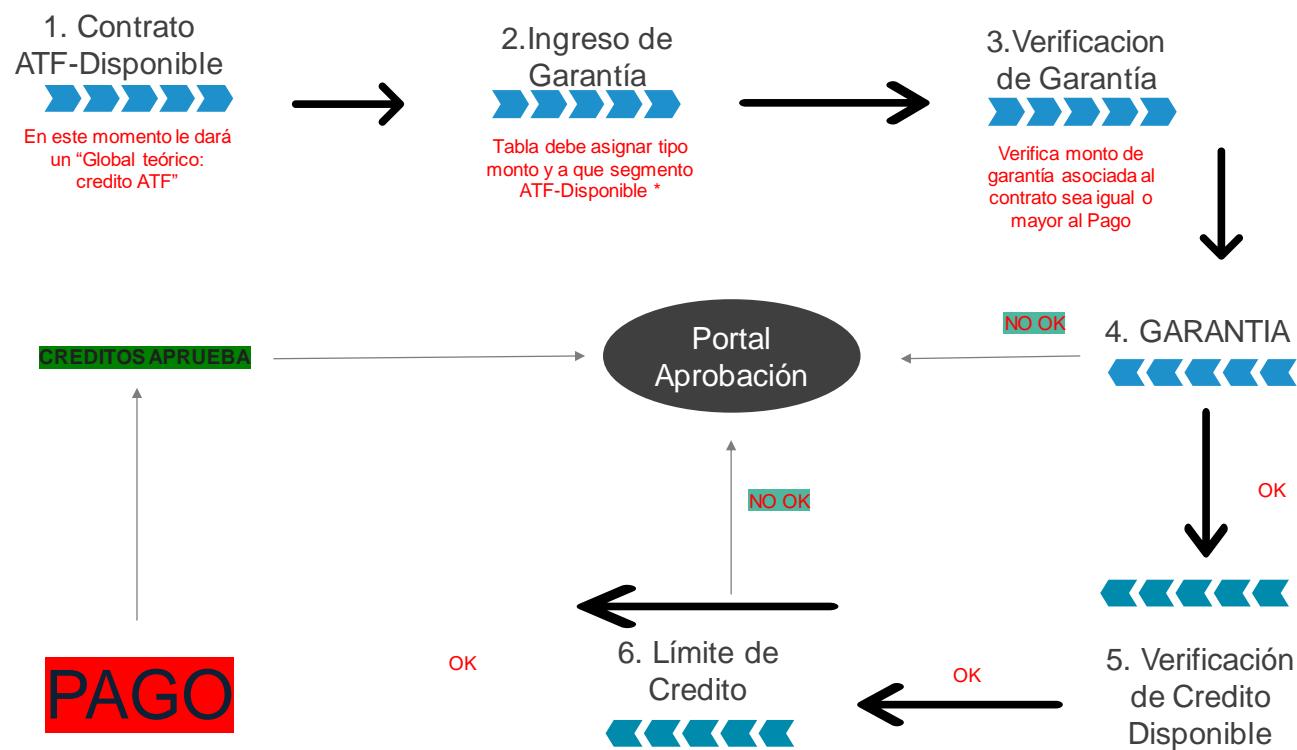
## ➤ Verificación crediticia: Límite y Garantía:

- Se efectuara el pago
- Consume garantia
- Consume límite de credito
- *En caso de haber sido abonado sin garantía, sistema verificará luego mediante job el cumplimiento de las fechas establecidas. Caso contrario bloqueara futuros pagos hasta regularización*

### Proceso: Control de Creditos en operación de Granos - Aprobación

	Nombre Actividad	Descripción Alto Nivel	Responsable	Sistema/ Herramienta utilizado	Output
#1	Contrato	Se marca contrato en SAP a ser pagado por ATF o Disponible	Administracion	SAP	Contrato marcado en SAP
#2	Ingreso de Garantía	Administracion Ingresa garantía y asigna a contrato y segmento de credito : ATF/Disponible	Administracion	SAP	Garantia Ingresada
#3	Verificación de Garantía	El sistema realiza un chequeo automático Garantía asignada al segmento por monto suficiente	Portal de aprobación Creditos libera o Solicitud a Comercial/Adm medidas	SAP	Aprobado o se requiere acciones.
#4	Verificación de Línea de Credito	El sistema realiza un chequeo automático 2- Verificación de Límite disponible	Portal de aprobación Creditos libera o Solicitud a Comercial/Adm medidas	SAP	Aprobado o se requiere acciones.
	PAGO	Administracion ejecuta el pago	Administracion	SAP	ATF/Disponible Pagado

## Flujo: Pago Contrato ATF – Disponible



## Control Credito Warrant



## Control Credito Warrant



## ➤ Contrato Marcado con Warrant:

- Se marca el contrato contra Warrant
- Se determinara contratos bajo Warrant
- A su vez figurara en el reporte de credito, componiendo el teórico global de credito de la Warrantera y del proveedor donde este la mercadería
- *(No consume en proveedor)*

## PROCESO: Control de Creditos en operación de Granos -Warrant

### Control Credito Warrant



## ➤ Verificación Warrant y Aseguradora:

- Se controla el límite asignado a la Warrantera contra el contrato.
- A su vez controla el límite de la aseguradora que eligió la Warrantera.
- *En caso de no poseer disponibles, se aprueba por portal de aprobación*

## PROCESO: Control de Creditos en operación de Granos -Warrant

### Control Credito Warrant



## ➤ Warrant OK:

- Warrant aceptado
- *Límites de warrant y aseguradora consumidos*
- *Mercadería con Warrant en reporte de creditos de proveedor que posee la mercadería Warranteada.*

## PROCESO: Control de Creditos en operación de Granos -Warrant

### Control Credito Warrant



## ➤ Liberación de Warrant:

- Se desea liberar warrant para recibir/retirar mercadería
- *Riesgo queda en cargo del proveedor que posee la mercadería, como segmento disponible.*
- *Devuelve límite a Warrantera y Aseguradora*

## PROCESO: Control de Creditos en operación de Granos -Warrant

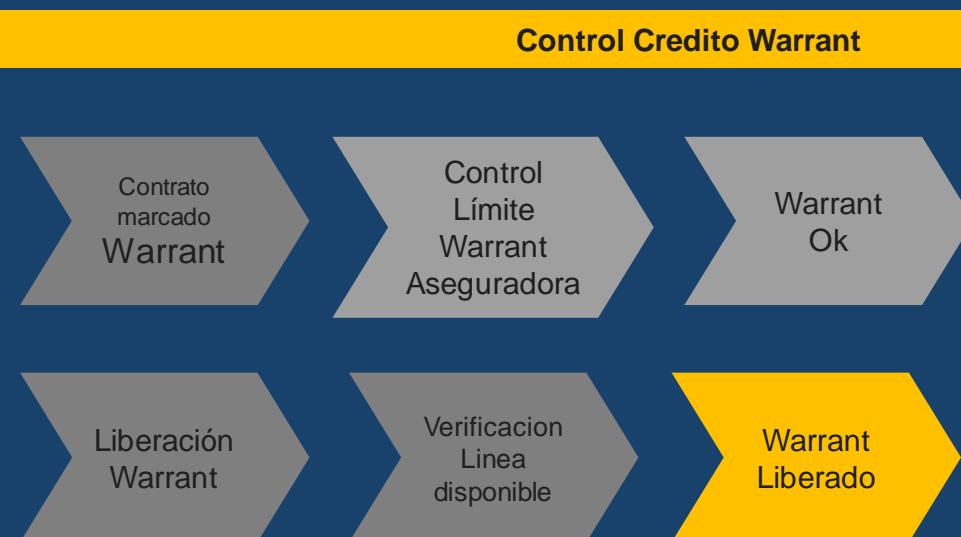
### Control Credito Warrant



## ➤ Verificacion de Límite Disponible:

- Verifica si el monto a liberar de warrant es suficiente en el segmento “disponible” del proveedor
- *Caso que no sea suficiente se libera por el portal de aprobación.*
- *Devuelve límite a Warrantera y Aseguradora*
- *Consumo límite disponible proveedor*

## PROCESO: Control de Creditos en operación de Granos -Warrant



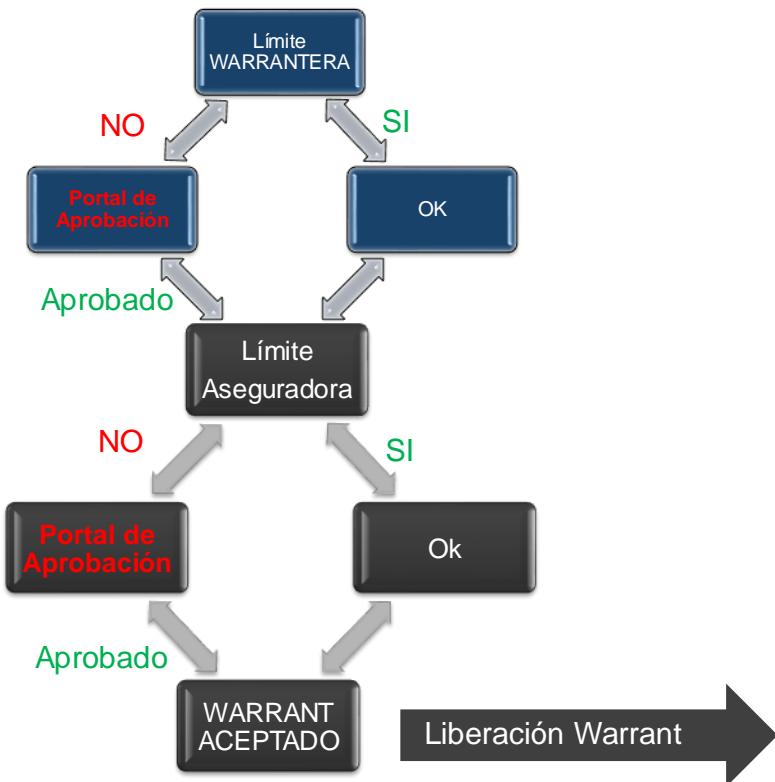
## ➤ Warrant liberado:

- Devuelve límites warrnat y aseguradora
- *Consume límite segmento “disponible”*

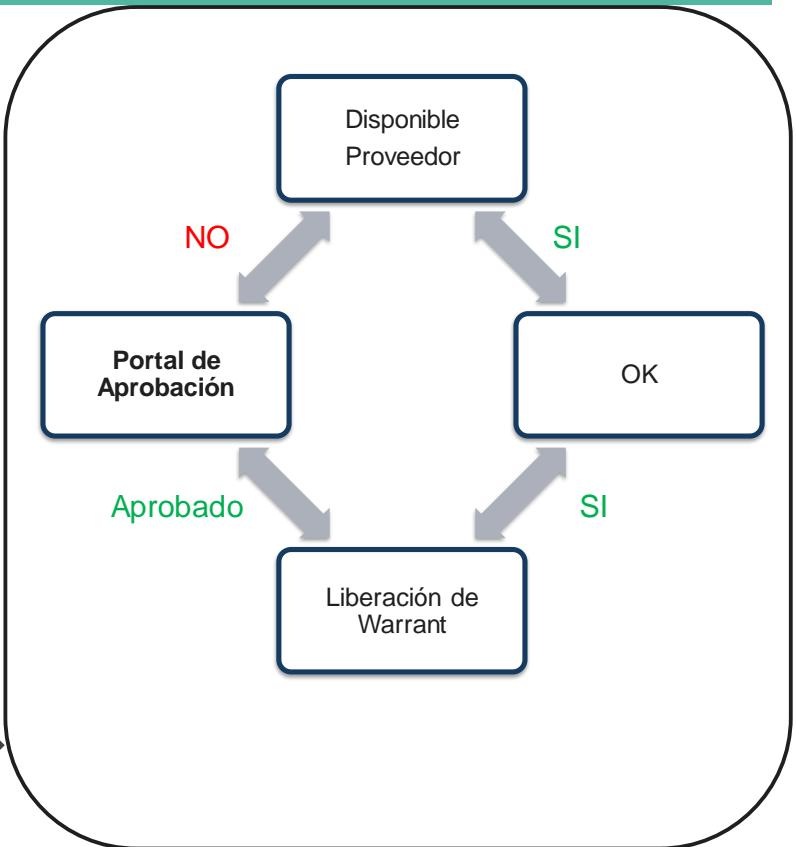
## Proceso: Control de Creditos en Warrant

	Nombre Actividad	Descripción Alto Nivel	Responsable	Sistema/ Herramienta utilizado	Output
#1	Contrato	Se marca contrato en SAP contra Warrant	Administracion	SAP	Contrato marcado en SAP
#2	Verifica Límite de Warrant	Administracion marca contrato para Warrant: Sistema verifica disponible línea Warrantera	Administracion	SAP	Warrant aprobado o se requiere acciones en portal de aprobación
#3	Verificación de Límite Aseguradora	Administracion marca contrato para Warrant: Sistema verifica disponible línea Aseguradora	Job de Crédito	SAP	Warrant aprobado o se requiere acciones en portal de aprobación
#4	Verificación de Línea de Credito para entrega de Warrant	Se desea liberar Warrant para recibir mercadería. Sistema verifica línea disponible de proveedor	Job de Crédito	SAP	Liberación aprobada o se requiere acciones en portal de aprobación
	Liberación Warrant	Administración libera Warrant	Administracion	SAP	Warrant Liberado

## 1- CONSUMO WARRANT



## 2- CONSUMO DISPONIBLE CLIENTE-WARRANT



## Variantes del Proceso



### ➤ Tipos de Operación

- Anticipos Financieros
- Disponible
- Warrant

### ➤ Líneas de Credito

- Anticipos Financieros
- Disponible
- Warrantera/Aseguradora

### ➤ Garantías

- Certificados de deposito
- Carta de Garantía
- Fianza/Hipoteca
- Warrant

- Control del Riesgo en Operatoria de granos
  - Líneas de Credito y Garantías
- Control del Riesgo operatoria Warrant
  - Control de mercadería en deposito de 3eros cuando liberamos Warrant
- Mejora en la toma de decisiones y planificación de pagos a proveedores
- Mayor información por parte del área comercial en Solicitudes de línea de credito: Estados financieros, valorización de activos fijos, Has propias y arrendadas, composición societaria, etc.
- Información disponible acerca de cumplimiento de contratos, garantías y consumos de credito en negocio de Originación

### Control de Creditos en Granos: Principales Cambios

AS IS vs. TO BE			Principales Cambios
N/A	Control : ATF	➤	Se agrega el control de Credito sobre garantías y líneas ATF
N/A	Control: Disponible	➤	Se agrega el control de Credito sobre garantías y líneas Disponible
N/A	Control Warrant	➤	Control sobre máximos Warrant, Aseguradoras y disponible para liberacion
Reportes de consumo CMP206/	Reporte de garantías y consumo	➤	Se realizara un reporte con detalle de consumo de granos y garantias
N/A	Aging de granos	➤	Control cumplimiento de fechas de entrega de granos
Reporte MTM	Reporte MTM	➤	Reporte con exposición mtm contratos abiertos ( mejora en desarrollo)

## Procesos de Credito: Descripción de Principales Impactos



Impacto	Tipo de impacto	Acción de Mitigación	Responsable
Campos obligatorios en la solicitud de Límite	Proceso	Capacitacion al área comercial sobre los nuevos campos obligatorios.	
Aprobación de Garantias, Pagos y Orden de Venta	Proceso	Aumento del volumen de trabajo operativo	
Aumento en el volumen de bloqueos	Proceso	con el mayor control de riesgo de crédito, pueden haber aumento en la volumetría	
Intervención de Creditos en proceso de pagos de contratos (sin mercadería recibida, que implica riesgo)	Proceso	Capacitacion al área comercial/Administracion Sobre los nuevos controles de credito. Herramientas de consulta de situacion de Credito	
Control sobre Warrant. Analisis de Warranteras y asseguradoras elegidas	Proceso	Capacitacion al área comercial/Administracion Sobre los nuevos controles de credito	
Control y autorizacion sobre garantias. Tipo y monto, y asignacion a segmento	Proceso	Capacitacion al área comercial/Administracion Sobre los nuevos controles de credito	
Controles en base a Agin de granos.	Proceso	Capacitacion al área comercial/Administracion Sobre los nuevos controles de credito	

## Procesos de Crédito: Lista de GAPs



- Report que muestre todo el historial de aprobaciones, con su status y evolución. Esta información obtienen hoy a través del JIRA, allí se guarda todo el historial desde la solicitud de límite hasta su grabación en SAP / COBOL
- Informe de gestión de bloqueos de crédito. Este informe utiliza la exposición, Aging, SD y MM para mostrar los valores de crédito consumido y sus etapas. ZPAMR2 CUENTAS CLIEN. Consulta el Aging dos veces al día para componer los importes de compromiso. Sería algo a ser agregado en nuestra funcionalidad de compromiso en BP
- Report de gestión de bloqueos ZPAMR2\_GESBLOQMAN
- Creación de ficha de crédito en la SCASE, sin pasar por el GAIA, para inserción del límite COFACE por el analista de crédito
- Consumo de límite en la venta consignación, tipo de compromiso Z01, para Foods.
- Construcción de un informe que calcule los indicadores financieros basados en el balance incluido en la CX35
- Agregar las reglas y validaciones relacionadas con la cesión de facturas. Es necesario crear una tabla y 3 validaciones en las informaciones agregada a estas tablas. El proceso ya se contempla en la solución actual de Argentina (ZFIRI032)

¡Muchas gracias!





# Principales Beneficios Identificados



- **Solicitud de Límite:** Campos obligatorio con informaciones imprescindibles para calcular el riesgo del cliente y proveedor.
- **Aprobación de Límite:** Actualización automática del límite después de aprobado y Documentación disponible en un solo lugar
- **Control de Crédito:** Gestión de riesgos en todos los procesos, con bloqueos y posibilidad de liberación manual. Integración con otras áreas.
- **Granos:**
  - Control del Riesgo en Operatoria de granos: Líneas de Crédito y Garantías
  - Control del Riesgo operatoria Warrant: Control de mercadería en deposito de 3eros cuando liberamos Warrant
  - Mejora en la toma de decisiones y planificación de pagos a proveedores
  - Mayor información por parte del área comercial en Solicitudes de línea de crédito: Estados financieros, valorización de activos fijos, Has propias y arrendadas, composición societaria, etc.
  - Información disponible acerca de cumplimiento de contratos, garantías y consumos de crédito en negocio de Originación



# Workshop Record

**3 - WS(BPO)024 - Credit (AR)**

To access the workshop video record, please click on the link below:

<https://web.microsoftstream.com/video/ae65891c-0433-4a6c-adb8-7bbc6e166b13>

<https://web.microsoftstream.com/video/bf5e5f56-c6b0-4eab-84e9-6d52fa5fd6c1> Part II

Project Name	Phase	Page 1 of 1
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	



# BBP Acceptance term – Sign Off

WS(BPO)024 - Credit

## DOCUMENT REVISION

Author / Revision	Version	Date	Comments	Status
Demerval Boldrini	V01	April, 18 <sup>th</sup>		

## Contents

01. Document Objective.....	2
01.01. Purpose.....	2
2. Business Blueprint Documentation Map .....	2
02.01. Process by Workstream.....	2
03. Process Scope.....	3
04. BPO – Business Process Owner's acceptance sign off.....	3
05. Project Team Map.....	4
06. Presence List.....	8

Project Name	Phase	Page 1 of 8
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

# BBP Acceptance Term – Sign Off



## Workstream Business Blueprint

### 01. Document Objective

#### 01.01. Purpose

The purpose of this document is to record the BPO's acceptance for related process described in item 03.

### 2. Business Blueprint Documentation Map

#### 02.01. Process by Workstream

DEMETRA BBP Documentation Map					
Workstream	Total Docs	SubWkst	Tt. Sub	Process	Document Name
GTM	17	Contracts	9	Origination	GTM.(001).[10].Origination Purchase.(AR) GTM.(002).[10].Origination Purchase.(PY/UY/CH) GTM.(003).[30].Origination Sales - Grains & Others
				FERT	GTM.(004).[10].Fertilizer Purchase GTM.(005).[30].Fertilizer Sales
				MI	GTM.(006).[10].Internal Market (MEIN) Purchase GTM.(007).[30].Internal Market (MEIN) Sales
				UPL	GTM.(009).[60].Mark To Market GTM.(010).[60].Long & Short
			8	EXPORT	GTM.(101).[30].Export.(AR) GTM.(102).[30].Export.(PY) GTM.(103).[30].Export.(UY)
				IMPORT	GTM.(104).[10].Import.(AR) GTM.(105).[10].Import.(PY) GTM.(106).[10].Import.(UY) GTM.(107).[10].Import.(CH) - Ventas Locales - BCL
				Off Shore	GTM.(110).[90].Offshore
FLOW	8	Logistic	8	Freigh Logistic	FLOW.(001).[15].Freight Logistic FLOW.(002).[15].AGRI Execution.(AR) FLOW.(003).[15].AGRI Execution.(PY/UY) FLOW.(004).[15].Fertilizer Execution.(AR) FLOW.(005).[15].Fertilizer Execution.(PY/UY) FLOW.(006).[15].F&I Execution.(AR)
				Execution/Invoice/Settlement	FLOW.(007).[25].Inventory FLOW.(008).[15].Fert Import
				Inventory	FLOW.(007).[25].Inventory
			12	Fert Import	FLOW.(008).[15].Fert Import
FINANCE	23	RTR	12	Bank	RTR.(001).[55].Bank Definition
				Commoditie (Grains) Payments	RTR.(002).[55].Grains Payments.(AR)
				General Payment	RTR.(003).[55].General Payments.(AR) RTR.(004).[55].General Payments.(PY) RTR.(005).[55].General Payments.(UY) RTR.(006).[55].General Payments.(CH)
				Collection	RTR.(007).[55].Collection.(AR) RTR.(008).[55].Collection.(PY) RTR.(009).[55].Collection.(UY) RTR.(010).[55].Collection.(CH)
				General Accounting	RTR.(011).[60].General Account
				Fixed Asset	RTR.(012).[60].Fixed Assets
			4	TAX	TAX.(001).[50].Taxes & Duties.(AR) TAX.(002).[50].Taxes & Duties.(PY) TAX.(003).[50].Taxes & Duties.(UY) TAX.(004).[50].Taxes & Duties.(CH)
					CST
					CST.(001).[60].Cost & Controlling CST.(002).[60].Investment & Capex
					TRM
			5	TAX	TRM.(001).[55].Treasury and Risk Management TRM.(002).[55].Credit Management TRM.(003).[55].Gestão de Garantias TRM.(004).[55].FX Exposure TRM.(005).[55].FRM
					PRO
					1
					PRO
					1
IOP	3	Industrial Operations	3	PROCUREMENT	PRO.(001).[45].Procurement
				Production	IOP.(001).[20].Industrial Operations
				Quality	IOP.(002).[20].Quality Control
MDM	8	MASTER DATA MANAGEMENT	8	Maintenance	IOP.(003).[20].Plant Maintenance
				MASTER DATA	MDM.(001).[40].Customer MDM.(002).[40].Supplier MDM.(003).[40].Materials MDM.(004).[40].Transportation Data Management (TDM) MDM.(005).[40].Taxes & Duties (APARTAX) MDM.(006).[40].Credit Management MDM.(007).[40].Automation (Robot) MDM.(008).[40].Integration (Other Systems)

Project Name	Phase	Page 2 of 8
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

## 03. Process Scope

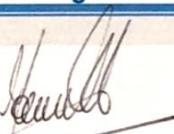
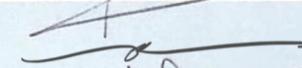
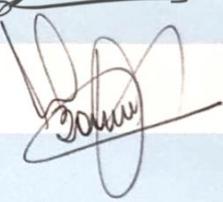
Considering the BBP workshop presentation (listed below), as Business Process Owners, we are comfortable in ratify the BBP document and signed off.

- TRM.(002).[55].Credit Management

## 04. BPO – Business Process Owner's acceptance sign off

### *BPO – Business Process Owner's acceptance sign off*

Argentina, Buenos Aires, April 23<sup>th</sup> 2019

Name	Country	Position	Signature
Maria Eugenia Mombelli	AR	Credit Supervisor	
Sergio Jaquier Pigozzo	BR	Credit & Collection Manager	
TANIA SORIANO	BR	Credit & Collection Manager II	

Project Name	Phase	Page 3 of 8
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

## 05. Project Team Map

Business						
Row Labels	E-mail	ID	Workstream	Country	Local	Total
<b>Full Time</b>						<b>29</b>
Adolfo Irigoitia <adolfo.irigoitia@bunge.com>		51607	GTM	AR	0	1
Adolfo Marin <adolfo.marin@bunge.com>;		1061	GTM	AR	TAN	1
Ailen di lenno <ailen.di.iенно@bunge.com>;		85813	TAX	AR	BUE	1
Bruno Marim <bruno.marim@bunge.com>;		2070202	MDM	BR	GSP	1
Carlos Cirino <carlos.cirino@bunge.com>;		4024	RTR	AR	BUE	1
Daniela Shiro <daniela.shiro@bunge.com>;		2058127	TRM	BR	GSP	1
Diego Tzirimis <diego.tzirimis@bunge.com>;		85798	FLOW	AR	ROS	1
Edgardo Develluk <edgardo.develluk@bunge.com>;		16062	IOP	AR	Puerto S	1
Eduardo Rigoni <eduardo.rigoni@bunge.com>;		7114	IOP	AR	RAM	1
Everaldo Gomes <everaldo.gomes@bunge.com>;		2055404	IOP	BR	GSP	1
Filipe Barbosa <filipe.barbosa@bunge.com>;		1748521	IOP	BR	BAL	1
Flavio Barros <flavio.barros@bunge.com>;		1429779	GTM	BR	BAL	1
Florinda Tomiko Une <florinda.une@bunge.com>;		2001352	RTR	BR	SP	1
Hernan Agudo <Hernan.Agudo@bunge.com>;		86068	FLOW	AR	RAM	1
Juan Doin <juan.doin@bunge.com>;		86687	IOP	AR	SAJ	1
Juan Pedro Pejer <juan.pejer@bunge.com>;		87051	FLOW	AR	ROS	1
Juliano Correa <juliano.correa@bunge.com>;		1412396	GTM	BR	Maringa	1
Leonardo Gerli <leonardo.gerli@bunge.com>;		85571	RTR	AR	BUE	1
Marcelo Pelegrini <marcelo.pelegrini@bunge.com>;		2003043	GTM	BR	SP	1
Marcos David Riva <marcos.riva@bunge.com>;		8009	RTR	AR	ROS	1
Mauricio Javier Pighin <mauricio.pighin@bunge.com>;		7183	GTM	AR	BUE	1
Patricia Cataluna <patricia.cataluna@bunge.com>;		1098527	GTM	BR	GSP	1
Roberto Marcelo Calerio <marcelo.calorio@bunge.com>;		8015	GTM	AR	ROS	1
Silvio Schmitz <silvio.schmitz@bunge.com>;		375381	RTR	BR	GSP	1
Tiago Luis Scortegagna <Tiago.Scortegagna@bunge.com>;		1638874	FLOW	BR	GSP	1
Vanessa Mendoza <vanesa.mendoza@bunge.com>;		86128	(blank)	AR	BUE	1
Vanessa Souza <vanessa.souza@bunge.com>;		1552171	IOP	BR	GSP	1
(blank)		(blank)	RTR	AR	(blank)	2
<b>Part Time</b>						<b>26</b>
Alejandra Corallo <alejandra.corallo@bunge.com>;		20004	RTR	UY	MVD	1
Ana Piteli <ana.carolina@bunge.com>;		2036778	PROC	BR	SP	1
Anderson Barbosa <anderson.barbosa@bunge.com>;		966630	IOP	BR	GSP	1
Andressa Schmitt <andressa.schmitt@bunge.com>;		2072017	GTM	BR	GSP	1
Augusto Aguero <augusto.aguero@bunge.com>;		86520	FLOW	PY	RAM	1
Bruno Romero <bruno.romero@bunge.com>;		16506	RTR	PY	ASU	1
Dahiana Peña <dahiana.pena@bunge.com>;	x16		GTM	UY	Uruguay	1
Daniela Jacquett <daniela.jacquett@bunge.com>;		2785	FLOW	PY	Hernand	1
Denise Luciano <denise.luciano@bunge.com>;		2088230	RTR	BR	SP	1
Diego Hernandez <diego.hernandez@bunge.com>;		85771	(blank)	UY	MVD	1
Eduardo Nunes Freitas <Eduardo.Nunes@bunge.com>;		1646818	FLOW	BR	GSP	1
Fabian Rosso <fabian.rosso@bunge.com>;		37007	GTM	UY	MVD	1
Gerardo Lucas Maximiliano Pagani <gerardo.pagani@bunge.com>;		85852	GTM	UY	MVD	1
Hernan San Juan <hernan.san.juan@bunge.com>;		85821	FLOW	PY	ROS	1
Julio Fatecha <julio.fatecha@bunge.com>;		221204	GTM	PY	Hernand	1
Karina Lobasso <karina.lobasso@bunge.com>;		16508	RTR	PY	ASU	1
Leandro Freitas Feliciano <Leandro.Freitas@bunge.com>;		1464132	GTM	BR	GSP	1
Lilian Pereira <lilian.pereira@bunge.com>;		2445	GTM	PY	Hernand	1
Luciano Pereira <cluciano.junior@bunge.com>;		2084326	FLOW	BR	GSP	1
Marcos Amaral <marcos.amaral@bunge.com>;		2058490	RTR	BR	SP	1
Oscar Caceres <oscar.caceres@bunge.com>;		45	GTM	PY	0	1
Patricia Lima Zimerer <Patricia.Zimerer@bunge.com>;		2058130	RTR	BR	SP	1
Paulo Santana Barbosa <paulo.barbosa@bunge.com>;		177822	FLOW	BR	GSP	1
Tania Soriano <tania.soriano@bunge.com>;		2001825	TRM	BR	SP	1
Therea Camila Hojo <Therea.Hojo@bunge.com>;		2088754	TRM	BR	SP	1
Tiago Tolaine Marques Povoa <tiago.povoa@bunge.com>;		2082730	MDM	BR	GSP	1

Project Name	Phase	Page 4 of 8
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

# BBP Acceptance Term – Sign Off

Business					
PT Dedicated					21
Agustin Carbonari <agustin.carbonari@bunge.com>;	86062	FLOW	AR	CBA	1
Andres Bisutti <andres.bisutti@bunge.com>;	2072	RTR	AR	BUE	1
Cesar Villegas <cesar.villegas@bunge.com>;	7182	GTM	AR	ROS	1
Christian Giani <christian.giani@bunge.com>;	87277	GTM	AR	BUE	1
Daniel Gallardo <daniel.gallardo@bunge.com>;	16008	PROC	AR	Puerto S	1
Federico Boglione <federico.boglione@bunge.com>;	8030	GTM	AR	BUE	1
Gilda Ivon Gele <gilda.gele@bunge.com>;	1121	TAX	AR	TAN	1
Gustavo Ristaino <gustavo.ristaino@bunge.com>;	85225	FLOW	AR	BUE	1
Javier Bottinelli <javier.bottinelli@bunge.com>;	85748	GTM	AR	ROS	1
Javier Kleier <javier.kleier@bunge.com>;	86499	(blank)	AR	PSM	1
Jose Franco <jose.franco@bunge.com>;	7158	FLOW	AR	BUE	1
Jose Quaranta <jose.Quaranta@bunge.com>;	86118	(blank)	AR	TAN	1
Juan Buchel <juan.buchel@bunge.com>;	9009	(blank)	AR	SAJ	1
Julieta Castaño <Julieta.castano@bunge.com>;	85570	RTR	AR	BUE	1
Maria Morena <maria.morena@bunge.com>;	86685	(blank)	AR	BUE	1
Mariano Codari <mariano.codari@bunge.com>;	85808	GTM	AR	BUE	1
paula.acchinelli@bunge.com	85051	FLOW	AR	0	1
Sebastian Vicens <sebastian.vicens@bunge.com>;	85967	FLOW	AR	ROS	1
Tomas Cilley <tomas.cilley@bunge.com>;	86525	RTR	AR	BUE	1
(blank)	(blank)	GTM	BR	(blank)	2
<b>Grand Total</b>					<b>76</b>

Project Name	Phase	Page 5 of 8
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

# BBP Acceptance Term – Sign Off



## Workstream Business Blueprint

### IT

Row Labels	E-mail	ID	Workstream Country	Local	Total
<b>Full Time</b>					<b>44</b>
	Amanda Aguiar <amanda.aguiar@bunge.com>;	2099971	MDM	BR	GSP 1
	Andres Sarmiento <andres.sarmiento@bunge.com>;	89068	TAX	AR	BUE 1
	Cassio Denis Grossklags <Cassio.Denis@bunge.com>;	2078437	FLOW	BR	GSP 1
	Charles Leal Gimenes <charles.gimenes@bunge.com>;	2057136	FLOW	BR	GSP 1
	Demerval Goncalves Boldrini <demerval.boldrini@bu>	2055098	MNGT	BR	SP 1
	Diego Osella <Diego.Osella@bunge.com>;	86240	Integration	AR	CBA 1
	Douglas Azevedo <douglas.azevedo@bunge.com>;	2072137	BI	BR	SP 1
	Eduardo Benvenuto Pereira <eduardo.pereira@bunge.com>;	2081101	TRM	BR	GSP 1
	Fabricio Forteis <fabricio.forteis@bunge.com>;	86398	FLOW	AR	BUE 1
	Flavio da Silva Almeida <flavios.almeida@bunge.com>;	2078541	FLOW	BR	GSP 1
	Gabriel Marques <gabriel.silva@bunge.com>;	2093778	INFRA	BR	GSP 1
	Gilberto Gurniski Filho <Gilberto.Filho@bunge.com>;	2090911	GTM	BR	GSP 1
	Helder de Carvalho Rios <Helder.Rios@bunge.com>;	2087906	BI	BR	SP 1
	Jar Vavassori <jar.vavassori@bunge.com>;	2088341	EACoE	BR	GSP 1
	Jorge Alberto Madonno <jorge.madonno@bunge.com>;	0x06	COBOL	AR	ROS 1
	Julio Cesar Carvalho Vigorito Silva <Julio.Vigorito@bu>;	2072068	GTM	BR	GSP 1
	Leila.souza@bunge.com	2519620	Finance	BR	GSP 1
	Leocnio Cunha <leocnio.cunha@bunge.com>;	2091145	EACoE	BR	GSP 1
	Luciene Peixoto <luciene.ferrao@bunge.com>;	2099081	TAX	BR	GSP 1
	Lucila Isernia <lucila.isernia@bunge.com>;	85864	EACoE	AR	BUE 1
	Marcello Bettarelli <marcello.bettarelli@bunge.com>;	2081916	FLOW	BR	GSP 1
	Marcus Vinicius <marcus.decarvalho@bunge.com>;	2078193	EACoE	BR	GSP 1
	Maria Carreto <maria.carreto@bunge.com>;	86457	FLOW	AR	BUE 1
	Nasser Ibrahim Muhieddine <nasser.muhieddine@bu>;	2078461	FLOW	BR	GSP 1
	Nicolas Cervantes <nicolas.cervantes@bunge.com>;	2088630	EACoE	BR	GSP 1
	Pablo Madrid <pablo.madrid@bunge.com>;	86825	FLOW	AR	BUE 1
	Pedro Soria <pedro.soria@bunge.com>;	7170	GTM	AR	BUE 1
	Ricardo Sanerip <ricardo.sanerip@bunge.com>;	2085031	CST	BR	SP 1
	Rosana Parrotta <rosana.parrotta@bunge.com>;	86813	PROC	AR	BUE 1
	Ruben Barberan <ruben.barberan@bunge.com>;	7173	EACoE	AR	BUE 1
	Ruth Paes Pazos <Ruth.Pazos@bunge.com>;	2087825	RTR	BR	SP 1
	Sergio Mattioni <sergio.mattioni@bunge.com>;	86659	RTR	AR	BUE 1
	Viviane Ribeiro dos Santos Albino <Viviane.Albino@bunge.com>;	2519503	EACoE	BR	GSP 1
	Wei-yi Huang <weiyi.huang@bunge.com>;	85361	RTR	AR	BUE 1
	Wilson Justo <wilson.justo@bunge.com>;	2046723	IOP	BR	GSP 1
	(blank)	(blank)	BI	BR	SP 1
			GTM	AR	BUE 1
				BR	GSP 1
				(blank)	2
			MDM	BR	SP 1
			Profile	BR	(blank) 2
<b>Part Time</b>					<b>4</b>
	Damian Migliore <damian.migliore@bunge.com>;	85911	BI	AR	BUE 1
	Eduardo Farre <eduardo.farre@bunge.com>;	7174	BI	AR	BUE 1
	Leonel Arucci <leonel.arcucci@bunge.com>;	86172	INFRA	AR	BUE 1
	Silvia Stel <silvia.stel@bunge.com>;	8028	FLOW	AR	ROS 1

Project Name	Phase	Page 6 of 8
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

## IT

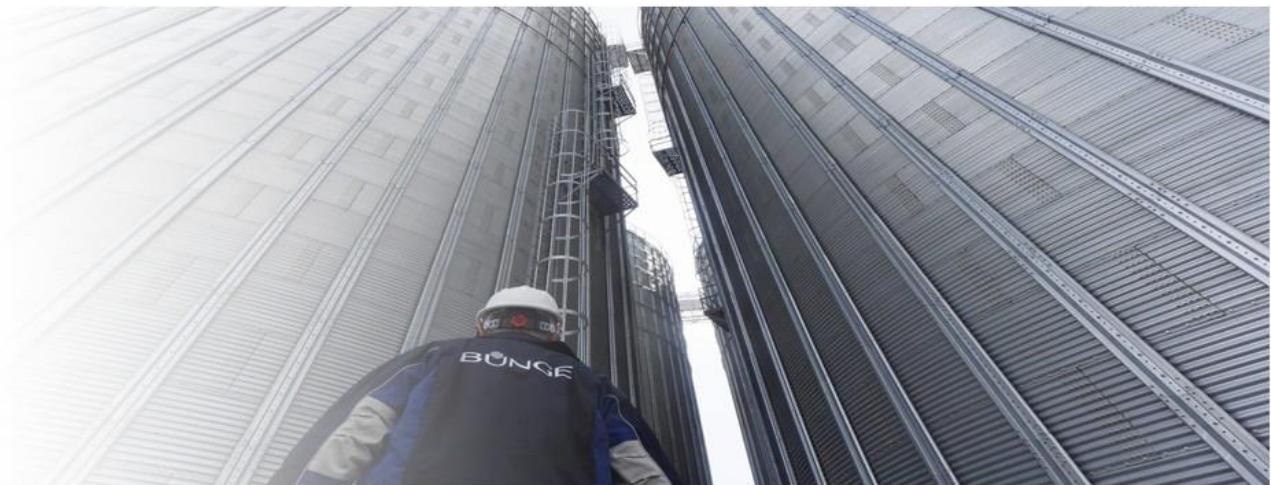
3rd Party								22
Adriel K. de Mello <adriel.mello@amcom.com.br>;	CT012174	MDM	BR	GSP				1
Alex Oliveira <alex.oliveira.ext@bunge.com>;	CT017852	PMO	BR	SP				1
Andre Andrade <e-aandrade@neoris.com>;	CT017753	CST	BR	SP				1
Baltazar Bidart <baltazar.bidart.ext@bunge.com>;	x03	FLOW	AR	BUE				1
Damaris Fanderuff, Dra, CBPP PMP - System Logic <d	CT010903	EPM	BR	GSP				1
Fernan Pizzarro <fernан.pizarro.ext@bunge.com>;	x07	GTM	AR	BUE				1
Gabriel Curuchet <gabriel.curuchet.ext@bunge.com>	x08	GTM	AR	BUE				1
Guillermo Paz <guillermopaz@industrial-operations.c	CT011848	IOP	BR	GSP				1
Ivan Barberis <ivan.barberis.ext@bunge.com>;	x10	FLOW	AR	BUE				1
jimena.perdomo.ext@bunge.com	X17	OCM	AR	BUE				1
Jorge Iudica <jorge.iudica.ext@bunge.com>;	x11	TAX	AR	BUE				1
Luan Veras <Luan.Veras@br.ey.com>;	CT012783	PMO	BR	SP				1
Matheus Golin <matheus.golin@convista.com>;	CT011916	TRM	BR	SP				1
Pablo Calamara <pablo.calamara.ext@bunge.com>;	x13	GTM	AR	ROS				1
Vitor Fogassa <vitor.fogassa@slogic.com.br>;	CT012956	EPM	BR	SP				1
(blank)		(blank)	GTM	BR	(blank)			2
			MDM	BR	(blank)			2
			RTR	BR	(blank)			1
			Profile	BR	(blank)			2
<b>Grand Total</b>								<b>70</b>

Project Name	Phase	Page 7 of 8
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

### 06. Presence List

Workshop Validation Session: Créditos		
Nombre y Apellido	Firma	
Adrian Chueco		
Carlos Hugo Barbero		
Daniela Shiro		
Demerval Goncalves Boldrini		
Edson Aparecido Dos Santos		
Eduardo Benvenuto Pereira		
German Carlos Stampfli		
Gil Cleber Reis Tavares		
Guillermina Wiegers		
Javier Arancedo		
Jimena Perdomo		
João Ricardo dos Santos	on-line	
Joao Roberto Pantoja Sacchi		
Leonardo Gerli		
Luciene Ruzzarin		
Marcos Medina	on-line	
Maria Eugenia Mombelli		
Mariana Tarigo		
Martin Belfiori		
Martin Hansen		
Matheus Golin		
Pablo Raul Fares		
Romina Sacco		
Sebastian Lavista Winterhalter		
Sergio Jaquier Pigozzo		
Silvio Alves de Miranda Heusi		
Tania Soriano		
Jorge Bassi		
Fede Boglione	On-line	
José Pérez		
Nancala Saccardo	on-Line	
STAMPFLI GERMAN		
Marcos Riva		
SILVESTRIS		

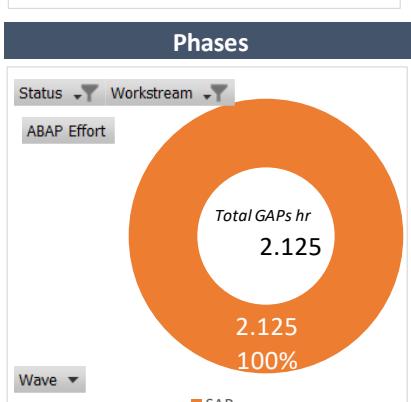
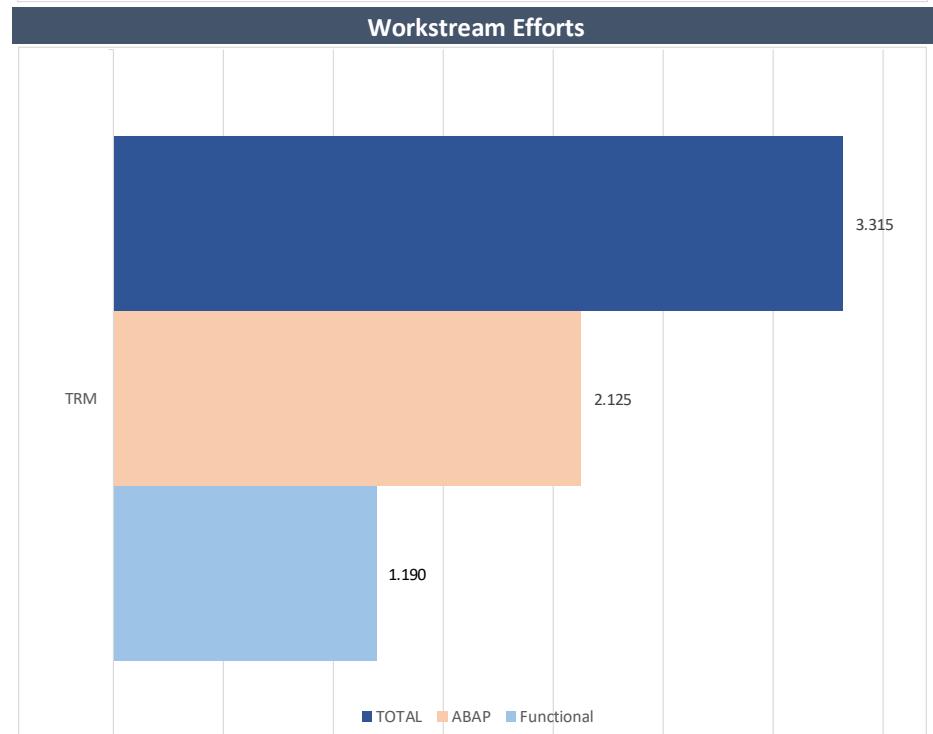
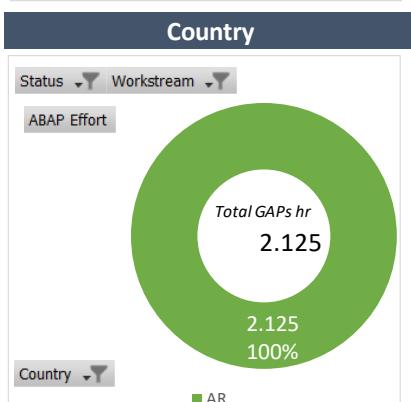
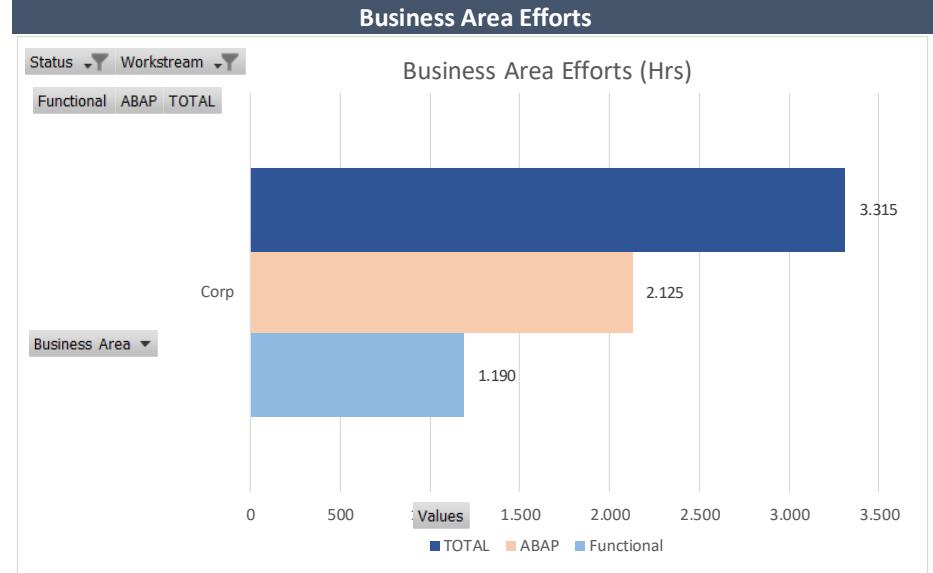
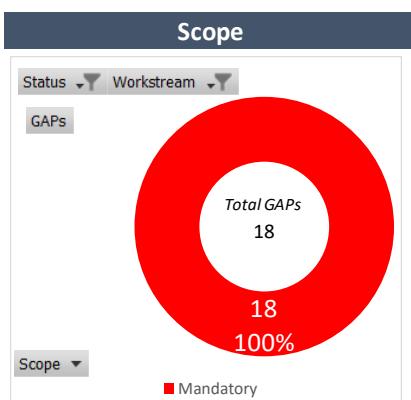
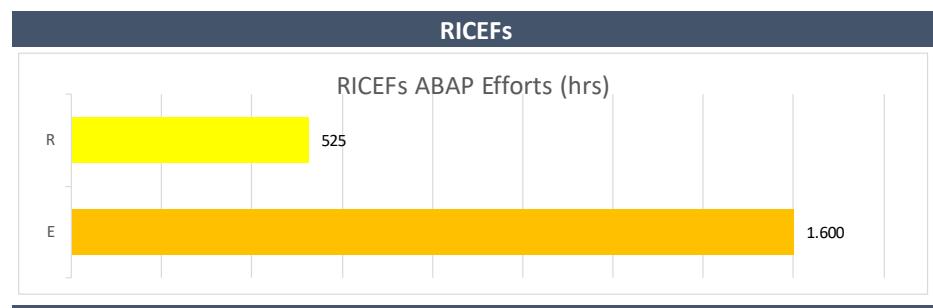
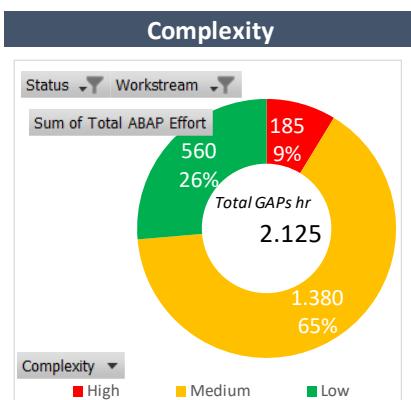
Project Name	Phase	Page 8 of 8
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	



# GAPS

TRM

Project Name	Phase	Page 1 of 3
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	



Project Name	Phase	Page 2 of 3
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

## GAP List by Workstream

quarta-feira, 15 de maio de 2019



Status	Open						
Row Labels	Component	Complexity	GAPs	TOTAL	ABAP	Functional	USD
⊕ TRM			18	3.315	2.125	1.190	164.708,75
Grand Total			18	3.315	2.125	1.190	164.708,75

Project Name	Phase	Page 3 of 3
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	



# ISSUES

**TRM**

<i>Project Name</i>	<i>Phase</i>	<i>Page 1 of 2</i>
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

ID	124	160
Date	08-Jan-19	28-Jan-19
Identified By	Eduardo Benvenuto	Luciene Ferrão
Workstream	TRM	TRM
IT Owner	Eduardo Benvenuto	Eduardo Benvenuto
KU Owner	Leonardo Gerli	Ailen Di Ienno
Issue Description	Consulta e retorno das informações do NOSIS, semelhante ao que fazemos hoje no Agri para o SERASA	Cockpit de Bloqueios - Bloqueios Impositivos
Priority	Medium	Low
Priority Value	2	1
Impact	High	Low
Impact Value	3	1
Exposure Value	6	1
Exposure Level	High	Low
Start Date	21-Jan-19	04-Feb-19
End Date	21-Feb-19	22-Mar-19
Week	Week 02: 07/jan/19 - 11/jan/19	Week 02: 07/jan/19 - 11/jan/19
Responsible	Eduardo Benvenuto/Leonardo Gerli/Daniela Shiro	Eduardo Benvenuto
Action	Verificar junto a NOSIS a possibilidade de um serviço automático para integração das consultas realizadas, semelhante ao nosso SERASA	Teremos uma Reunião para falar dos processos e Bloqueios dia 07/03
Comments		
Current State	Not Started	In Progress

Project Name	Phase	Page 2 of 2
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	



# IMPACTS

TRM.(002).[55].Credit Management

Project Name	Phase	Page 1 of 4
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

## Workstream Business Blueprint

ID	60	121	122	123	124	125	126	127	128	136	137	138
Frente	GTM Expo	RTR	RTR	RTR	RTR	RTR	RTR	RTR	RTR	RTR	RTR	RTR
Proceso / Sistema	Creación Contratos Venta	Créditos	Créditos	Créditos	Créditos	Créditos	Créditos	Créditos	Créditos	Anticipo Financiero	Anticipo Financiero	Anticipo Financiero
Proceso EPM Nivel 1	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management	55.60 - Credit Management
Proceso EPM Nivel 2	55.60.120 - Customer Credit Check	55.60.010 - Customer Credit Management	55.60.010 - Customer Credit Management	55.60.120 - Customer Credit Check	55.60.110 - Custom Credit Limits Evaluation (Credit Team)	55.60.130 - Order Unlock Manually	55.60.040 - Vendor Credit Limit Evaluation	55.60.110 - Customer Credit Limits Evaluation (Credit Team)	55.60.120 - Customer Credit Check	55.60.070 - Loans Management	55.60.080 - Loans Management	55.60.070 - Loans Contract Creation
Actividad	Validación Crédito para contratos	Asignación de Crédito	Asignación de Crédito	Liberación de Crédito	Aprobación límite de crédito	Liberación de Crédito	Asignación de Crédito	Liberación de Crédito	Liberación de Crédito	Definición Intereses	Descuento de anticipo	Registro de anticipo
Escenario Actual (As Is)	Para los contratos con terceros, hay una validación de crédito en el momento que se crea el contrato y otro en el momento de la ejecución.	La asignación de crédito se hace a nivel de Segmento	La aprobación del crédito asignado se hace sobre la aplicación JIRA, que tiene visibilidad alta de información	En Chile no se hace control de crédito	Las aprobaciones de límite de crédito son realizadas únicamente por el RCO.	Las órdenes de Ventas se liberan sin tener en cuenta el límite de aprobación de crédito (del liberador)	Hoy los límites de crédito de automonto, poseen una vigencia de 18 meses para que haya tiempo de hacer el análisis con los nuevos balances anuales (deformativos financieros).	En Argentina existen bloques automáticos por deuda diferentes para Foods e Retail	Ahora cada cliente se mira en forma "local" por país	Ahora finanzas define una tasa de interés única para todos los clientes	Para los contratos de compra con anticipos, los anticipos se van descontando al máximo posible en cada fijación. Cuanto se descuenta del anticipo lo determina automáticamente al momento de la fijación, cuanto es capital, interés impuesto.	Los anticipos financieros se manejan desde FI

Project Name	Phase	Page 2 of 4
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

Escenario Futuro (To Be)	En la nueva solución, se mantienen la validación de existencia de línea de crédito (cliente analizado o preparado) en el momento de la creación del contrato y de límite de crédito en la ejecución. Se incorpora en la nominación el "riesgo País" (países con problemas) lo que significa mejoría									
	La asignación de crédito se hace a nivel de Segmento y Producto, para Agri la subapertura seria ATF (advanced to farmer) y Disponible.	La aprobación se hará sobre GAIA, el modelo de visualización se debe ajustar. La aprobación impacta directamente en SAP, y no tiene que registrarse manualmente.	Se implementará en todos los países el modelo de argentina, estableciendo límite de facturación sobre los pedidos y consumo de créditos en las entregas.	Los analistas de crédito también tendrán posibilidad de aprobaciones con límites menores.	Las liberaciones de Ordenes de venta manuales tendrán un flujo de liberación que valide que el monto liberado concuerde el límite de crédito de los liberadores.	La vigencia de los límites de crédito serán siempre de 1 año	Estandarizar el bloqueo por deuda vencida para todos los negocios.	Se tendrá una visión general de la deuda del cliente en forma regional. Podría para los clientes comunes generar bloques adicionales. (no se prevé en xq son clientes especiales)	la tasa de interés se da en función de un "ranking del cliente" habiendo mínimos diferentes por cada cliente.	El importe que corresponde al anticipo y no se pagará al cliente se determina en un momento posterior. Al momento del pago.

Project Name	Phase	Page 3 of 4
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	

Descripción del Cambio	Se incrementa el bloqueo por Riesgo País	Se adoptará el modelo nuevo asignando crédito por producto	Cambio en la plataforma de envío	Unificación del Modelo	El analista será responsable por una determinada cartera de clientes como ya ocurre en Bunge BBR	Aumento del volumen operativo, inclusive con a actuación de gestores en el proceso.	Alinear el proceso con la política global de crédito	Unificación	Vision regional de la cuenta .	Se implementa tasas diferentes	cambio en el momento de presentación	Cambio en las transacciones para el registro
Áreas impactadas	créditos, Ejecución	Créditos	Créditos	Créditos	créditos	créditos	créditos	créditos	créditos	Adm Comercial y Finanzas	Adm Comercial	Adm Comercial
AGRI										x	x	x
Ferti												
Food												
Industrial												
Pais	AR	AR	AR	CH, PY, UY, AR	AR	AR	AR	AR	AR	AR	AR	AR
Exposure level	Médio	Baixo	Baixo	Médio	Médio	Médio	Médio	Médio	Médio	Baixo	Médio	Médio
Quien identifico el impacto	Maria Florencia Loffreda /Patricia	Leonardo Gerli	Leonardo Gerli	Leonardo Gerli	Daniela Shiro	Daniela Shiro	Daniela Shiro	Daniela Shiro	Daniela Shiro	Marcos Rivas	Marcos Rivas	Marcos Rivas

Project Name	Phase	Page 4 of 4
DEMETRA	Business Blueprint (BBP)	