

Análise de Crédito

Taicir Khalil

- Coordenador do Colegiado SII-FACESP
- Presidente do SCPC da ACIM
- Sócio Proprietario da TPC Soluções em informatica

A Palestra

- n Promover a noção de análise de crédito;
- n Utilização de ferramentas de apoio a análise e recuperação de crédito

Crédito

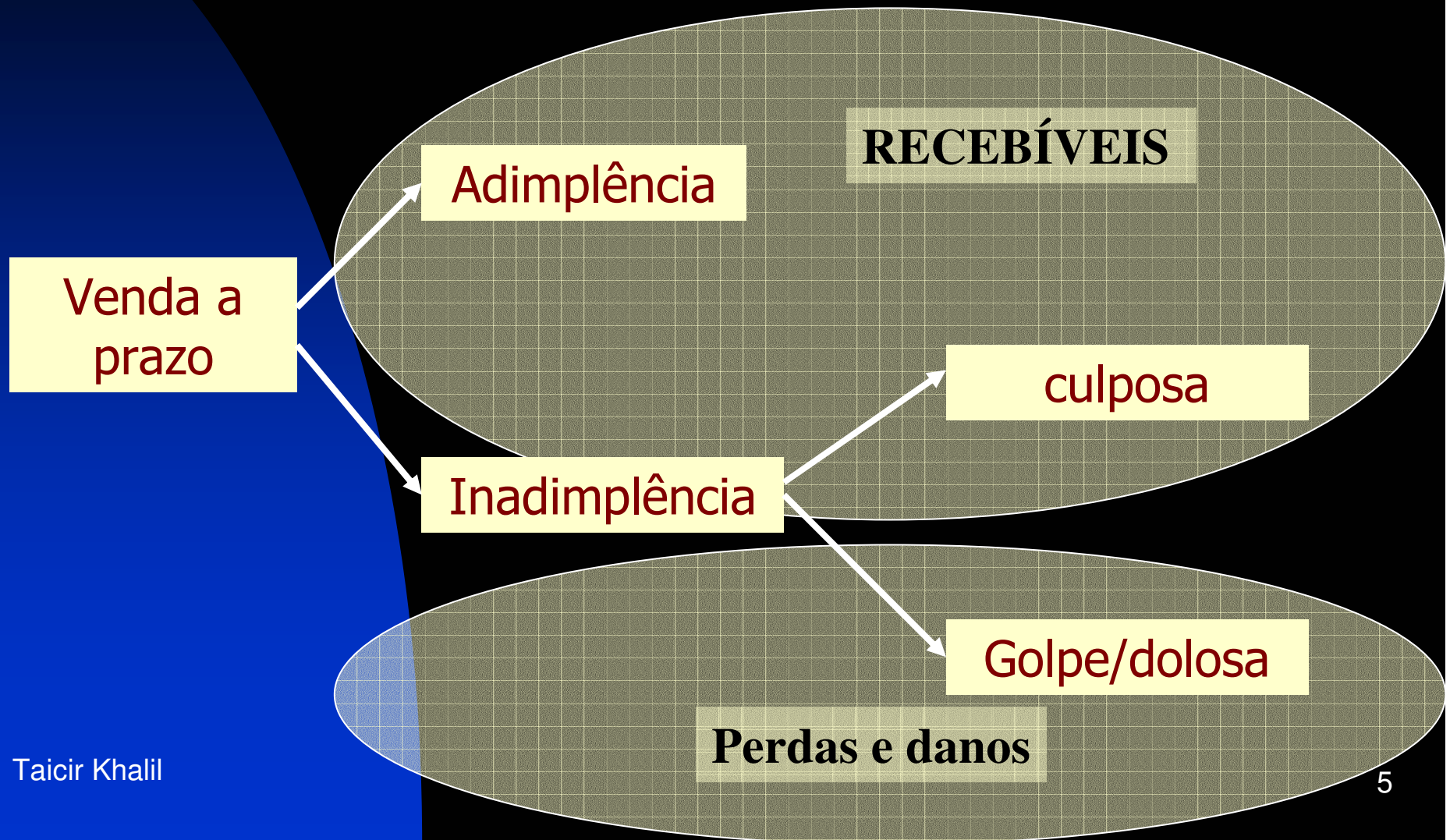
cré.di.to sm (lat creditu) **1** Confiança que inspiram as boas qualidades duma pessoa. **2** Boa fama. **3** Consideração, influência, valimento. **4** Autoridade, importância, valia. **5** Com Confiança na solvabilidade de alguém. **6** Prazo para pagamento: Comprar a crédito. **7** **Dinheiro posto à disposição de alguém numa casa bancária ou comercial.** **8** Aquilo que, na sua escrita, o negociante há de haver; haver, dívida ativa. **9** Facilidade em obter dinheiro por empréstimo ou de abrir conta em casas comerciais. **10** Direito de receber o que se emprestou. **11** Quantia a que corresponde este direito.

.....

Crédito

- n No comércio: O crédito facilita a venda de mercadorias pelos comerciantes, permitindo que os clientes comprem no ato e paguem em parcelas. Algumas empresas conseguem obter melhor resultado financeiro (ganho com o parcelamento das vendas) do que o resultado operacional (ganho com a venda de mercadorias).
- n Na indústria: Como no comércio, o crédito facilita a compra de produtos industrializados, fazendo que o número de compradores potenciais aumentem.
- n Nos bancos: É uma das "pontas" do negócio básico do banco, que é a intermediação financeira. O banco capta dinheiro com clientes que tem recursos disponíveis e os repassa aos tomadores de recursos. Seu lucro é obtido com a diferença entre o que ele recebe do tomador e quanto ele paga do aplicador/investidor.

Inadimplência



Inadimplência

- Inadimplência Culposa
 - Perda de liquidez e conseqüentemente descapitalização temporária da empresa
- Inadimplência dolosa ou golpe
 - Descapitalização permanente da empresa
 - Ônus é todo do comerciante
 - Péssimo para a MPE que não consegue embutir a inadimplência no custo do produto

Política de Crédito

- n A política é o que norteia as tomadas de decisão (em relação ao crédito) em um ambiente macro em uma empresa. Na política de crédito devem estar definidos quais os resultados que devem ser alcançados com as operações de crédito. Quais os produtos que irão ser negociados e em quais mercados a empresa irá operar

Normas de Crédito

1. O que pode
2. Quantas vezes
3. Para quem pode
4. Tipo de Documento de Crédito

A norma de crédito, rege as rotinas diárias. Na norma de crédito deve estar contido os procedimentos a serem adotados pelos envolvidos na concessão do crédito. O perfil do cliente. A maneira pela qual será feito a análise das operações.

Análise de Crédito

- n A análise de crédito consiste em atribuir valores à um ***conjunto de fatores*** que permitam a emissão de ***um parecer*** sobre determinada ***operação de crédito***.

Análise de Crédito



- n Para cada fator individual emitimos um valor objetivo ***positivo ou negativo***. Se o conjunto de fatores apresentar valores positivos em maior número que os negativos, a tendência é que o parecer seja favorável a concessão do crédito.

Análise de Crédito

Equação:

Caráter + Capacidade + Patrimônio + Garantia =
< ou > Risco

Análise de Crédito

Equação:

$$\text{Caráter} + \text{Capacidade} + \text{Patrimônio} + \text{Garantia} = \\ < \textit{ou} > \textit{Risco}$$

Caráter

Pode-se definir o caráter, em relação ao crédito, como a intenção do cliente em saldar a operação de tomada.

Equação:

$$\text{Pontualidade} + \text{Restritivos} + \text{Identificação} = < \textit{ou} > \textit{Risco}$$

Fontes de Informação

Pontualidade

Restrições

É o que diferencia
um inadimplente
culposos de um
doloso

Análise de Crédito

Equação:

Caráter + Capacidade + Patrimônio + Garantia =
< *ou* > *Risco*

Nossa informação da RIPC possui a solução certa para te fornecer dados seguros sobre o consumidor

Caráter

Fontes de Informação

Residência

Fontes de Renda (Limite de Crédito)

Referências Bancária

Referências Comercial

Empresas/Órgãos de Informação

Análise de Crédito

Equação:

Caráter + Capacidade + Patrimônio + Garantia =
< ou > Risco

Caráter

Pontualidade

Restrições

A RIPC possui o maior banco de dados de inadimplentes da América Latina

Começando a construir agora informações positivas (Adimplência / Pontualidade)

CONSULTA: CONSULTA INTEGRADA SPC / CHEQUE
 SOLICITANTE: 500628 - MOOMOMOMOMOM
 NOME: NONONONONONONONONONONONO 03JAN1947
 DOCUMENTOS: CPF000000000000 RG00000000000000
 TELEFONE-1: (0014) XXXX-4912
 PARAMETROS: BC=000 AG=0000 CC=000000 CH=00000000 QT=00

-----> RELACAO DE NOMES <-----
 NONONONONONONONONONONONO CPF000000000000
 -----> S C P C <-----

Nome: NONONONONONONONONONONONO 03JAN1900
 Documentos: CPF000000000000

Informante	Contrato	Debito	Disponivel S
RG BANCO ITAU S/A SAO PAULO	00000000000000 SP R\$ 190,00	16/11/2001	24/12/2001 C
RG BANCO ITAU S/A SAO PAULO	00000000000000 SP R\$ 74,00	19/12/2001	04/03/2002 C
RG BANCO FININVEST S/A SAO PAULO	00000000000000 SP R\$ 752,59	11/11/2001	28/12/2001 C
RG BANCO BRADESCO S/A SAO PAULO	EC000000000000 SP R\$ 187,26	10/10/2001	02/02/2002 C
RG CREFISA S/A.CRED.FINANC.INVES SAO PAULO	00000000000000 SP R\$ 136,82	11/12/2001	22/04/2002 C
RG BANCO ABN AMRO REAL S/A SAO PAULO	00000000000000 SP R\$ 610,57	19/12/2001	09/09/2003 C
RG BANCO ABN AMRO REAL S/A SAO PAULO	00000000000000 SP R\$ 271,12	02/01/2002	09/09/2003 C

==> 7 Registro(s) de debito(s)

TP MIA/PRIMEIRO TABELIONATO MARILIA	MIA/CH/AW 000000 SP R\$ 120,00	06/06/2002	10/06/2002 C
TP MIA/PRIMEIRO TABELIONATO MARILIA	MIA/NP/UNICA SP R\$ 561,78	16/12/2002	19/12/2002 C

==> 2 Titulo(s) Protestado(s)

-----> DEVOLUCOES INFORMADAS P/ CCF <-----

NOME / RAZAO SOCIAL	AGENCIA	QTDE
NONONONONONONONONONONONO	BCO ITAU 0145	1
* DEVOLUCAO, 2. APRESENTACAO	1 CHEQUE(S) ULTIMO EM 10/10/2001	
NONONONONONONONONONONONO	BC BANESPA 0011	1
* DEVOLUCAO, 2. APRESENTACAO	1 CHEQUE(S) ULTIMO EM 19/12/2001	

2 NOME(S) RELACIONADO(S) COM O TOTAL DE 2 DEVOLUCAO(OES)

-----> CONSULTAS ANTERIORES <----- N A D A C O N S T A

-----> SINTESE CADASTRAL <-----

NOME: NONONONONONONONONONONONONO
DOCUMENTO: CPF00000000000 T.ELEITOR: 0000000000000

NASCIMENTO: 03/01/1900

NOME MAE: NONONONONONONONONONONONONO

-----> CONFIRMACAO DE TELEFONE <-----

TELEFONE: (00XX) XXXX-0000

==> INFORMACOES REFERENTE A INSTALACAO DO TELEFONE:

ENDereco: R. 4 DE ABRIL 27
BAIRRO: CENTRO CEP: 17502-001
CIDADE: MARILIA UF: SP

+ + + + + INFORMACOES CONFIDENCIAIS SAO PAULO, 08/01/2004 13:15:41 TCP9999

+ + " AS INFORMACOES ACIMA, DE USO EXCLUSIVO DO SOLICITANTE, SAO PROTEGIDAS
POR SIGILO CONTRATUAL. SUA UTILIZACAO POR OUTRA PESSOA, OU PARA FINALIDADE
DIVERSA DA CONTRATADA, CARACTERIZA ILCITO CIVIL, TORNANDO A PROVA IMPRESTAVEL
PARA O PROCESSO."

Análise de Crédito

Equação:

Caráter + Capacidade + Patrimônio + Garantia =
< ou > Risco

Capacidade

Podemos chamar de capacidade, no que diz respeito a análise do crédito, a condição ou habilidade apresentada por um tomador de crédito para honrar seus compromissos.

Equação:

Idade + Estado Civil + Fonte de Renda + Tempo de Atividade = < ou > Risco

Análise de Crédito

Equação:

Caráter + Capacidade + Patrimônio + Garantia =
< *ou* > *Risco*

Capacidade

Variáveis a serem contempladas

1. Salários e fontes de renda (Limite de Crédito), inclusive de cônjuge e outros dependentes;
2. Tipo de trabalho (emprego fixo, autônomo, func. Público);
3. Tipo de residência;
4. Grau de endividamento no comércio e bancos;

Análise de Crédito

Equação:

Caráter + Capacidade + Patrimônio + Garantia =
< ou > Risco

Capacidade

Motivos para se tornar inadimplente

1. Desemprego
2. Morte do tomador
3. Endividamento demasiado
4. Doença

Análise de Crédito

Equação:

Caráter + Capacidade + Patrimônio + Garantia =
< ou > Risco

Patrimônio

Todo bem móvel ou imóvel que o consumidor possui.

Equação:

Comprovação de Existência + Valor de Mercado + Identificação da Origem = *< ou >*
Risco

Análise de Crédito

Equação:

Caráter + Capacidade + Patrimônio + Garantia =
< *ou* > *Risco*

Garantia

As garantias tem com objetivo dar reforço a segurança nas operações de crédito.

Existem dois tipos de garantias:

- **as pessoais ou fidejussórias e**
- **as garantias reais.**

Equação:

Liquidez + Valor de Mercado + Correta Formalização = < ou > Risco

CONSULTA: USEAUTO

SOLICITANTE: 502127 - MIA/TESTE DESENVOLV

-----> RENAVAL <-----

CONSULTA POR: PLACA
PLACA: MNO000

PROPRIETARIO: MNMNO NONMO
DOCUMENTO: CPF000000000000

TIPO: AUTOMOVEL MARCA/MODELO: IMP/FUSCA CLX FD
ESPECIE: PASSAGEIRO CARROCERIA:
ANO FAB: 1990 ANO MOD: 1990
COR: PRETO COMBUSTIVEL: GASOLINA

RESTRICAO-1: ALIENACAO FIDUCIARIA RESTRICAO-2:

PLACA: MNO000 UF PLACA: SP
CHASSI: MOMM0000000000003 REMARCADO: NAO
RENAVAM: 0580154487 SITUACAO: CIRCULACAO
PROCEDENCIA: ESTRANGEIRA PASSAGEIROS: 005
EMPLACAMENTO: MARILIA

MOTOR: L26283 CX.CAMBIO:
POTENCIA: 130 CV CARGA: 000,0 t CILINDRADAS: 1988
EIXOS: 00 EIXO AUX.:
N.CARROCERIA: EIXO TRAS.:
PESO BRUTO: 001,7 t TRACAO: 000,0 t
MONTAGEM: COMPLETA

FATURADO: AUTOMOVEIS LTDA.
DOCUMENTO: CNPJ00000000000000 FATURADO EM: SP

ULTIMA ATUALIZACAO: 16/01/2003

+ + + + + INFORMACOES CONFIDENCIAIS SAO PAULO, 28/04/2004 13:04:36 TCP9999

Outras Metodologias de Análise

Um dos métodos mais utilizados pelas grandes empresas, porém de uma complexidade exagerada para a MPE, é o de scoragem :

- Credit score
- Behavior score

A nossa Federação já vem estudando e implementando este sistema inserido na consulta de SCPC, Cheque e Jurídica, de uma forma clara para fácil entendimento.

Recuperação de Crédito

- **Estratégias para encurtar recebimento de inadimplentes**
 - **Táticas de reaver recebíveis**

Recuperação de Crédito

Aviso de débito após o vencimento

1. De forma clara e cordial;
2. O mais rápido possível (logo após a ocorrência do débito)
3. O mais barato possível.

Recuperação de Crédito

Bloquear acesso a novo crédito

1. Sistemáticamente;
2. O mais rápido possível (logo após a ocorrência do débito)
3. Cuidado na forma de avisar o inadimplente.

Recuperação de Crédito

Negativar o inadimplente no SCPC

1. De 10 a 90 dias após a ocorrência do débito;
2. O mais rápido possível (logo após a ocorrência do débito)

Re

Ne

O

SERVIÇO CENTRAL DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO

Marília, 01 de Abril de 2004

Prezado(a) Sr.(a) [REDACTED]

Atendendo ao disposto no parágrafo 2º, artigo 43, do Código de Proteção e Defesa do Consumidor, levamos ao seu conhecimento que, por solicitação da empresa associada abaixo, está sendo incluído nos arquivos do SCPC – Serviço Central de Proteção ao Crédito / Base de Dados Centralizada que compõe a RIPC – Rede de Informações e Proteção ao Crédito com abrangência nacional, o registro de obrigação de sua responsabilidade, o qual será disponibilizado para consultas após 10 (dez) dias corridos, contados a partir desta data.

Caso haja inexatidão nesta comunicação, V.Sª poderá pleitear a sua correção junto à empresa abaixo indicada, ou à ASSOC COML INDL MARILIA - SCPC (Artigo 43, § 3º do referido Código).

NOME DA EMPRESA:

MIA/ [REDACTED]

CONTRATO Nº: 00420145-101430-

ASSOC COML INDL MARILIA
RUA 4 DE ABRIL, 270
CENTRO
MARILIA SP
CEP: 17500-010

Recuperação de Crédito

Executar a cobrança do título

1. Pouco tempo antes da prescrição do título (3 a 5 anos para duplicatas e 6 a 8 meses para cheque)

Recuperação de Crédito

Terceirizar a cobrança

CUIDADO

Análise de Crédito

Taicir Khalil

Obrigado