

Desvendando o ciclo de crédito



PROBLEMA

Um desafio enfrentado por empresas é garantir o aumento de suas vendas mantendo a saúde financeira.

2023	Estrela	RS
Janeiro	24,3	29,7
Fevereiro	24,6	30,1
Março	24,8	30,2
Abril	25,3	30,8
Maiο	25,3	30,6
Junho	25,5	30,9
Julho	25,2	30,8
Agosto	24,8	30,5
Setembro	24,6	30,7
Outubro	24,9	30,5

A inadimplência é o principal risco na concessão de crédito ou em vendas a prazo. O não recebimento pelo produto vendido ou serviço prestado acarreta em prejuízos e impacta o fluxo de caixa das organizações.

Como estão os processos de análise e concessão de crédito na sua empresa?

Conceder crédito implica em aceitar riscos.

Requer conhecimento do tomador do crédito.

Necessita políticas de crédito e gestão do risco.

OPORTUNIDADE

Para aumentar as vendas
e manter o risco
controlado é
indispensável avaliar o
perfil do cliente e
entender:



Quem é o consumidor/empresa com quem estou negociando?



Qual é a **probabilidade dele honrar seus pagamentos** nos próximos meses?

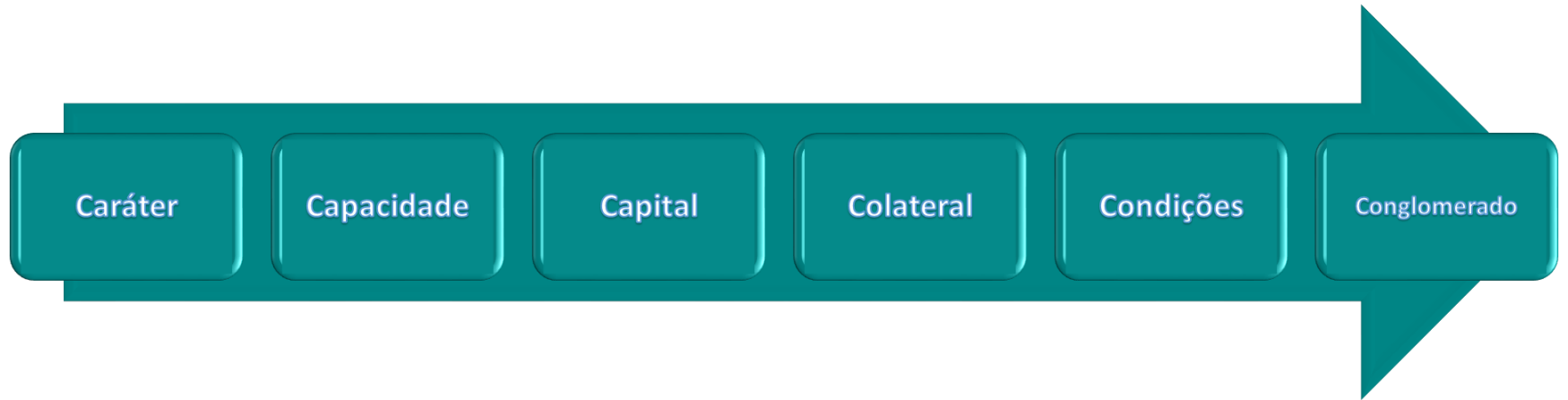


Qual é **comportamento de consumo** do consumidor/empresa?



Qual é o **valor de parcela** e **prazo** mais adequado ao perfil do cliente?

VARIÁVEIS BÁSICAS PARA AVALIAÇÃO DE CRÉDITO: 6 Cs



Caráter

São as informações referentes à índole e reputação do cliente.

PESSOA FÍSICA:

- Pontualidade;
- Tempo de Empresa;
- Restrições no Serviço Central de Proteção ao Crédito;
- Score e comportamento.

PESSOA JURÍDICA:

- Pontualidade;
- Tempo de fundação;
- Tempo dos sócios na atividade;
- Restrições no Serviço Central de Proteção ao Crédito;
- Score e comportamental;

SCORE

Indica a probabilidade do consumidor e/ou empresa deixar de pagar suas dívidas nos próximos meses.



SUGESTÃO DE NEGOCIAÇÃO POR FAIXA

Classe de Risco	Faixa de Score		Características da Faixa de Score
	De	Até	
Baixíssimo risco	748	1000	Realize a venda. Se necessário ofereça prazos ampliados e ampliação de limites
Baixo risco	530	747	Realize a venda. Identifique possíveis comportamentos e peça uma pequena entrada.
Médio risco	366	529	Analise atribuindo critérios internos, identifique possíveis comprometimentos. Peça entrada de 20 a 30%.
Alto risco	155	365	Preferível não efetuar a venda no crédito. Analise atribuindo critérios internos, identifique comprometimentos, peça 50% de entrada, diminua o limite ao mínimo.
Altíssimo risco	2	154	Preferível não efetuar a venda no crédito. Procure outras formas de pagamento e/ou garantias como avalistas.

Capacidade

Refere-se ao potencial do solicitante para quitar o crédito solicitado.

PESSOA FÍSICA:

- Declaração do Imposto de Renda;
- Comprovantes de Recebimentos;
- Bens
- Profissão;

PESSOA JURÍDICA:

- Demonstrações Financeiras;
- Indicadores de Liquidez;
- Gestão de Capital de Giro;
- Giro de Estoque;
- Geração de Caixa;

Capital

É a mensuração da situação patrimonial do cliente.

PESSOA FÍSICA:

- Bens possíveis de liquidez (quitados ou financiados);
- Situação dos bens;
- Valor de mercado dos bens;
- Renda mensal.

PESSOA JURÍDICA:

- Percentual de Capital próprio e de terceiros;
- Lucratividade;
- Liquidez;
- Endividamento da empresa;
- Bens

Colateral

Refere-se as garantias.

PESSOA FÍSICA:

- Caução;
- Alienação;
- Aval.

PESSOA JURÍDICA:

- Caução;
- Alienação;
- Penhor Mercantil;
- Hipoteca;
- Aval;
- Fiança.

Condições

Refere-se às condições econômicas e setoriais vigentes.

PESSOA FÍSICA:

- Segmento de atuação na profissão;
- Rendas extras;
- Impacto das interferências governamentais;
- Pandemia, crises e guerras;
- Taxas de juros, câmbio, dólar, etc.

PESSOA JURÍDICA:

- Produtos e Concorrência;
- Impacto das interferências governamentais;
- Pandemia, crises e guerras;
- Taxas de juros, câmbio, dólar, etc.

Conglomerado

Refere-se a análise de todo, como um grupo de empresas ou familiar.

PESSOA FÍSICA:

- Renda Familiar;

PESSOA JURÍDICA:

- Sinergia com outras empresas do grupo;
- Poder do grupo de garantia a empresa;
- Efeito administrativo do grupo é positivo.

PASSO A PASSO PARA LIBERAÇÃO DE CRÉDITO

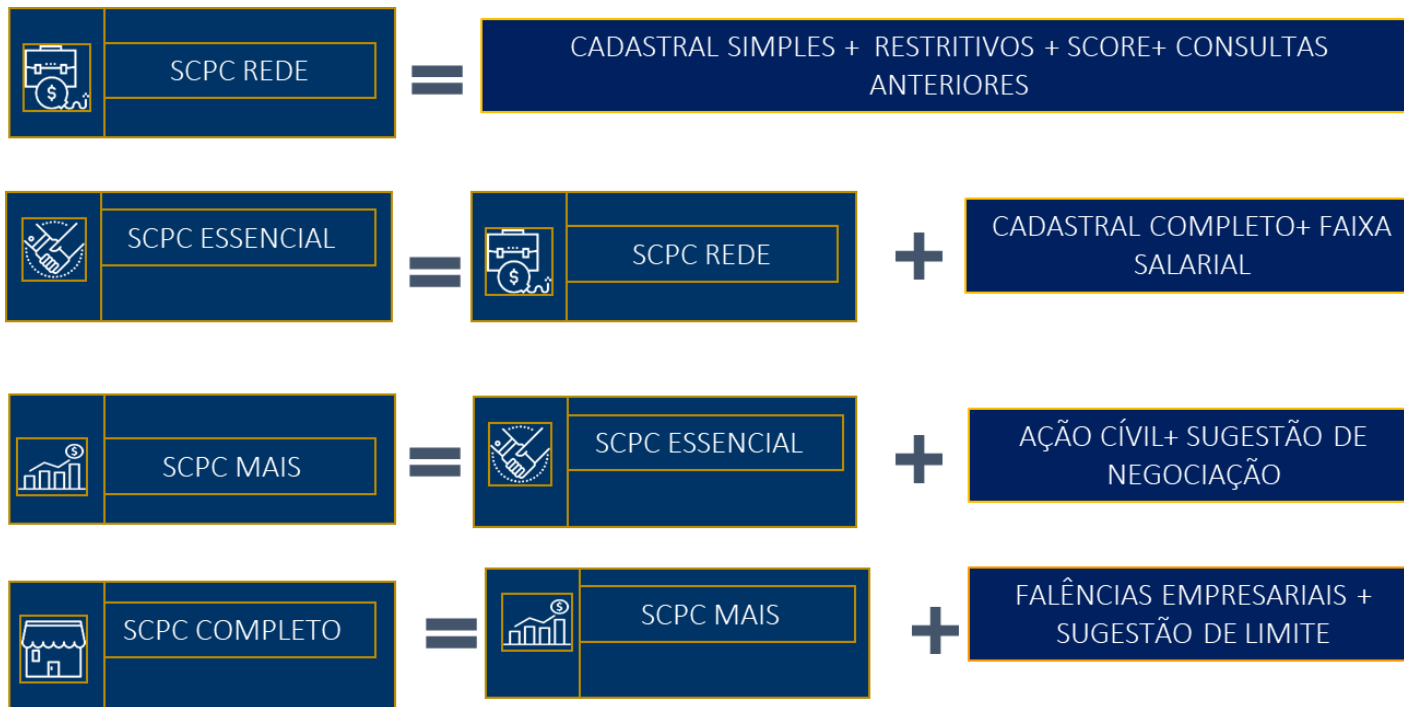
- ▶ Identifique o comprador, **através documentos comprobatórios**;
- ▶ Valide dados, com a **ficha Cadastral** completa e atualizada;
- ▶ Analise os restritivos no **Serviço Central de proteção ao Crédito**;
- ▶ Analise o comportamento através de ferramentas, como **Score e Cadastro Positivo**.



REGRAS BÁSICAS: POLÍTICA DE CRÉDITO

Regras	Condições a serem observadas
Definir o Responsável pela operação	Analista de crédito, crediarista, financeiro, gerente, etc.
Mesa de crédito	Definir as alçadas de análise, conforme o risco da operação
Idade Mínima e Máxima	Estabelecer a idade mínima e máxima para vender à prazo.
Tempo de Emprego	Mínimo 3 meses (contrato de experiência).
Renda Mínima	01 (um) salário mínimo.
Documentos de Identificação	Obrigatório CPF e RG Opcionais: Comp. de renda e de residência.
Comprometimento da renda	Analisar Renda, tempo de serviço e Score.
Base de Dados SCPC	Diferentes relatórios, conforme o público.
Atualização de Cadastral	Atualizar a cada compra.
Diferenciar os clientes novos e antigos	Considerar o histórico interno da loja, além da base de dados SCPC.
Clientes autônomos	Criar política diferenciada para esse público.

FAMÍLIA SCPC- PESSOA FÍSICA



FAMÍLIA SCPC- PESSOA FÍSICA

> SCPC » Consultas » Pessoa Física » Família SCPC



Dados da Consulta

Associado: 69800 CAMARA DE DIRIGENTES LOJISTAS DE POA

Filial: 16 DEPTO. COMERCIAL - PREMIUM

Senha: ✓

SCPC Rede

SCPC Essencial

SCPC Mais

SCPC Completo

SCPC Cadastral

SCPC Cheque

Deseja consultar cheque gratuitamente?

Consulta ao Cheque

Simples Completo

Documento:

Confirmações gratuitas de endereço por:

Telefone: CEP:

Score:

Modelo Score:** 1 modelo(s) selecionado(s) Tipo de Crédito:

**O produto consultado contempla (1) modelo de score. Caso queira consultar mais de um modelo de score, os demais terão tarifação adicional

FAMÍLIA SCPC- REDE

> Resultado da Consulta



NOVO RISCO 6 MESES

Score
630

DE CADA 100 PESSOAS CLASIFICADAS NESTA CLASSE DE SCORE, É PROVAVEL QUE 12 APRESENTEM DEBITOS NO MERCADO NOS PROXIMOS 6 MESES.



PAINEL DE CONTROLE

Ocorrência	Quantidade	Útima	Valor
Registro de débitos	-	-	-
Consultas Anteriores	-	-	-
Cheques sem Fundo	-	-	-
Cheque sustado Motivo 21	-	-	-
Protestos	-	-	-
Devoluções Informadas Pelo Usuário	-	-	-



IDENTIFICAÇÃO

Nome	CPF	Nome da Mãe
Situação do CPF	Data de Atualização	Região de Origem do CPF
Data de Nascimento	Nacionalidade	Sexo
Grau de Instrução	Quantidade de Dependentes	Estado Civil
Título de Eleitor		



FAMÍLIA SCPC- REDE

OUTRAS INFORMAÇÕES

NADA CONSTA



REGISTROS DE DÉBITO

NADA CONSTA



PROTESTOS

NADA CONSTA



CONSULTAS ANTERIORES

NADA CONSTA

O bloco Consultas Anteriores mostra consultas efetuadas ao CPF nos últimos 90 (noventa) dias, indicando tentativas de compras e/ou compras efetuadas. Geralmente, as consultas refletidas nesse bloco são decorrentes das análises feitas pelo comércio nos negócios com risco de crédito.



CHEQUES DEVOLUÇÕES INFORMADAS PELO USUÁRIO

NADA CONSTA



CHEQUES SEM FUNDO

NADA CONSTA

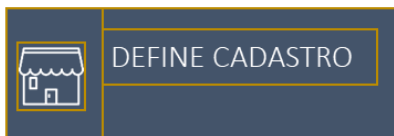
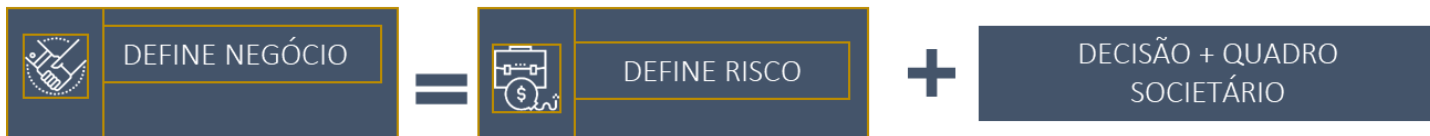


CHEQUE SUSTADO MOTIVO 21 (CONTRA ORDEM OU OPOSIÇÃO AO PAGAMENTO)

NADA CONSTA



DEFINE -PESSOA JURÍDICA



DEFINE -PESSOA JURÍDICA

Documento:

Define Risco

Define Negócio

Define Limite

Define Cadastro

Enriqueça seu relatório com mais informações

Complemente o seu relatório

- Quadro Social
- Quadro Social Com Restrição
- Participações
- Participações Com Restrição

Inteligência

- Decisão
- Faturamento Presumido
- Limite de Crédito

Informações Adicionais

- Anvisa
- Empresa no Mesmo Endereço
- Folha de Cheque

* As opções acima possuem tarifas adicionais.

Consultar

Novo

Refazer

DEFINE -PESSOA JURÍDICA

Informações fornecidas

CNPJ

Razão Social

Painel de Controle

Ocorrência	Quantidade	Valor	Data da Última
Pendências e Restrições Financeiras	9	1.576.457,88	07/04/2020
Cheque Sem Fundos	-	-	-
Cheques Sustados Motivo 21	-	-	-
Cheques Devolvidos Informados Pelo Usuário	-	-	-
Protesto	218	821.208,55	08/09/2020

DEFINE -PESSOA JURÍDICA

Score
227

De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 43 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.



Probabilidade de Inadimplência = 43.3%

Consultas

Quantidade Total: 125 | Período: 01/09/2019 até 01/09/2020

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
2020	8	7	10	7	11	7	12	27	4	-	-	-
2019	-	-	-	-	-	-	-	-	9	8	10	5

Últimas Ocorrências

Data	Empresa	CNPJ
11/09/2020	ANALISE DE CREDITO E COBRANCA	
11/09/2020	CAIXA ECONOMICA/ONLINE	
10/09/2020		
03/09/2020	ANALISE DE CREDITO E COBRANCA	
26/08/2020		

DEFINE -PESSOA JURÍDICA

Pendências e restrições financeiras

Informações do cliente			Data	Valor(R\$)
Total de Pendências: 9	Total de Credores: 6	Primeiro:	07/04/2020	5.340,00
Valor(R\$): 1.576.457,88	Período: 07/04/2020 - 07/04/2020	Maior:	28/07/2020	464.460,00

Últimas ocorrências

Informante	Tipo	Local	Documento de origem	Data do débito	Disponível em	Valor(R\$)
PGSMAX COM DE LOC E SER DE EQ DE		SCPC SAO PAULO		07/04/2020	08/09/2020	5.340,00
BANCO SANTANDER S/A		SCPC SAO PAULO		23/07/2020	07/09/2020	123.721,51
BANCO SANTANDER S/A		SCPC SAO PAULO		23/07/2020	07/09/2020	255.747,07
BANCO SANTANDER S/A		SCPC SAO PAULO		23/07/2020	07/09/2020	108.886,05
BANCO SANTANDER S/A		SCPC SAO PAULO		23/07/2020	07/09/2020	86.535,34



Quer conhecer o detalhe de todas as ocorrências? [Clique aqui.](#)

*Esta opção possui tarifação adicional.

Cheques sem fundos

Nada Consta.

DEFINE -PESSOA JURÍDICA

Cheques sustados motivo 21

Nada Consta

Cheques devolvidos informados pelo usuário

Nada Consta

Protestos

Informações do cliente

	Data	Valor(R\$)
Total de Protestos:	218	Primeiro: 28/07/2020 824,16
Valor(R\$):	821.208,55	Maior: 25/08/2020 44.785,34

Últimas ocorrências

Data	Vencimento	Cartório	Cidade	Estado	Valor (R\$)
08/09/2020	26/08/2020	Cartório		RS	1.309,94
31/08/2020	07/08/2020	Cartório		RS	1.087,68
28/08/2020	15/08/2020	Cartório		RS	824,16
28/08/2020		0 ° Cartório		RS	1.846,97
28/08/2020		0 ° Cartório		RS	10.208,96

ADICIONAIS



Enriqueça ainda mais [este relatório](#).
Adicione mais informações!
** Estas informações possuem tarifações adicionais*

Deseja incluir o CNPJ pesquisado no Gerenciamento de Carteira?

Incluir



- + Anvisa
- + Decisao
- + Empresas no mesmo endereço
- + Faturamento Presumido
- + Limite de Crédito
- + Quadro Social
- + Quadro Social com Restrição
- + Participação
- + Participações com restrição

GESTÃO DO RISCO

A inadimplência é o maior risco na operação de crédito.
A mensuração da inadimplência vai indicar o grau de risco a qual está exposta a empresa.



CÁLCULO BÁSICO DE INADIMPLÊNCIA

$$\text{Inadimplência \%} = \frac{\text{Total dos débitos acima de 60 dias} \times 100}{\text{Total de vendas emitidos no período}} = x\%$$

AED- AVISO ELETRÔNICO DE DÉBITO

Conforme o Código de Defesa do Consumidor, artigo 43, a abertura de registro deverá ser precedida sempre de comunicação escrita ao consumidor. A carta de notificação é enviada sempre para o endereço informado pela associada no momento da inclusão.

O endereço e telefone da associada/filial é impresso na parte interna da carta, para contato do consumidor para pagamento.



PRAZOS PARA INCLUSÃO E NEGATIVAÇÃO

- **Registro de Crédito ou jurídico**

Mínimo: 01 dia após a data de vencimento

Máximo: 5 anos a partir da data de vencimento

Oculto: 13 dias (enviada carta de notificação)

- **Registro de Cheque**

Mínimo: A partir da devolução do cheque

Máximo: 5 anos a partir da emissão do cheque

Oculto: 13 dias (enviada carta de notificação)

Art. 30

O registro será, obrigatória e imediatamente, cancelado pela empresa associada, quando da liquidação ou regularização do débito.

§ Único.

Entende-se por liquidação do débito o pagamento das parcelas vencidas e, por regularização, a renegociação, a renovação ou novação da dívida.

JUROS E MULTAS LEGAIS

De acordo com a legislação pode-se cobrar:

- * 1% de juros simples ao mês (Código Civil –Art. 406);
- * 2% de multa sobre o total (Código de Defesa do Consumidor –Art. 52);

BLOQUEIO DE CRÉDITO- Régua de Cobrança



Na Pessoa Jurídica o prazo para negativação é menor.

Prazo Médio para Inclusão- Estrela

	Tempo Médio	% Exclusão até 30 dias do registros
Estrela	95 dias	34,96%

SUPER FEIRÃO ZERO DÍVIDAS



É HORA DE INCLUIR PARA RECUPERAR!

O Super Feirão Zero Dívida é a oportunidade perfeita para você negociar os débitos de seus clientes e terminar o ano com dinheiro em caixa.

Para isto, você precisa incluir sua base de inadimplentes no SPCPC. Assim, você aumenta suas chances de recuperação e aproveita ao máximo o engajamento da campanha!

Boa Vista
An Equifax Company

**Rede de Crédito
Pessoal**



SUPER FEIRÃO ZERO DÍVIDA

20 a 24 de novembro

superfeiraozerodivida.com.br

Realização: **Rede de Crédito Pessoal**

Movimente sua vida financeira, **negocie suas dívidas!**

Super Feirão Zero Dívida 2019



- 1) Divulgue que a empresa trabalha com vendas à prazo e aproveite as vantagens que essa forma de pagamento oferece.
- 2) Mantenha o cadastro dos seus clientes sempre atualizado, para facilitar a comunicação (ativação, reativação e cobrança).
- 3) Reavalie os seus processos de análise de crédito, periodicamente.
- 4) Consulte e inclua inadimplentes no Serviço Central de Proteção ao Crédito, para evitar riscos.
- 5) Invista na análise de crédito e economize na cobrança.
- 6) Acompanhe o risco mensalmente.
- 7) Consulte o comprador regularmente, pois a situação econômica do cliente é variável.

Obrigada pela sua participação!



f @ t in /cdlpoa
cdlpoa.com.br

Nutiele Freitas

Equipe Desenvolvimento RS
@cdlpoa