	POLÍTICA DE CRÉDITO	2017

1 Objetivo

A presente política tem como objetivo a gestão da Concessão de Crédito e do Risco de acordo com as estratégias da EMPRESTA Capital, estabelecendo mecanismos de análise do crédito, de mitigação de risco, assim como procedimentos destinados a manter a exposição ao risco de crédito em níveis considerados aceitáveis pela Diretoria.

2 Detalhamento

Definição de Risco de Crédito

O Risco de Crédito é definido como a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

Forma de Atuação

A EMPRESTA Capital pode atuar direta e isoladamente com seus clientes, ou ainda em conjunto com outros parceiros como Correspondentes Bancários, Redes de Distribuição e Agentes Comerciais, para a realização de operações de crédito.

Microcrédito

Operação de Microcrédito refere-se a concessão de empréstimos de baixo valor a empreendedores formais e informais, microempresas ou empresas de pequeno porte, baseada no relacionamento direto com os empreendedores no local onde eles executam sua atividade econômica.


O crédito é destinado a produção, para Capital de Giro ou investimento no negócio. O levantamento de informações do tomador é realizado através de metodologia específica da EMPRESTA Capital e inclui, além das informações cadastrais e de crédito, também as socioeconômicas e a prestação da orientação educativa para o desenvolvimento do empreendimento.

Processo de Crédito

O processo de crédito é constituído pelas seguintes etapas:

Concessão: é a porta de entrada no relacionamento de crédito com a EMPRESTA Capital. Abrange a análise do cliente e da operação:

- ✓ Análise do cliente: deve-se observar a sua capacidade de repagamento, as suas informações cadastrais e financeiras, a finalidade do recurso e sua disposição de realizar o pagamento da operação.
- ✓ Análise da operação: a EMPRESTA Capital busca compatibilizar a oferta de produtos de crédito adequados ao perfil e à capacidade de pagamento do cliente.

	POLÍTICA DE CRÉDITO	2017
---	---------------------	------

Acompanhamento e Manutenção: compreende a fase de acompanhamento da aplicação dos recursos liberados, o gerenciamento das garantias, monitoramento da situação do tomador, entre outras ações de gestão do risco. O principal objetivo nesta fase é a prevenção contra a inadimplência dos ativos ou a ação imediata caso se detecte a deterioração do crédito.

Cobrança: caracteriza-se pela utilização de mecanismos que asseguram o retorno dos recursos emprestados, levando-se em conta algumas variáveis como o relacionamento do cliente com a empresa, a minimização de custos legais e a utilização de mecanismos automatizados de cobrança e recebimento de dívidas.

Recuperação: trata-se da fase em que a EMPRESTA Capital busca reduzir as perdas de crédito, minimizar os custos de recuperação e aumentar a taxa de recuperação. Estão contemplados nesta etapa o processo de cobrança extrajudicial, terceirização (contratação de empresas para prestar serviços de cobrança e recuperação de créditos inadimplidos) e a cobrança judicial.


Abordagem Comercial

Pontos que devem ser observados ao se prospectar clientes no mercado:

- ✓ Caráter: intenção do tomador de crédito de cumprir com suas obrigações financeiras e dentro das condições pactuadas
- ✓ Capital: situação econômico financeira e patrimonial do tomador
- ✓ Capacidade: habilidade do tomador de crédito em gerir os seus negócios estratégica e operacionalmente
- ✓ Condições: fatores externos e macroeconômicos que podem impactar o perfil de crédito do tomador
- ✓ Colateral/Garantias: Compromisso adicional à promessa de pagamento, para atenuar problemas decorrentes de uma eventual incapacidade de honrar a operação de crédito
- ✓ Tempo da empresa, histórico de atividades e comportamento no repagamento de créditos concedidos
- ✓ Identificação da atividade principal da empresa, seu principal produto e seu posicionamento no mercado

Pontos que constituem sinais de alerta e recomendam cautela no crédito:

- ✓ Recusa ou dificuldade no fornecimento de informações ou documentação requerida
- ✓ Apresentar dados financeiros ou informações de renda que sejam objetivamente incompatíveis com a atividade da empresa ou ocupação profissional
- ✓ Empresas com mudança recente de estrutura (contrato, sócios, localização, ramo de atividade)
- ✓ Concentração de Clientes
- ✓ Concentração de Fornecedores
- ✓ Atuar em setor com elevada concorrência
- ✓ Sócios em dificuldade financeira ou com problemas de natureza pessoal que possam gerar instabilidade no negócio
- ✓ Pendências fiscais, trabalhistas ou com processos movidos por consumidores
- ✓ Restritivos cadastrais, risco vencido na Central de Risco, expansão significativa de endividamento bancário nos últimos 12 meses na Central de Risco
- ✓ Atraso no pagamento da folha aos funcionários
- ✓ Grupo Econômico com diversas atividades, sem complementaridade – risco de desvio de foco da atividade principal

	POLÍTICA DE CRÉDITO	2017

Análise e Aprovação do Crédito

Esta atividade visa estabelecer um padrão na análise de diversas variáveis. A decisão de concessão de crédito é realizada com base nas condições econômico-financeiras do cliente, no histórico da atuação do cliente em relação ao mercado e a EMPRESTA Capital, no seu grau de endividamento financeiro e total, na gestão empresarial do tomador e nas condições gerais do mercado, visando garantir que os compromissos financeiros assumidos junto a EMPRESTA Capital sejam devidamente honrados e dentro dos prazos acordados.

Os principais pontos que devem ser observados nesta fase do processo:

- ✓ Se houve inadimplência nos contratos anteriores realizados na EMPRESTA Capital
- ✓ Histórico do tomador de crédito no mercado
- ✓ Existência de contratos em andamento para uma possível realização de recompra
- ✓ Dados cadastrais
- ✓ Dados financeiros
- ✓ Informações Setoriais
- ✓ Restritivos
- ✓ Avaliação da Central de Risco (nível de exposição atual e nos últimos 12 meses e existência de riscos vencidos)

Acompanhamento e Manutenção do Crédito


O acompanhamento de liquidez das operações de crédito será feito diariamente pela Coordenadoria de Crédito/Risco/Cobrança. Eventualmente a Coordenadoria de Crédito/Risco/Cobrança poderá pedir informações da área Comercial de forma a atualizar a situação de risco do tomador.

A área Comercial deve efetuar visitas regulares ao tomador de crédito, para observar e detectar possíveis alterações no perfil de risco. Qualquer evidencia de deterioração deverá ser imediatamente reportado, a fim de se maximizar o potencial de recuperação do crédito.

Responsabilidades:

Coordenadoria Comercial:

- ✓ Identificar e avaliar clientes que estejam dentro do perfil desejado para realização de operações de crédito
- ✓ Obter as informações necessárias para a proposição de crédito
- ✓ Formalizar e fazer a gestão dos convênios e contratos firmados com as Administradoras, Condomínios, Parceiros e Clientes Finais, orientando os mesmos para a realização e manutenção das operações de crédito dentro dos padrões e diretrizes da EMPRESTA Capital
- ✓ Buscar a melhor efetivação da operação de crédito, e garantindo a coleta de toda a documentação necessária para a sua aprovação e adequada formalização
- ✓ Proceder visitas periódicas de manutenção, a fim de detectar tempestivamente possível deterioração do risco

	POLÍTICA DE CRÉDITO	2017

Coordenadoria de Crédito/Risco/Cobrança

- ✓ Avaliar as operações de crédito seguindo as diretrizes da EMPRESTA Capital, garantindo a qualidade do crédito e mitigando os riscos potenciais
- ✓ Providenciar e anexar todas as informações adicionais necessárias para análise do crédito
- ✓ Acompanhar os relatórios de inadimplência e realizar os procedimentos de cobrança, de acordo com os critérios estabelecidos pela EMPRESTA Capital
- ✓ Monitorar constantemente a situação de risco das maiores exposições da carteira, reportando as instâncias superiores qualquer detecção de deterioração no perfil de risco

Coordenadoria Financeira

- ✓ Manter todo o controle das operações de FIDC realizadas para suportar as operações de crédito realizadas pela EMPRESTA Capital
- ✓ Garantir a liberação dos valores contratados exclusivamente aos clientes beneficiários finais
- ✓ Emitir e garantir o correto envio dos boletos de cobrança relativos as operações realizadas pela EMPRESTA Capital

Formalização

- ✓ Avaliar toda a documentação recebida para a realização das operações de crédito, garantindo que todas as diretrizes estabelecidas pela EMPRESTA Capital estejam sendo cumpridas
- ✓ Garantir a integridade das informações e a correta formalização do contrato
- ✓ Confirmar alçadas e poderes do tomador de crédito, assegurar que contrato esteja dentro do formato padrão e manter em arquivo toda a documentação relativa as operações realizadas
- ✓ Conferir e registrar todas as operações nos sistemas da EMPRESTA Capital, incluindo o cadastro dos Condomínios, das Administradoras, dos Parceiros e dos Clientes Finais
- ✓ Emitir, quando necessário, toda a documentação necessária para a adequada formalização das operações de crédito