

	POLÍTICA DE CRÉDITO	POL 2023
		Informação Externa

Atualizada por:	Juliana Cilzelle	Data: 18/04/2023
Revisado por:	Rodrigo Daniel	Data: 19/04/2023
Aprovada por:	Sergio Luis de Toledo	Data: 24/04/2023
Aprovado por:	Ricardo Assaf	Data: 20/04/2023

Revisão desta Política: 30/04/2024

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.

A EMPRESTA Capital é uma Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento e tem como atividade principal a concessão de crédito consignado, empréstimo e financiamentos a pessoas físicas e jurídicas.

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.

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.

Renovação: trata-se de processo de alteração/unificação do contrato de empréstimo atual por outro com melhores condições e prazo para pagamento do débito.

Renegociação: trata-se do mecanismo de novas condições de contrato por razão da dificuldade que tem o tomador do crédito em cumprir as condições originariamente previstas na operação de crédito. Sendo assim, tais operações são revisadas, para que sua capacidade de pagamento seja preservada.

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 econômica, 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;

	POLÍTICA DE CRÉDITO	POL 2023
		Informação Externa

- ✓ Restritivos cadastrais, risco vencido na Central de Risco, expansão significativa de endividamento bancário nos últimos 12 (doze) 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.

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 e/ou renegociação 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.


Acompanhamento e Manutenção do Crédito

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:

Gestão 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	POL 2023
		Informação Externa

Gestão de Crédito/Risco/Cobrança

- ✓ Avaliar as operações de crédito com garantia em folha de pagamento, seguindo as diretrizes da EMPRESTA Capital, garantindo a qualidade do crédito e mitigando os riscos potenciais;
- ✓ Compilar dados nas operações de Pessoa Jurídica, anexando toda a documentação recebidas do comercial e informações adicionais colhidas, para análise de crédito da Diretoria;
- ✓ Acompanhar os relatórios de inadimplência e realizar os procedimentos de cobrança, de acordo com os critérios estabelecidos pela EMPRESTA Capital.

Gestão Financeira

- ✓ Manter todo o controle das operações 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;
- ✓ Emitir, quando necessário, toda a documentação necessária para a adequada formalização das operações de crédito.