

Análise dos fundamentos

Risco e Retorno

Controle e Acompanhamento

- 1 Contato inicial com o cliente e alinhamento de interesses
- 2 Processo KYC, coleta de informações e pré-análise de crédito
- 3 Definição de papéis, responsabilidades e assinatura do mandato
- 4 Análise do negócio e business plan: atividades “core”, produtos, clientes, etc
- 5 Padronização das informações financeiras, reconciliação do fluxo de caixa e projeções
- 6 Revisão das projeções e determinação dos requisitos para o crédito
- 7 Análise da estrutura de garantias e demais características da operação
- 8 Definição da estratégia (motivos, destino dos recursos e modalidade)
- 9 Definição de limites, covenants e triggers
- 10 Definição de uma classificação de risco para cliente e operação

- 11 Comparar com a indústria e ponderar a classificação de risco
- 12 Comitê de Crédito
- 13 Due diligence da operação
- 14 Precificação através do perfil de risco, limites, prazos, garantias, etc.
- 15 Formalização de crédito e liberação dos recursos

- 16 Atualização das informações e reavaliação da classificação de risco
- 17 Acompanhamento dos projetos de capital, triggers, covenants e garantias
- 18 Administração e gestão do risco com uma percepção de alocação em portfólios

Mandatos, políticas de crédito e investimento diferentes para fundo e originação de ativos

LEGENDA:

- Tipo de análise
- Etapa da análise
- Liberação dos recursos
- Processo de acompanhamento

Rating de Crédito

- Atribuído pelo analista responsável e ratificado pela diretoria em comitê
- Revisado periodicamente ou antecipadamente mediante fato relevante
- Busca permitir classificação de clientes sob a perspectiva do portfólio

6 C's do crédito

- Caráter
- Capacidade
- Capital
- Condições
- Colateral
- Conglomerado

Critérios