

ESTUDO DE CASO

MIS NA INICIAÇÃO AO CRÉDITO

MIS NA INICIAÇÃO AO CRÉDITO

- **INTRODUÇÃO**

- Objetivo
- Contexto

- **RELATÓRIOS DE MIS**

- Entrada de Propostas
- Monitoramento de Performance
- Centrais de Crédito
- Estudos do Portfolio

- **GESTÃO DO RISCO**

- Análise dos relatórios
- Ações Corretivas

Introdução

- *Objetivo*
- *Contexto*

Introdução

Objetivo

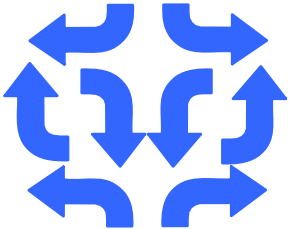
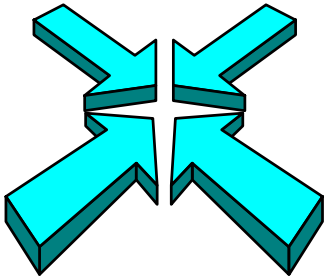


- **Analisar a gestão da concessão de crédito através do estudo de caso**
- **Mostrar a importância do MIS na gestão de risco**

Introdução











Contexto

- **Operação da Losango**
 - Presença em todo o Brasil
 - Uso intensivo do MIS na gestão de risco
 - Alto grau de relacionamento Risco x Operações x Comercial
- **Produtos**
 - CDC Lojista
 - Ramo de atividade
 - Políticas diferenciadas
 - Relacionamento com lojista
 - Qualidade e agilidade na concessão de crédito
 - Empréstimo Pessoal
 - Perfil do cliente

Introdução

1998/1999	2000	2001	2002/2003
<ul style="list-style-type: none">- Análise descentralizada- Resultados heterogêneos- Despadronização de regras e procedimentos 	<ul style="list-style-type: none">- Criação das centrais de crédito- Foco em MIS e controles- Padronização de regras e procedimentos 	<ul style="list-style-type: none">- SCR - Sistema de concessão- Decisões automáticas- Melhoria do MIS- Credit score 	<ul style="list-style-type: none">- Ajuste de políticas- Aprimoramento de controles na concessão- Uso de novas ferramentas de decisão- Novos modelos 

Introdução

Captura	Autorizador	Decisão
 <ul style="list-style-type: none">• Telefone• Internet• Host-to-host	  <p>Restritivos Internos</p>  <p>Filtros de fraude</p>  <p>SPC / SERASA</p>  <p>Modelos Score</p>  <p>Histórico do cliente</p>	 <p>Aprova</p>  <p>Análise / Reanálise</p>  <p>Nega</p>
Normas e Procedimentos <ul style="list-style-type: none">• Documentações exigidas• Verificações preliminares• Qualidade do cadastro	Políticas de Crédito <ul style="list-style-type: none">• Definição do fluxo de análise• Combinação das respostas e fluxo de decisão• Políticas Especiais<ul style="list-style-type: none">• Produto, Tipo de cliente, Regional, Ramo, Lojista	Análise <ul style="list-style-type: none">• Orientações à análise• Checagens• Normas de override• Controle de performance• Scripts de resposta

Relatórios de MIS

- *Entrada de Propostas*
- *Monitoramento de Performance*
- *Centrais de Crédito*
- *Estudos do Portfolio*

Relatórios de MIS

Entrada de Propostas

- Avaliação das propostas das safras
- Indicadores : % aprovação , % override
- Detalhes : Produto, Meio de pagamento, Tipo de cliente, Regional, Lojista
- Distribuição das propostas por :
 - Políticas de crédito
 - Avaliação do fluxo de decisão do autorizador de crédito
 - Impactos nas centrais de crédito e no tempo de atendimento ao cliente
 - Avaliação de estratégias de consultas externas
 - Nível de automatização da decisão de crédito
 - Monitoramento do override
 - Score
 - Avaliação da taxa de aprovação do score
 - Lowside e highside override
 - Avaliação de estabilidade dos modelos
 - Previsão de perda

Relatórios de MIS

Monitoramento de Performance

- Avaliação da inadimplência dos contratos aprovados
- Indicadores : Bad rate, Primeira não paga, % de fraude
- Detalhes : Produto, Meio de pagamento, Tipo de cliente, Regional, Lojista
- Avaliação da performance por :
 - Políticas de crédito
 - Qualidade das decisões automáticas
 - Qualidade da análise manual de crédito
 - Prevenção à fraude
 - Nível de perda do override
 - Score
 - Nível de perda por classe de score
 - Revisão da rentabilidade
 - Ajuste de pontos de corte

Relatórios de MIS

Centrais de Crédito

- Monitoramento da qualidade dos contratos aprovados pelos analistas
- Indicadores : Bad rate, Primeira não paga, % de override
- Detalhes : Produto, Central de Crédito
- Avaliação da performance por :
 - Políticas de crédito
 - Análise manual
 - Override
 - Analista de Crédito
 - Monitoramento individual
 - Gestão de pessoal – treinamento, rodízios, substituição, premiações

Relatórios de MIS

Estudos de Portfolio

- Estudos eventuais para auxiliar na gestão da concessão
 - Avaliação de performance por categoria profissional
 - Ex : Autônomos, aposentados
 - Revisão de normas e procedimentos – documentações exigidas
 - Ramos especiais
 - Ex : Telefonia celular, Móveis finos
 - Revisão da captura de dados, documentações exigidas, políticas especiais

Gestão do Risco

- *Análise dos relatórios*
- *Ações corretivas*

Gestão do Risco

Análise dos relatórios

- **Rotinas mensais**
 - Book mensal e monitoramentos regulares
 - Disponibilizados em Base no Notes
 - Atualização de aplicativo MIS PILOT
 - Estudos ad-hoc
 - Avaliação de Triggers e Targets
 - Sinalização para ações corretivas
- **Comitês e reuniões**
 - Produtos / Comercial
 - Negociação / Comunicação de ajustes de políticas de crédito
 - Discussão de impactos das políticas
 - Operações
 - Impactos das políticas de crédito na operação
 - Decisões automáticas x Decisões manuais
 - Orientações à análise e reanálise

Gestão do Risco

Ações Corretivas

- **Impacto quantitativo**
 - Simulações antes da implementação de ajustes
 - Impactos na inadimplência, taxa de aprovação e volume
 - Células-teste
 - Possibilidade de mensuração de impactos na prática
 - Monitoramento das ações
 - Verificar se os ajustes surtiram os efeitos esperados
- **Impacto qualitativo**
 - Comunicação e Treinamento
 - Redução de desgastes comerciais
 - Trabalho prévio em relação aos impactos
 - Entendimento por parte dos analistas de crédito
 - Uso correto das melhorias implementadas
 - **Alinhamento das áreas envolvidas com as estratégias de concessão de crédito**

Fim da apresentação