

Os Contratos de Financiamento Bancário e o Ciclo de Desenvolvimento Econômico no Brasil

Luiz Alfredo Santoyo
Christian Ribas

O Atual Cenário de Crédito

A situação econômica atual no Brasil :

Baixo desemprego

Segurança na economia

Confiança para consumo alavancado no financiamento bancário

Ascensão das classes C / D e E

O Atual Cenário de Crédito

A situação econômica atual no Brasil :

Massificação do consumo

Aumento da disponibilidade do crédito

Record de novos imóveis em 2010

Aumento nas vendas de veículos zero km

A Contra Partida

Maior preocupação das instituições financeiras e construtoras

O perigo de uma bolha de consumo localizada

Possibilidade do aumento da inadimplência

Há uma grande burocracia jurídica para formalização da dívida e comprovação da mora

Em consequência há necessidade de controles e ferramentas mais ágeis

Dados do 1o. semestre de 2011

Queda de 31 % nas vendas de imóveis novos em comparação a 2010 (menor volume desde 2005)

Aumento da inadimplência junto às financeiras em 9 % comparado a 2010

Aumento do refinanciamento de créditos tomados

Aumento da inadimplência de 2,6% em janeiro de 2011 para 3,8% em junho

Informações Positivas

Nos principais países “desenvolvidos” a relação financiamento da população x PIB é sempre acima de 100%

Por exemplo esta relação na Suíça é de 124%

Em 2011 esta relação chegou a 46% no Brasil

As Necessidades dos Bancos

Massificação e racionalização dos processos operacionais

Adequação dos processos – conveniência, segurança jurídica e custo

Rapidez e flexibilidade na formalização das operações e no processo de cobrança

... Para que isto aconteça

Necessita de operacionalização das operações de crédito em larga escala

Especialização nos processos-meio

Ganhos de escala, produtividade, eficiência, ciclo de inovação

Desoneração Fiscal, Contabil e Trabalhista

Através da terceirização !

... Para que isto aconteça

Ciclo de vida das operações de Crédito

1ª Fase	2ª Fase	3ª Fase	4ª Fase	5ª Fase
<ul style="list-style-type: none">• Aprovação do crédito.• Análise de Formalística.• Análise anti-fraude	<ul style="list-style-type: none">• Logística Física• Guarda Física	<ul style="list-style-type: none">• Ciclo de pagamento• Cobrança operações inadimplidas• Comprovação da mora do Devedor• Juntada dos documentos para KIT Ajuizamento• Remessa para escritório cobrança	<ul style="list-style-type: none">• Liquidação• Retomada do bem ou valor	<ul style="list-style-type: none">• Prescrição / Decadência• Expurgo / Tabela Temporalidade

Atores dos Processos

Pontos de Venda: Agências, Lojas de Negócio /
Correspondentes Bancários, Concessionários de Veículos

Centrais Operacionais dos Bancos: Gestão das
Atividades-Fim (internas) e das Atividades-Meio
(geralmente terceirizadas)

Atores dos Processos

BPO: Terceirizados que operacionalizam em nome do Banco as Atividades-Meio (guarda, digitalização, logística, destruição de documentos, etc)

Cartórios: Formalização, segurança jurídica, comprovação da mora para cobrança

Advogados: Atuam na análise jurídica e cobrança

Judiciário: Cobrança / Ações contrárias / Revisionais

BPO ? – Business Process Outsourcing

Serviços Prestados:

Armazenamento de Documentos físicos e eletrônicos

Digitalização / Microfilmagem / Indexação de Documentos

Manuseio, Preparação, Higienização, Conferência, Regularização de Pendências, Logística Qualificada para cumprimento do ciclo de vida do documento (exemplo: Kit de Ajuizamento de Contratos)

Os Cartórios e a Mora

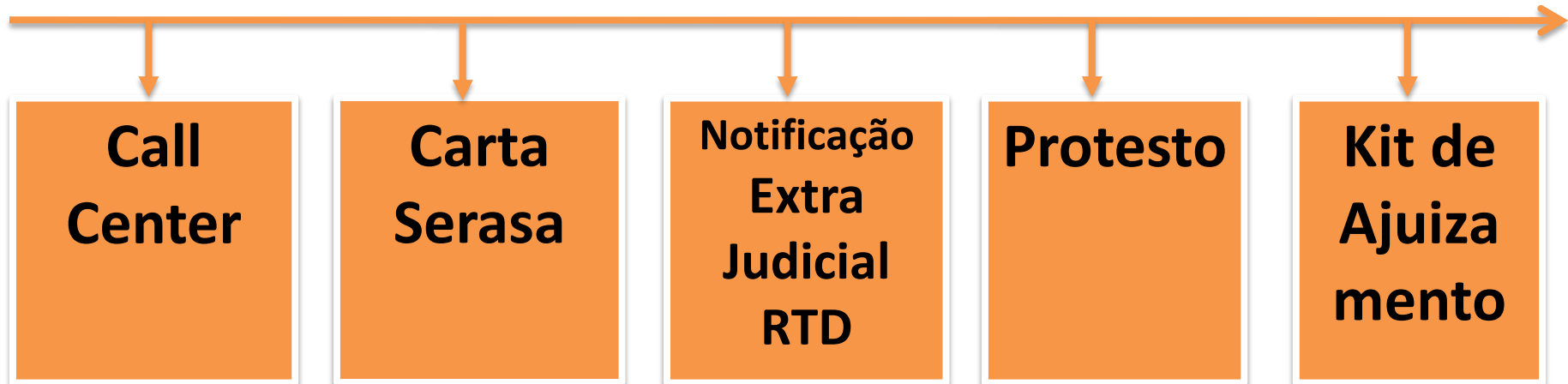
O Cartório é uma unidade de Gestão Documental Oficial

É o repositório público oficial eterno de informações relevantes, sem expurgo da documentação

Pode ser considerado como o “ECM Oficial” do Poder Público

Realiza o pressuposto legal de comprovação da mora do devedor (Cartorio RTD/Notificação Extrajudicial e Tabelião de Protesto / Protesto)

Régua de Ajuizamento



Oportunidades

Janela de oportunidades para processos mais eficazes

Necessidade de adaptação as novas tecnologias

Quebra de um ciclo vicioso e anacrônico na Cobrança:
Negativação no SERASA / Bureaus e Cartas de Cobrança

Oportunidades

Documento Eletrônico auxilia:

Necessidade dos Bancos e Financeiras de enviar os Contratos Bancários por meio eletrônico

Necessidade dos Bancos e Financeiras de acompanhar o estágio / status de seus processos internos e externos (Resolução 3.380 Banco Central do Brasil – SOX)

Instituir e Gerenciar o Sistema de Controles Internos (Resolução 2.554 do Banco Central do Brasil)

Oportunidades

Apoio na Lei 11.419/06 em seu Artigo 11:

“Os documentos produzidos eletronicamente e juntados aos processos eletrônicos com garantia da origem e de seu signatário, na forma estabelecida nesta Lei, serão considerados originais para todos os efeitos legais.”

“§ 1º Os extratos digitais e os documentos digitalizados e juntados aos autos pelos órgãos da Justiça e seus auxiliares, pelo Ministério Público e seus auxiliares, pelas procuradorias, pelas autoridades policiais, pelas repartições públicas em geral e por advogados públicos e privados têm a mesma força probante dos originais, ressalvada a alegação motivada e fundamentada de adulteração antes ou durante o processo de digitalização.”

“§ 3º Os originais dos documentos digitalizados, mencionados no § 2º deste artigo, deverão ser preservados pelo seu detentor até o trânsito em julgado da sentença ou, quando admitida, até o final do prazo para interposição de ação rescisória.”

“Mercado” Potencial Contratos

CONTRATO ASSINADO

DIGITALMENTE EM FORMATO PDF

Meus Agradecimentos

PERGUNTAS ????

OBRIGADO !!!!

Christian Ribas

11 5572-2008

11 6398-4420

christian.ribas@sbsativos.com.br