

Gerenciamento de Carteira

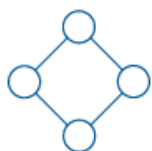
BoaVista

SCPC

O que é o Gerenciamento de Carteira

- Sistema de gerenciamento, que por meio **de alertas enviados por e-mail**, sua empresa acompanha alterações no comportamento comercial de sua carteira de clientes ou fornecedores, **antecipando suas ações de relacionamento e melhorando os resultados da sua empresa.**
- Ferramenta de **fácil navegação e utilização disponível** tanto pela **WEB** quanto por **String de Dados (Altos volumes).**

Características do Gerenciamento de Carteira



Monitoramento integrado :
rating, dados cadastrais,
inadimplência, fraude e consultas



Avisos diários:
E-mails diários com as alterações



Flexibilidade:
Escolha o período de
monitoramento



Acesso ilimitado aos relatórios:
Relatórios ilimitados das
empresas monitoradas



Facilidade de inclusão :
Individual ou lote



Configuração do perfil:
Permite configurar o perfil de
acompanhamentos da carteira

Ciclo de negócio que o Gerenciamento de Carteira atua



- **Identificação e segmentação de clientes potenciais**
- **Reativação de clientes inativos / cancelados**

Clientes Recorrentes:

- **Avaliação de clientes**
- **Alocação do limite de crédito**

- **Gerenciamento da carteira de clientes**
- **Atualização de limites de crédito**

- **Planejamento e agilidade nas ações de cobrança**

Ciclo de negócio que o Gerenciamento de Carteira atua



- Situação do CNPJ
- Razão social
- Ramo de atividade
- Endereço
- Sócios, Administradores e Participações em outras empresas
- Situação da inscrição estadual (Sintegra)

- Protestos
- Ações cíveis
- Concordatas
- Recuperações judiciais e Falências
- Cheques sem fundos
- Pendências e Restrições Financeiras
- Quantidade de Consultas
- Alerta de Fraude

- Dois critérios de avaliação de Rating elaborados com informações comerciais e de inadimplência:
- 1º critério que avalia as informações cadastrais, restritivas e comportamentais de hábito de pagamento
- 2º critério elaborado com faixas do Score Empresarial

O que o Gerenciamento de Carteira propicia

- Visualização do risco de carteiras específicas;
- Exibição do risco global da carteira;
- Histórico da carteira nos últimos 12 meses;
- Gráficos ilustrativos.

Benefícios para a Gestão da Carteira

- **Aumento nas vendas** com clientes de baixo risco e alto potencial, foco no cliente que irá rentabilizar sua carteira e que terá recorrência de vendas .
- **Redução das perdas com clientes de alto risco**, com o monitoramento diário é possível agilizar na tomada de ações de recebimento do crédito concedido.
- **Redução das despesas com cobrança** (redução da inadimplência = menos cobrança).
- **Aumento da eficiência e redução do tempo nas análises** com o acesso via string você ganhará velocidade no processamento das informações alteradas diariamente.
- **Prevenção de problemas com produção** ao analisar o risco dos fornecedores.
- **Maior conhecimento sobre a carteira** com a gestão correta de clientes e fornecedores.

