

CRÉDITO, COBRANÇA
E ATENDIMENTO

Crédito, Cobrança e Atendimento

1. Operações de Crédito - Financiamento

Aula 1

Bem-vindo (a) ao curso de Crédito, Cobrança e Atendimento



Ao longo do curso você irá entender o que é Crédito, conhecer sua origem e as principais operações envolvendo créditos.

Também irá aprender a fazer uma Análise de Crédito, e entender como funcionam seus limites.

Em seguida também irá aprender o que são as Políticas de Crédito e Cobrança, e o porquê de serem tão importantes.

E por fim, entenderá qual a postura correta de um Profissional da Cobrança e como ele deve executar sua atividade.

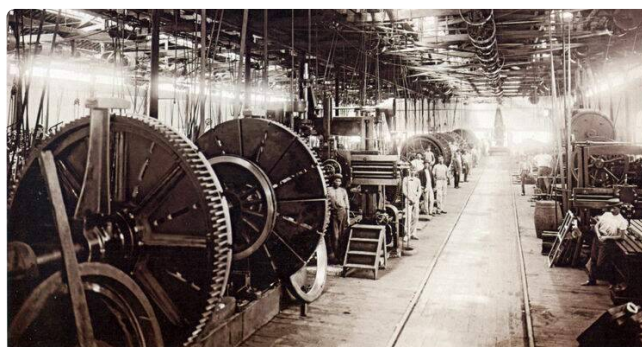
1.1. CONCEITO

Crédito (do latim *creditu*) é a confiança que se tem em algo. No campo das finanças em particular, é a confiança de que se vai receber de volta o dinheiro emprestado.

Para a economia, o crédito é uma operação do mercado financeiro. De forma geral, é definido como o ato de conceder um bem, esperando a restituição igual ou superior ao investimento inicial. Trata-se de uma ação fortemente vinculada a elementos subjetivos, como a confiança. O credor (aquele que

concede o bem) só destina a um tomador (aquele que recebe o bem) pois confia nos instrumentos de análise de crédito que tornaram o tomador um candidato para receber o crédito.

A concessão de crédito como conhecemos atualmente surge a partir da Revolução Industrial, momento no qual a força de trabalho apresentava estabilidade salarial e este rendimento previsível permitia que os trabalhadores tomassem dinheiro planejadamente para investimentos. Além disso, os empreendimentos industriais envolviam desenvolvimento de tecnologias e investimentos de longo prazo em maquinário, que foram estimulados e adiantados pela concessão de crédito.



Até hoje, o crédito possui duas funções extremamente importantes: em primeiro lugar, o de promover o consumo individual e familiar, e em segundo lugar, estimular a produção e o desenvolvimento de grandes indústrias. Na visão ortodoxa da economia, ao permitir às famílias antecipar determinadas aquisições para as quais suas poupanças não seriam suficientes, o crédito estimularia o crescimento do consumo. Ainda o crédito funciona como um estímulo à produção, à medida que seria uma das principais formas de financiamento das empresas, permitindo que essas instituições realizassem investimentos que, por recursos próprios, não poderiam fazê-lo.

A tomada e concessão de crédito quando má gerenciada ou se for uma operação de alto risco podem levar ao endividamento de famílias ou acarretar em falência de empresas. Ainda, as operações de crédito são limitadas pelas garantias necessárias para sua realização, o que limita o acesso ao crédito a determinados atores sociais.

1.2. CLASSIFICAÇÃO

Ele é um CONTRATO que é estabelecido entre um consumidor, que por sua vez pode ser uma pessoa física ou jurídica (devedor) e uma instituição financeira (credor). Neste tipo de contrato, o credor oferece ao consumidor um valor que deverá ser pago em um prazo determinado, normalmente acrescido de juros referente ao período.

1.3. TIPOS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

1.3.1. FINANCIAMENTOS

O FINANCIAMENTO é a operação de crédito onde o destino dos recursos já é conhecido na contratação.

Por exemplo, quando fazemos um financiamento para a compra de um automóvel, um equipamento industrial ou um apartamento. Já está estabelecido desde o início qual o objeto daquele financiamento, o que vai ser obtido com aquele valor.



Geralmente os financiamentos se distinguem dos empréstimos por possuírem um prazo maior para pagamento, muitas vezes chegando a vários anos.

Enquanto o bem não estiver TOTALMENTE quitado, o credor é proprietário resolúvel do bem. Ou seja, a propriedade está subordinada a uma condição resolutiva do contrato. Em outras palavras, o banco é dono do bem, mas somente ENQUANTO ele não estiver quitado. Logo, ele é um possuidor INDIRETO.

A propriedade PLENA do bem, ou seja, a definitiva, só irá para o DEVEDOR com o pagamento da dívida.

Vamos conhecer agora os tipos mais comuns de Financiamentos:

- A) Financiamento de Veículos
- B) Financiamento Imobiliário
- c) Financiamento Estudantil
- D) Finame
- E) Antecipação de Recebíveis
- F) Crowdfunding
- G) Debêntures

Na próxima aula conheceremos os tipos de cálculo que são usados em Financiamentos e também começaremos a falar de Empréstimos.