



COMO É FEITA A ANÁLISE DO CRÉDITO

DAS OPORTUNIDADES DA PLATAFORMA?



SUMÁRIO



INTRODUÇÃO

PARTE 01

P2P NA PRÁTICA

PARTE 02

CRITÉRIOS DE
ANÁLISE DE
CRÉDITO

PARTE 03

BIRÔ DE CRÉDITO

PARTE 04

EVOLUÇÃO DO
FATURAMENTO

PARTE 05

ANÁLISE DE
ENDIVIDAMENTO

PARTE 06

ESTRUTURA DO
ENDIVIDAMENTO

PARTE 07

RATING E
PRAZOS

PARTE 08

RELATÓRIO
DE CRÉDITO

PARTE 09

POLÍTICA DE
COBRANÇA

PARTE 10

CASE DE SUCESSO
MONEY MONEY

PARTE 11

VOCÊ INVESTE,
TODOS GANHAM

INTRODUÇÃO

—

Todo tipo de investimento é como uma moeda de dois lados, que traz ao mesmo tempo riscos e também benefícios. Existem diferentes modalidades de investimento que trazem diferentes níveis de risco e retorno. Nesse sentido, o Peer to Peer Lending vem se mostrando uma excelente alternativa para os investidores.

Muito famoso no Estados Unidos e na Europa, aqui no Brasil essa modalidade ainda é pouco conhecida, o que faz com que surjam diversos tipos de dúvidas a seu respeito. Basicamente, quando falamos em P2P Lending estamos falando em uma forma de empréstimo de ponta a ponta, **unindo empresas que buscam por crédito para ampliar seus negócios com pessoas dispostas a investir.**

Esse tipo de investimento tem sido vital, especialmente para pequenos e médios negócios que têm a possibilidade de acesso ao crédito sem a necessidade de se submeterem a burocracia bancária e com melhores condições de pagamento das parcelas.



INTRODUÇÃO

No caso dos investidores, a grande vantagem está no fato de que o P2P oferece um retorno muito maior, principalmente quando comparado a aplicações baseadas na Taxa Selic.

Mesmo com uma grande possibilidade de retorno, o P2P é um tipo de aplicação bem equilibrada e que apresenta **riscos moderados**, o que, inclusive, fez com que recebesse a alcunha de **"Nova Renda Fixa"**.

Um dos fatores que contribuem para a segurança nesse tipo de investimento é que a Money Money realiza uma análise de crédito minuciosa das empresas que buscam por um empréstimo. Dessa forma, fica muito mais difícil que alguma delas não consiga arcar com os valores financiados.

Neste material, nós explicaremos como é realizada essa análise de crédito e de que forma você consegue verificar essas informações para escolher as oportunidades para a sua carteira em nossas Rodadas de Investimentos.



01 PEER TO PEER LENDING NA PRÁTICA

O Peer to Peer Lending (P2P) é uma modalidade de investimento que surgiu no Reino Unido em 2004, através da Plataforma Zopa, em funcionamento até os dias de hoje. Surge como uma forma de economia compartilhada e colaborativa em que empresas buscam por crédito no mercado diretamente com pessoas dispostas a investir, sem depender da interferência de uma instituição bancária. Isso garante menos burocracia, melhores condições de pagamentos (até dois anos para pagar) e juros mais competitivos para a empresa.

Do lado do investidor, a modalidade P2P traz um retorno bem mais atrativo, principalmente quando comparado a investimentos que tomam como base a taxa SELIC. Isso porque os bancos praticam o chamado “spread bancário”, que é a diferença entre o que o banco cobra de juros pelo crédito em relação ao que ele paga para os investidores. No caso do P2P esses valores não são retidos, sendo direcionados diretamente para os investidores.



PEER TO PEER LENDING NA PRÁTICA

Além disso, o P2P é operacionalizado por plataformas de crédito digitais especializadas em investimentos e que podem atuar também como correspondentes bancários de instituições financeiras. Por sua natureza digital, essas plataformas já nascem com um grande nível de digitalização, o que ajuda na redução de custos operacionais permitindo a aplicação de taxas mais baixas para as empresas e uma melhor remuneração para os investidores.

Todo esse processo é regulamentado pelo Banco Central (BACEN) aqui no Brasil.

O risco no caso do P2P está relacionado a possíveis variações no cenário econômico que possam levar à inadimplência por parte das empresas em relação ao crédito devido. De forma a minar esse tipo de risco, sempre que uma empresa solicita crédito junto a Money Money Invest é realizada uma minuciosa análise de crédito, elegendo aquelas aptas a receberem o aporte e as classificando de acordo com o risco e possibilidade de retorno de cada uma. As empresas então são colocadas em um rating de A a F.



PEER TO PEER LENDING NA PRÁTICA

Quanto mais próximo do rating AAA, maiores serão as notas aplicadas pelo nosso motor de crédito, ponderando o risco/retorno da aplicação. No caso de empresas que apresentam maior risco, os rendimentos das aplicações são proporcionalmente maiores.

Como forma de garantir maior segurança e melhores oportunidades aos seus clientes, a Money Money Invest **não trabalha** com empresas com **rating D, E e F, por ser de grau especulativo.**





02 CRITÉRIOS DE ANÁLISE DE CRÉDITO

Como você viu no capítulo anterior, as empresas que solicitam um empréstimo via P2P Lending passam por uma **minuciosa análise de crédito**. Na Money Money Invest, essa análise envolve uma série de etapas, entre elas a análise de documentos como relatórios de faturamento, extratos bancários, declaração de IRPF - Imposto de Renda da Pessoa Física, abertura do endividamento bancário juntamente às demonstrações financeiras e uma rodada de entrevistas.

As empresas que demonstram uma estrutura saudável para o endividamento são classificadas em relação ao risco do investimento e essas informações são publicadas em nosso site, dando início a uma nova rodada de captação de investimentos. A partir daí, fica a cargo do cliente decidir por investir ou não em determinada empresa, sendo que as empresas ofertadas na plataforma seguem estes critérios:

01

Análise birôs de crédito

02

Evolução do faturamento

03

Evolução da dívida

04

Estrutura do endividamento



CRITÉRIOS DE ANÁLISE DE CRÉDITO



OUTROS ASPECTOS DA EMPRESA CONSIDERADOS:



Mínimo 2 anos de CNPJ



Faturamento mín. R\$ 600 mil/ano



Gestão saudável da empresa



Respaldo patrimonial



Boa bancabilidade



Verificação de débitos e protestos



Análise de vencidos



Não ter restrições

Ao final de cada rodada é gerada uma Cédula de Crédito Bancário (CCB) em nome da empresa solicitante do crédito, contendo todos os detalhes e condições do empréstimo, onde cada investidor tem acesso a sua.

Essa documentação é veiculada através de uma Operação Ativa, pela qual o investidor recebe um pagamento mensal toda vez que a empresa solicitante do crédito realizar um pagamento.



03 BIRÔ DE CRÉDITO

Os birôs de crédito tem como função registrar todos os pagamentos realizados por uma pessoa física ou jurídica de forma que essas informações sejam inseridas em um banco de dados em formato de histórico. Esse documento demonstra, entre outras coisas, qual o comportamento financeiro e de crédito de pessoas físicas ou privadas, podendo ser consultadas por plataformas financeiras e instituições bancárias antes de conceder algum crédito, empréstimo ou financiamento.

Aqui na Money Money Invest, essa análise é realizada principalmente junto ao Serasa, uma das maiores referências em análises e decisões em relação ao crédito. Nesse processo são **descartadas as empresas que apresentam qualquer tipo de restrição**, além de analisarmos a estrutura societária da empresa e a existência de empresas coligadas.

Além disso, é realizada uma pesquisa reputacional da solicitante do crédito, assim como de seus sócios, perante o mercado.



04 EVOLUÇÃO DO FATURAMENTO

O faturamento de uma empresa se refere à soma de todos os produtos e/ou serviços vendidos em um determinado período. Ou seja, ela representa todo o dinheiro que entra no caixa da empresa. É importante lembrar que existe uma diferença entre faturamento e lucro líquido, sendo este, o faturamento descontado dos diversos custos relativos à operação da empresa como dedução de vendas, comissões, impostos, entre outros.

A evolução do faturamento é um excelente indicativo da saúde financeira do negócio, mostrando se o faturamento de uma empresa em um determinado período está crescendo ou declinando. A análise desse indicador serve para classificarmos a capacidade de geração de caixa da empresa solicitante do crédito em face do seu endividamento. Empresas com endividamento acima de 4 vezes o último faturamento são desclassificadas em nossa análise.

05 ANÁLISE DE ENDIVIDAMENTO

A análise do endividamento de uma empresa, também conhecida como Índice de Endividamento (IE) mostra a evolução das dívidas de uma empresa ao longo dos anos. Ela demonstra, entre outras coisas, o quanto uma empresa depende e utiliza recursos de terceiros para sobreviver; se os recursos estão sendo empregados na realização de novos investimentos; ou para o suprimento de despesas oriundas de dívidas, sendo também um excelente indicativo da saúde financeira de um negócio. A análise do endividamento busca sobretudo entender os motivos de cada nova linha de crédito tomada pela empresa.

A análise é feita através de um relatório emitido pelo Banco Central tanto da empresa solicitante em si, quanto de todos os sócios e avalistas que fazem parte do negócio, no qual é possível visualizar se há histórico de atraso.



06 ESTRUTURA DO ENDIVIDAMENTO



A estrutura do endividamento, ou composição do endividamento, ou ainda composição de elegibilidades, é um indicador que mostra a relação entre a dívida de curto prazo e a dívida total de uma empresa. Nela são mostradas todas as linhas de créditos de curto e longo prazo, bem como todas as modalidades de crédito (capital de giro, cheque especial, desconto de cheques ou duplicatas, empréstimos, financiamentos, entre outros) que a empresa tenha contratado.

Ela é importante para o estabelecimento de estratégias por parte dos gestores para o gerenciamento das dívidas. No caso da avaliação de crédito, é um dos fatores decisivos para a decisão de concessão do crédito, uma vez que permite avaliar o total do endividamento em face do faturamento, mostrando de forma clara qual a capacidade de pagamento do crédito pela empresa solicitante.

RESPALDO PATRIMONIAL DE AVAIS

Durante a análise de crédito da Money Money Invest, também são consideradas as garantias ofertadas pelos avalistas da dívida, com análise do IR do cliente, assim como a movimentação de capital e patrimônio. Esse processo confere uma segurança a mais para os investidores.



07 RATING E PRAZOS

Todos esses elementos citados anteriormente são responsáveis por gerar uma nota para as empresas solicitantes, a que chamamos de “Rating”.

Contamos com um **sistema de rating próprio**, dividido em 14 graus, e utilizando letras que vão do A ao F, sendo as empresas classificadas como AAA aquelas que oferecem os menores riscos, e empresas listadas com F as de maior risco.

No entanto, concedemos crédito apenas às empresas de risco médio ou baixo. Sendo assim, quem investe conosco pode escolher entre empresas ranqueadas entre AAA e C3. Isso permite ao investidor administrar o risco de inadimplência da sua carteira e alcançar patamares de rentabilidade acima do CDI. Além disso, nosso prazo de pagamento possui variação entre 6 e 24 meses.



RATING E PRAZOS

As empresas que, após um estudo completo de toda a documentação, histórico e avaliação de perspectivas do setor, são consideradas como “empresas de grau especulativo” (ou seja, as que apresentam maiores riscos com as notas D, E ou F) não são liberadas para os investidores em nossa plataforma, gerando menos riscos principalmente para quem está iniciando.

Avaliar o rating das empresas é um passo fundamental na hora de criar a sua carteira de investimentos, de forma a escolher as oportunidades que se encaixam no tipo de risco correspondente ao seu perfil como investidor. Mas diante de 11 variáveis diferentes que medem o risco e retorno, essa escolha nem sempre será uma tarefa fácil. A dica é assumir riscos calculados, diversificando a sua carteira de forma a combinar empresas que apresentam maiores e menores riscos e possibilidades de retorno diferentes.

08 RELATÓRIO DE CRÉDITO MONEY MONEY INVEST

De forma a trazer ainda mais segurança aos nossos investidores, realizamos um relatório de crédito e resumo de crédito minucioso para cada uma das empresas que solicitam aportes junto à plataforma. Os investidores têm acesso a informações como o histórico e perfil da empresa e de seus sócios, recomendação de crédito, modelo de negócio, faturamento mensal e endividamento SCR.

Nesse documento constam também todas as informações referentes ao empréstimo, tais quais o valor e a finalidade do crédito solicitado, a taxa de juros, qual o período de carência e o prazo total para o pagamento das parcelas, entre outras informações.





O risco quando se trata do investimento em P2P é o de inadimplência pela empresa que solicitou o crédito. No entanto, a Money Money possui uma política de cobrança preparada para esse tipo de situação. Toda vez que o tomador de crédito atrasa algum pagamento, contamos com uma equipe preparada para realizar a cobrança até que o pagamento seja efetuado. Assim que é realizado o pagamento, todos os investidores receberão juros deste atraso, de forma proporcional ao seu investimento.

No caso de atrasos serão cobrados:

- **Juros e moratórias de 1% ao mês ou fração (pro rata temporis);**
- **Multa de 2% sobre o total do débito não pago, incluindo encargos remuneratórios.**

É considerado como inadimplência o não pagamento por um período **acima de 90 dias**. Segimos uma régua de cobrança bastante rígida, passando por cobranças telefônicas, envios de mensagens SMS, notificações extrajudiciais e judiciais, negativação da empresa, sócios e cônjuges nos birôs de proteção ao crédito (SERASA), visitação ao empresário, partindo finalmente para a execução da finalização do contrato.

A Money Money Invest se responsabiliza pelas melhores práticas na concessão e acompanhamento do crédito, além da cobrança extrajudicial e judicial. No entanto, nós não nos responsabilizamos pela inadimplência. Nosso time extremamente capacitado somado a um modelo criterioso de trabalho e concessão de crédito é o que nos torna mais seguros e eficientes naquilo que fazemos.

RÉGUA DE COBRANÇA



O objetivo é estabelecer regras eficientes de cobrança a fim de maximizar a relação risco e retorno de uma carteira. Isso protege o seu capital, garante a saúde financeira do seu portfólio e melhora as tomadas de decisões em caso de deterioração dos créditos concedidos, minimizando a inadimplência do crédito oferecido pela Money Money Invest.

PREVENÇÃO AO ATRASO

7 dias antes do vencimento ao dia 0 (dia do vencimento), é enviado o boleto e as devidas comunicações de lembrete.

COBRANÇA

Do dia 1 ao dia 5 de atraso, a área responsável se direciona ao cliente pessoalmente para entender e requerer a regularização. Se for necessário, negociar-se-á uma prorrogação de até 10 dias a ser aprovada pelo Comitê de Riscos do dia seguinte.

COBRANÇA EXTRAJUDICIAL

No 6º dia do vencimento, em não tendo acordo, o assunto passa ao Depto. de Cobrança, que enviará uma notificação extrajudicial à empresa, avalistas e cônjuges, através do advogado contratado. Caso NÃO haja regularização em até 48h, a empresa, avalistas e cônjuges serão inseridos no órgão de proteção ao crédito: SERASA. No 30º dia haverá uma renotificação presencial. Do 30º ao 60º dia, a cobrança via "Área de Sucesso do Cliente", segue com todas as formas de comunicação à empresa, aos avalistas e cônjuges, a cada 3 dias.

EXECUÇÃO

Caso a parcela mais antiga fique vencida por 61 dias, de forma que haja o inadimplemento, o Depto. de Cobrança ajuizará uma ação de execução junto ao jurídico contratado. A partir do 90º dia após o vencimento, os telefonemas e mensagens cessam e qualquer acordo se dará nos autos do processo.

10 CASE DE SUCESSO MONEY MONEY



Neste capítulo, iremos apresentar um dos cases de sucesso aqui da Money Money Invest, representado por uma empresa de médio porte de Ribeirão Preto, no interior de São Paulo, focada no comércio e varejo de motocicletas e motonetas.

A empresa nos procurou em busca de crédito para expandir a sua aquisição de estoque. A empresa já havia buscado empréstimo bancário, mas acabaram desistindo em virtude da burocracia extrema, prazos reduzidos, demora para disponibilização do crédito e juros altos.

Sobre a experiência com a Money Money Invest, a empresa conseguiu realizar o empréstimo e realizar os pagamentos majestosamente, tendo feito dentro de seu escopo financeiro, o que não foi comprometido por altas taxas de instituições bancárias e suas burocracias.

A empresa afirma que o “atendimento foi espetacular, fácil relacionamento, clareza na proposta e juros com média do mercado atual, porém com possibilidades de negociações”.

Este é apenas um exemplo de muitas empresas que já passaram pela Money Money Invest e que conseguiram se desenvolver e expandir graças ao nosso propósito, o de alavancar a economia brasileira, conectando pequenas e médias empresas à você, investidor, possa investir parte de suas reservas na economia real por meio de uma operação simples, fácil e muito transparente.

11 VOCÊ INVESTE, TODOS GANHAM

Investindo em P2P com a Money Money Invest o seu patrimônio rende mais ao mesmo tempo em que você auxilia pequenas e médias empresas a conseguirem os recursos necessários para desenvolverem e expandirem seus negócios, impulsionando a economia brasileira como um todo.

O nosso painel de rodadas de investimentos é totalmente pensado para facilitar a vida do investidor. Nele você encontra todas as informações sobre as empresas e consegue simular o retorno das aplicações que são pagas em parcelas mensais. Assim, você consegue escolher diversas opções de empresas para pulverizar os seus investimentos e se proteger das instabilidades do mercado.

Clique no botão abaixo e saiba como começar a investir com ótimas taxas de retorno agora mesmo.

[Quero começar a Investir!](#)





Redes sociais



moneymoneyinvest.com.br

Contato

Fale com a Moana,
sua assistente virtual



Whatsapp

moneymoneyinvest.com.br pertence à Money Money Serviços Financeiros S.A. A Money Money não é uma instituição financeira e não realiza operações de financiamento, investimentos ou quaisquer outras operações privativas de instituições financeiras. A Money Money é uma plataforma digital que atua como correspondente bancário para facilitar o processo de contratação de empréstimos. Como correspondente bancário, seguimos as diretrizes do Banco Central do Brasil, nos termos da Resolução no. 3.954, de 24 de fevereiro de 2011. Somos correspondentes bancários da BMP Money Plus Sociedade de Crédito Direto S.A ("BMP Money Plus") (Ouvidoria da Instituição Financeira: 0800 601 52 89). Money Money Serviços Financeiros S.A. é uma sociedade anônima registrada sob o CNPJ 34.892.366/0001-34, com sede na Rua Tabapuã, 422, 4o andar, Conjunto: 41 - Itaim Bibi, São Paulo - SP, 04533-001. Os correspondentes bancários são empresas contratadas por instituições financeiras e demais instituições autorizadas pelo Banco Central do Brasil para a prestação de serviços de atendimento aos clientes e usuários dessas instituições.

© 2022 - Money Money Serviços Financeiros S.A. TODOS OS DIREITOS RESERVADOS