

SISTEMA

fact@



O sistema FACT@ tem como principal objetivo controlar na sua totalidade as operações realizadas e suas respectivas liquidações nas Factoring's, Securitizadoras e FIDC´s.

MÚLTIPLOS FUNDOS E/OU FILIAIS:

Um dos diferenciais de nosso sistema é a forma tranquila de se administrar vários fundos em uma mesma base.

Em resumo, podemos controlar em um único banco de dados todas as diferentes operações como descrevemos a seguir.

Temos um controle de uma grande diversidade de operações estruturadas em FIDC que vale a pena ressaltar:

DESCONTO DE DUPLICATAS E CHEQUES

Modalidade mais tradicional no ramo de recebíveis, consiste na antecipação de cheques e/ou duplicadas oriundas de vendas mercantis.

FOMENTO DE CADEIA PRODUTIVA (FIDC – FORNECEDOR)

FIDC estruturado para atender grupos empresariais como sacado fomentando sua cadeia produtiva, antecipando recebíveis de seus fornecedores.

OPERAÇÕES DE CONSIGNADO PRIVADO E PÚBLICO

Geralmente consolidado em parceria com uma financeira, consiste na compra de CCB´s emitidas em lastro de empréstimos consignados.

OPERAÇÕES COM CCB´S

Operações estruturadas com foco em financiamento direto aos cedentes do fundo. Geralmente as CCB´s tem uma taxa pré-fixada mais um índice pós-fixado (CDI por exemplo).

CARTÕES DE CRÉDITO

Operação de baixo risco, consiste na antecipação de recebíveis de cartões de crédito.

FINANCIAMENTOS ESC

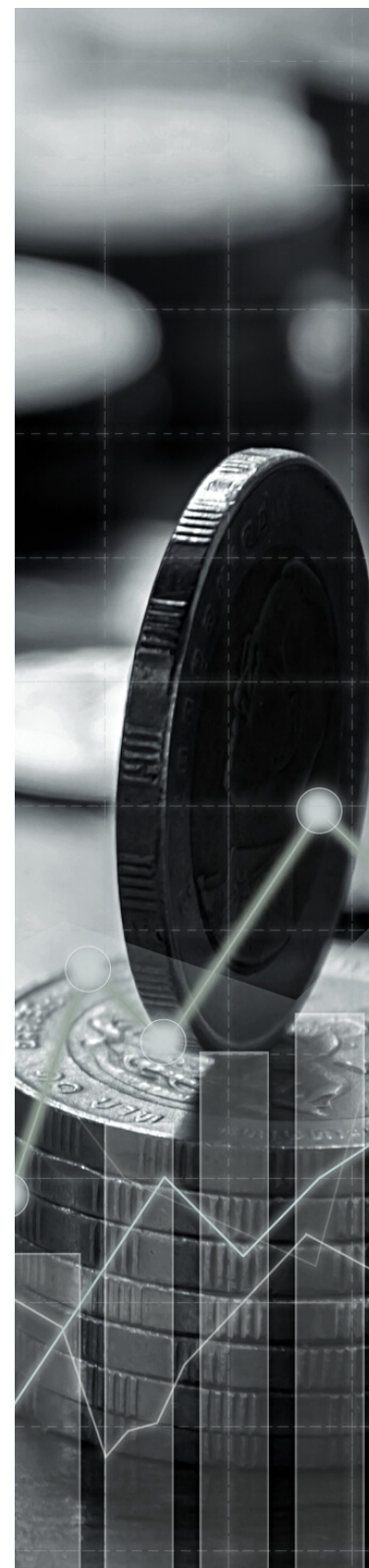
Empresas Simples de Crédito surgiram com o intuito de fomentar pequenas empresas regionais como os MEI´s, podendo suas parcelas serem descontadas em cartão de crédito ou com emissão de boleto. Hoje muito utilizadas para financiamento de bens como Motos, por exemplo.

CONTRATOS COM CORREÇÃO PRÉ/PÓS FIXADOS

Geralmente firmados entre cedentes e empresas públicas, consiste na antecipação de contratos firmados entre os entes.

TRUSTEE (COBRANÇA SIMPLES)

Funciona como uma consultoria prestada aos cedentes em forma de administração do contas a pagar e contas a receber com possibilidade de antecipação do contas a receber.



FINANCIAMENTO DE COMPRA DE MATÉRIA PRIMA


Operação paga diretamente ao fornecedor do Cedente para pagamento de compra de matéria prima, esse financiamento deve ser pago com duplicatas oriundas da venda de mercadorias produzidas com a matéria prima financiada.

FIDC PARA ALONGAMENTO DE PRAZO DE SACADO

Parceria firmada em Sacado e FIDC consiste em pagamento à vista aos Cedentes/Fornecedores do Sacado e este se compromete em pagar ao FIDC em prazo mais longo.

FIDC AGRONEGÓCIO CRA

O Certificado de Recebíveis do Agronegócio é um título de crédito que pode ser antecipado com FIDC's.



Antes de iniciarmos a citação das principais funcionalidades de nosso sistema, ressaltamos também que ao adquirir nosso sistema produto, você estará adquirindo competência, qualidade e comprovação de mercado de mais de 26 anos.

E para melhor entendimento, dividimos as funcionalidades na área operacional, comercial e financeira. E em seguida vamos descrever os módulos opcionais que podem ser adquiridos dependendo da necessidade de cada empresa.



IMPORTAÇÕES / DIGITAÇÃO DE OPERAÇÃO/BORDERÔ:

- O sistema permite importar novas operações em layout´s que seja parametrizado por cada Cedente, incluindo por exemplo um padrão conhecido do mercado que é o CNAB 400, CNAB444, ou Importação de arquivos XML de NF-e.
- Esta importação poderá ser feita pelo cliente em módulo FactaConsult WEB e confirmado pelos colaboradores internos, ou diretamente executado por colaboradores no sistema interno.

PROCESSAMENTO DE CRÍTICAS E ELEGIBILIDADE DA OPERAÇÃO E CONTROLE DE TÍTULOS REJEITADOS:

- O sistema permite uma vasta parametrização para realizar críticas automáticas a nível de títulos, sacados ou Cedente. Em caso de não conformidade, os títulos são retirados da operação e incluídos no Controle de Títulos Rejeitados.
- A partir deste controle de Títulos Rejeitados pode-se a qualquer momento consultar indicadores relacionados ao histórico de Rejeição.
- O responsável pela operação poderá também retornar um título que esteja rejeitado para a operação, dependendo de sua alçada.

CONFIRMAÇÃO / CONSULTA (SERASA, BOA VISTA E OUTROS) / CANHOTO / TÍTULOS REJEITADOS:

- Completo módulo de controle confirmação de títulos junto ao sacado. No sistema Facta, este controle é simplificado. Mas possuímos um módulo WEB opcional que facilita a confirmação e cobrança de títulos utilizando diversos PA de atendimento, em estrutura de fila única.
- Controle de canhoto de recebimento de notas fiscais.
- Controle de consultas restritivas por borderô (Ex: Serasa, Boa Vista etc.)

INTEGRAÇÃO COM CUSTODIANTE PARA EMPRESAS FIDC'S PARA A FORMALIZAÇÃO DE OPERAÇÕES:

- No caso de FIDC, estamos integrado com os principais PLAYERS do mercado que prestam serviço de Custodiante, com envio de arquivo remessa, junto com documentos necessários (Termo de Cessão ou Aditivo de Contrato Mãe) a formalização das operações.
- Total integração com o banco Custodiante - Remessa de operações, Liquidações em Carteira, Liquidações Parciais, Prorrogações, Recompra e Outras instruções.
- Possuímos um processo de Conciliação de carteira de ativos.
- Integração com empresas de guarda de Duplicatas Digitais, CRDC, Comprova e Q-Certifica de acordo com a resolução 351.
- Contratos e termo de cessão através de certificação digital.
- Os aditivos e contratos do sistema Fact@ são personalizados por cada empresa ou fundo, tendo assim a flexibilidade de inclusão de logomarca, de cláusulas específicas entre outras personalizações.

EMISSÃO DE ALGUNS MODELOS DE CORRESPONDÊNCIAS

Emissão de cartas de anuência, solicitação de sustação e protesto, pedido de retirada de custódia, confirmação de título, aviso de compra de título, etc.

ÁREA COMERCIAL



ESTRUTURA COMERCIAL (COORDENADORES X GERENTES X ASSISTENTES):

- O sistema permite controlarmos por operação e cedente os gerentes comerciais responsáveis. Poderá ser definido também uma coordenação para alguns gerentes, como também assistentes.
- Quanto a sua remuneração, o sistema calcula em diversas regras o valor a ser pago pelas operações realizadas ou mesmo pela liquidação dos títulos e suas receitas obtidas.

INTEGRAÇÃO CEDENTE:

- Arquivo Retorno – A qualquer momento, o cedente que enviar via sistema o arquivo a ser importada uma operação, poderá no dia seguinte fazer um download do arquivo RETORNO que terá tanto os títulos comprados, os rejeitados, como também os liquidados no período.
- Internet ou Email – Cada cedente poderá consultar os títulos e tarifas liquidados, títulos e tarifas em aberto, cheques devolvidos, no módulo Factaconsult WEB ou poderá receber automaticamente por email estas informações.

ÁREA COMERCIAL

ANÁLISE DE CRÉDITO / LIMITES DE CRÉDITO PARA SACADOS E CEDENTES:

O controle de limites dos cedentes e sacado pode ser feito de diversas maneiras, tais como:

- Limite de crédito do cedente (por fundo, filial, carteira ou geral)
- Limite de crédito especial para operações estruturadas.
- Limite de Crédito por Modalidade de Operação (Desconto, Intercompany, Comissária, Tranche entre outras).
- Limite de crédito de sacado pessoa física ou jurídica no cedente.
- Limite de crédito por título, diferenciados para cheques e para duplicatas.
- Limite de crédito por sacado independente do cedente ou sacados coligados (Grupos econômicos).

Todos estes limites poderão ser liberados o valor excedido dependendo da alçada do operador responsável pela operação. Esta liberação poderá ser feita no sistema principal facta, ou no módulo de Comitê de Crédito WEB ou mesmo no Aplicativo Facta para Mobile.

OUTROS CONTROLES DE CREDITO E COMERCIAIS:

- **Controle de Garantias** - Pode-se registrar as garantias reais por operação, ou por limite de crédito rotativo do Cedente.
- **Acompanhamento Jurídico** - O Fact@ possui ainda um módulo de acompanhamento de cobranças jurídicas desenvolvido para o setor jurídico da Empresa onde o administrador poderá acompanhar o andamento de cada processo, como o status, em que vara se encontra, quem são os fiadores, sacados, cedentes, advogado, fiéis depositários, etc.



ÁREA FINANCEIRA



CONTA-CORRENTES:

- O sistema possui um conjunto de contas correntes que possibilita o completo controle financeiro da empresa. Além das contas correntes bancárias criadas pelo usuário, é criado para cada Filial ou Fundo contas que se registra as Despesas, Receitas e seu Contas a Receber.
- Nesta estrutura de contas podemos controlar o financeiro de sua empresa como sendo um Plano de Conta (Contábil / Gerencial), facilitando assim uma possível integração com a contabilidade.

CONTROLE DE TARIFAS:

- Total controle de tarifas a debitar do cliente. Essas tarifas são geralmente criadas automaticamente pelo sistema em determinadas situações definidas pelo administrador do sistema, tais como: Tarifas de reapresentação, de cheques devolvido, Tarifas de cartório, de protesto, de cobrança bancária, tarifas de consultas a órgãos de instituição de crédito (Serasa e Boa Vista), tarifas postais, entre outras.

COBRANÇA BANCÁRIA E CUSTÓDIA DE CHEQUE (ARQUIVO REMESSA E RETORNO):

- Possuímos integração com TODOS os Bancos do Brasil para envio de arquivo remessa e processamento de arquivo retorno, no padrão CNAB 400 ou 240.
- No processamento de arquivo de REMESSA, podemos gerar também instruções bancárias, como alteração de data de vencimento (prorrogação por exemplo), pedido de baixa, concessão de abatimento, sustação de títulos, concessão de valor de desconto.
- No processamento do Arquivo Retorno, registramos todas as tarifas debitadas, tanto financeiramente nas contas correntes debitadas, facilitando a conciliação de conta, como também registrando em nosso controle de TARIFAS para serem ressarcidas pelo CEDENTE em momento posterior.

CONTAS A PAGAR:

- Possuímos um módulo de contas a pagar integrado possibilitando a inclusão de fornecedores e faturas a pagar da empresa.

CONTA-CORRENTE DE INVESTIDORES:

- Para controle de investidores, poderá ser criada contas correntes de Investidores remuneradas, por uma taxa pre-fixada, e uma moeda de reajuste (IGPM, IPCA, % de CDI e etc) aplicado um percentual definido.

CONTA-CORRENTE DE CEDENTE:

- Em alguns casos será necessário termos uma conta gráfica para controle de débitos e créditos que o cedente tenha junta a empresa para controle de ressarcimento ou adiantamento de operações, ou mesmo controlar a cobrança simples (Trustee) do cedente. Estas contas poderão também ser remuneradas da mesma forma que a Conta Corrente de Investidores.

INTEGRAÇÃO CONTÁBIL

- O sistema possibilita gerar a qualquer tempo arquivos com lançamentos contábeis sobre todos os eventos contábeis ocorridos no sistema num período especificado.
- Tanto a configuração do layout a ser gerado quanto a parametrização de contas a credito ou a debito de cada lançamento é configurável pelo seu usuário.

OUTROS CONTROLES FINANCEIROS



PRORROGAÇÃO DE TÍTULOS

Controle de prorrogação de títulos limitando-se prazos e re-prorrogações.

CHEQUE DEVOLVIDO

Controle de cheques devolvidos inclusive com criação de tarifas automaticamente de juros e taxas de devolução.

LIQUIDAÇÃO DE TÍTULOS

Liquidação individual, em grupo, ou parcial. Criação de pendências financeiras na concessão de desconto.

TÍTULO AVULSO

Possibilidade de inclusão de títulos avulsos. Esta função é muito usada em casos onde o sacado ou o cedente liquida um título com um cheque e que após a entrega do título o cheque usado para pagamento é devolvido.

IMPOSTOS

Cálculo IOF, IR, CSLL, PIS, COFINS e impressão de darf's de contribuições e de Imposto de Renda dos cedentes, evitando que as contribuições sejam repassadas aos cedentes e os mesmos não façam o recolhimento.

PADRÃO ANIMA

Todos os sistemas Anima possuem uma estrutura que preserva a segurança de acesso a informação como também no processo de sua modificação, gerando sempre um log a ser auditado. Além disso, temos um padrão de parametrização em alto nível para que nossos sistemas se adequem com facilidade a qualquer realidade de gestão. E como premissa, disponibilizamos uma flexibilidade na geração de informações analíticas e sintéticas.

RELATÓRIOS E GERADOR DE RELATÓRIOS:

O Fact@ além de possuir mais de 300 relatórios distintos que vão de relatórios operacionais, contas a pagar / fluxo de caixa, cadastrais, análise de crédito, auditoria, posição da carteira, receitas e comissões, etc., possui ainda um gerador de relatórios onde os usuários poderão criar seus próprios relatórios podendo ainda exportá-los para padrão texto ou para planilha eletrônica, otimizando, por exemplo, a criação de gráficos.

COMPLETA PARAMETRIZAÇÃO:

Excelente nível de parametrização, possibilitando aos administradores do sistema ter flexibilidade no processamento das informações, nas mais variadas tipos de carteira, indo desde pequenas empresas até empresas de grande porte.

SEGURANÇA:

Nível de segurança administrado através de usuário e senha, podendo o administrador definir a que transação e/ou funções cada operador terá acesso. Um grande histórico de Auditoria é gerado no dia a dia, armazenando todas as informações dos usuários, e datas das atividades realizadas.

Exemplo: Caso um usuário altere o limite de crédito do cedente, essa informação será guardada no banco com os dados de quem e quando o alterou, e o conteúdo anterior do limite.

O nosso sistema é instalado em seu servidor e utiliza como gerenciador de banco de dados o Sql Server 2016 ou superior. Desta forma, toda a segurança de acesso ao seu servidor será de controle de seus administradores da infraestrutura de seu TI.



A seguir descreremos brevemente os MÓDULOS opcionais que podem ser adquiridos para seu gerenciamento. Todos eles totalmente intregrados com o sistema Fact@, e utilizam a mesma base de dados.



SISTEMA DE COBRANÇA E CONFIRMAÇÃO - SISC WEB

Sistema utilizado para monitoramento de confirmações e cobrança. Totalmente web, ficará disponível para acesso de operadores que realizam a checagem dos títulos e também cobrança de sua inadimplência.

- Distribuição da carteira com Fila de Prioridade, buscando a maior necessidade de confirmação e também a necessidade de cobrança.
- Pode ter operadores com visões diferentes, um só para Cobrança e outro para Checagem/Confirmação de títulos.
- Disparo automático de cartas. Totalmente configuráveis as cartas e os cenários (vencido, vencendo e a vencer.)
- Disparo automático de boletos com cartas configuráveis.
- Controle de acessos.

SISTEMA ANALISE DE RISCO DO CEDENTE - RISC WEB

Sistema Web utilizado para aprovação e renovação de cadastros dos cedentes e operações estruturadas em formato de comitê de crédito cadastral.

- Totalmente WEB responsivo podendo ser acessado através de tablet´s e SmartFone´s.
- Cadastro de Prospecção e de Visitas Comerciais (Exigência COAF).
- Consultas Integradas Serasa/Boa Vista com registro de defesa de restrição cadastral.
- Cadastro de solicitação de operação estruturada.
- Histórico de avaliações.
- Cadastros de Endividamento Bancário, DRE, Balanços.
- Importação e Visualização de Documentos Cadastrais e de operações estruturadas.
- Controle de Pareceres e Sugestões de Limites.
- Emissão de Dossiê Final Completo.

MÓDULOS

SISTEMA COMITÊ DE CREDITO - COMIT WEB

Sistema Web para aprovação em comitê de operações. Estará disponível para acesso de operadores que participam de comitê de crédito para aprovação de operações registrando os seus pareceres.

- Visualização de todas as operações em andamento.
- Controle de pareceres.
- Controle de aprovação/negativação de operação.
- Controle de alçada para aprovação de operação.
- Controle de acessos.
- Integração motor de crédito VADU
- A aprovação final poderá ser feita também por nosso aplicativo.

SISTEMA DE CONSULTAS - CONSULT WEB

Sistema Web para uso dos Cedentes, Investidores, Área Comercial e outros colaboradores.

- Uso por parte do Cliente / Cedente - Este módulo poderá ser utilizado pelo cliente para efetuar consultas a sua carteira de títulos funcionando como um Home Bank.
- Inclusão de Borderô: Será feita via digitação de Borderô ou Importação de Borderô ou Importação de XML de NF-e.
- Emissão: Aditivo/Termo de Cessão e etc.
- Consulta: Títulos liquidados, Títulos vencidos, Títulos a vencer, Cheques devolvidos, Tarifas liquidadas e em aberto, Pendências financeiras, Lançamentos em C/C de cedente, Créditos provenientes de borderôs, Contas a pagar do cedente para cobrança simples e Títulos em cobrança simples.
- Uso por parte do Área Comercial e colaboradores - O módulo poderá ser utilizado para efetuar consultas a sua carteira de Cedentes.
- Consulta Sintéticas - Retrato da carteira por cedente, Retrato da carteira do Gerente.
- Consulta Analíticas - Títulos liquidados, Títulos vencidos, Títulos a vencer, Cheques devolvidos, Tarifas liquidadas e em aberto, Pendências financeiras, Lançamentos em C/C de cedente, Créditos provenientes de borderôs, Contas a pagar do cedente para cobrança simples e Títulos em cobrança simples.
- Uso por parte do Investidor - O módulo poderá ser utilizado Investidores do FIDC para efetuar consultas a seu extrato de investimentos com seus respectivos rendimentos.

API.ANIMA

Visando dar flexibilidade na comunicação com outros sistemas de clientes, de parceiros, a ANIMA desenvolveu a API.ANIMA, onde poderá ser consumida para realizações de consultas como também, atualizações como descrevemos abaixo:

- Borderôs – Importação ou consulta de borderôs.
- Cedentes – Inclusão ou Atualização de Cedentes (ou prospects), como também consulta de todos os dados do cedente.
- Sacados – Inclusão ou Atualização de Sacados, como também consulta de todos os dados do sacado.
- Liquidação de títulos – Inclusão de novas ou consulta de liquidações.
- Títulos em Aberto – Consulta títulos em aberto com diversos filtros (Cedente, Borderô, Sacado, período, carteira) de forma sintética ou analítica.
- Tarifas em Aberto – Consulta títulos em aberto com diversos filtros (Cedente, Borderô, Sacado, período, carteira) de forma sintética ou analítica.
- Emissão de 2.Via de Boletão

APLICATIVO MOBILE PARA COLABORADORES, INVESTIDORES E CLIENTES

PARA COLABORADORES E INVESTIDORES

Sistema Mobile (para IOS ou Android), chamado de FACTA MANAGER, serve para uso dos colaboradores internos, gerentes, diretores e investidores.

O Aplicativo fornecerá as seguintes informações, sendo elas filtradas por um Gerente, ou um Cedente ou Fundo / Filial, entre outras transações.

- Resumo da Carteira.
- Borderô, Títulos Liquidados, Títulos Vencidos, Títulos a Vencer ou Cheques devolvidos.
- Tarifas liquidadas e em aberto, Pendências financeiras.
- Lançamentos em C/C de cedente.
- Gráficos de rentabilidade, inadimplência, volume de operações históricas.
- Autorização de Pagamento de Borderôs.
- Sistema de Mensagem Instantânea interno, com controle de pendências.
- Registros de Visitas.

O Aplicativo também poderá ser consultado pelo Investidor - consultas a seu extrato de investimentos com seus respectivos rendimentos.

PARA CLIENTES/CEDENTES

Sistema Mobile (para IOS ou Android), também chamado de FACTA-CLIENT, serve para uso dos Cedentes/Clientes.

- O Aplicativo fornecerá as seguintes informações:
- Resumo da Carteira.
- Borderôs Operados, Títulos Liquidados, Títulos Vencidos, Títulos a Vencer ou Cheques devolvidos.
- Tarifas liquidadas e em aberto, Pendências financeiras.
- Lançamentos em C/C de cedente.

ALGUNS PARCEIROS INTEGRADOS

SERASA - BOA VISTA - CRDC - QCERTIFICA - SINGULARE - FINAXIS
VADU - BRL - SANTANDER - CM CAPITAL - FACTA FINANCEIRA
MONEY PLUS - CREDIFY - CERC - ZOHO - MONKEY

ALGUNS DE NOSSOS CLIENTES





anima
INFORMÁTICA

www.animainfo.com.br

 animainfo

 anima_informatica

ANIMA INFORMÁTICA - AV. DOM LUIS 609 SL.204 – FORTALEZA-CE

FONE: (85) 3458-1879 EMAIL: SUPORTE@ANIMAINFO.COM.BR

FILIAL: RECIFE (81) 3034-0555

FILIAL: SÃO PAULO (14) 3208-2331