



PORTFOLIO MANAGER

GESTÃO DE RISCO DE CRÉDITO
DE CARTEIRAS DE CLIENTES.

O Portfolio Manager (PM) permite uma **visão global** e identifica **o risco atual e futuro**.

Os **incumprimentos futuros** de uma carteira de clientes são evidenciados em tempo útil, porque o **Portfolio Manager** relaciona:

- **a sua informação**: saldos em aberto de clientes e o seu histórico;
- **os dados INFORMA D&B** (indicadores de risco) que permitem a configuração de **alertas** à medida.

PARA GANHAR TEMPO NO MOMENTO DE:

- identificar clientes com risco,
- priorizar esforço de cobranças e gerir imparidades,
- antecipar incumprimentos,
- gerir limites de crédito,
- preparar auditorias.

PRINCIPAIS FUNCIONALIDADES

DO TODO PARA AS PARTES

O Portfolio Manager cruza o risco de encerramento com a prática de pagamentos, mostrando-lhe os clientes que demonstram maior probabilidade de incumprimento e que de outra forma passariam despercebidos.

ORGANIZAÇÃO OTIMIZADA

Permite organizar a sua carteira em quaisquer segmentos que sejam pertinentes e importantes para si: zonas geográficas, probabilidade de incumprimento e insolvência, experiências de pagamento, sector de atividade ou natureza jurídica.

O HISTÓRICO QUE APONTA PARA O FUTURO

Ao consultar a evolução do perfil de risco das empresas que formam o seu portfolio, terá uma noção exata das tendências de risco de um cliente e, se quiser, de toda a carteira. Sempre que necessitar de informação exhaustiva, poderá consultar todas as informações recolhidas na base de dados da INFORMA D&B.

O ALERTA QUE FAZ SENTIDO

Permite-lhe definir os alertas que quer receber, parametrizar a medida da relevância e ver / gerir imediatamente os casos preocupantes na aplicação.

PASSAR A INFORMAÇÃO

Todos os dados são **exportáveis**, para que os possa partilhar com os seus colaboradores, integrar nos seus sistemas de gestão, apresentar em reuniões etc.

E AINDA...

- Ligações empresariais,
- Elementos financeiros,
- Atualização mensal de dados.

OUTRAS FUNCIONALIDADES

- Uma equipa preparada para prestar **assistência** em qualquer momento da utilização desta aplicação, bem como para dar a **formação** que for necessária.
- Possibilidade de incorporação da aplicação de **automatização de decisões de crédito** (Global Decision Maker).
- **Comunicação de dados** com sistemas AR/ CRM / ERP (por ftp).

MODALIDADES DE LICENCIAMENTO

PM RISK TRACKER

12 meses: útil para o controlo da gestão do risco de crédito durante todo o ano.



PM STARTER

3 meses: adequado à análise do trimestre.



PM AUDIT

1 mês: ideal para auditorias e análises pontuais à carteira.

A INFORMA D&B

A **INFORMA D&B** é especialista no conhecimento do tecido empresarial. Através de análises inovadoras, disponibiliza o acesso a informação atualizada e relevante sobre a atividade de empresas e gestores, fundamental para a condução dos negócios dos seus clientes. A **INFORMA D&B** está integrada na maior rede mundial de informação empresarial, a D&B Worldwide Network, com acesso aos dados de mais de 253 milhões de agentes económicos em 221 países.

A base de dados empresariais da **INFORMA D&B** é a mais utilizada em Portugal, servindo mais de 548 mil utilizadores através das duas marcas: INFORMA e EINFORMA. 95% das entidades bancárias, 45% das grandes empresas e 21% das PME portuguesas são clientes ativos da **INFORMA D&B**, e consultam, anualmente, mais de três milhões de relatórios sobre empresas.

www.informadb.pt / (+351) 213 500 300

INFORMA D&B (SERVIÇOS DE GESTÃO DE EMPRESAS), SOCIEDADE UNIPessoal, LDA.

Sede: Rua Barata Salgueiro, n.º28, 3.º, 1250-044 Lisboa

T: (+351) 213 500 300 | F: (+351) 213 151 658

Del. Porto: Ed. Scala - Rua de Vilar, n.º 235, 4.º, 4050-626 Porto

T: (+351) 226 057 700 | F: (+351) 226 057 720



Serviço de Apoio ao Cliente
213 500 389