

Gestão de Risco de Crédito da Carteira 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.

Com o Portfolio Manager vai ganhar tempo quando precisar 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.

PORTFOLIO MANAGER

INFORMA
Business by Data

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).

3 MODALIDADES DE LICENCIAMENTO PORTFOLIO MANAGER:

RISK TRACKER

12 meses:

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

RISK STARTER

3 meses:

adequado à análise do trimestre.

RISK AUDIT

1 mês:

ideal para auditorias e análises pontuais à carteira.

SOBRE 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 400 milhões de agentes económicos em todo o mundo. A base de dados empresarial da Informa D&B é a mais utilizada em Portugal, servindo mais de 500 mil utilizadores através das duas marcas: INFORMA e einforma.

SERVIÇO DE APOIO AO CLIENTE

808 29 30 29
apoio@informadb.pt
www.informadb.pt

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

Edifício Atrium Saldanha, Praça Duque de Saldanha, 1 - 3A
1050-094 Lisboa