

Departamento de Supervisão Indireta e Gestão da Informação – Desig
Diretoria de Fiscalização

Sistema de Informações de Crédito do Banco Central SCR

- **Visão Geral**
 - O que é o SCR
 - Experiência em outros países
 - Participantes do SCR
 - Funções do SCR
 - Benefícios e Vantagens
 - Qualidade dos dados
- **Consulta às Informações**
- **Números do SCR**

Visão Geral

- **Banco de dados sobre operações com características de crédito alimentado mensalmente pelas instituições financeiras**
 - Identificados os clientes com responsabilidade total igual ou superior a R\$5.000,00
- **O objetivo principal é permitir à supervisão do Banco Central aferir as condições econômico-financeiras das instituições financeiras, com o propósito de proteger seus depositantes**
 - Outra importante função do sistema é a de *bureau* de crédito, preenchendo um *gap* de informações
 - quanto mais informação, mais respaldadas as decisões de crédito
 - quanto menor a inadimplência, mais barato pode ficar o crédito

- **47 casos de uso (java), 2 transações (natural)**
- **1130 telas Web**
- **120.000 linhas de código, 5.336 classes**
- **2400 pontos de função**
- **350 Gb DB2 – tabelas de 20 Gb**
- **1800 instituições p/ mês**
- **100 documentos recebidos p/ dia**
- **10 milhões de clientes inseridos p/ mês**
- **18 milhões de operações p/ mês**

- **Modelo multidimensional**
- **Utilização de ferramenta OLAP - *Microstrategy***
- **Utilização de ferramenta de ETL – *Power Center***
Informática
- **9 tabelas-fato**
- **Previsão de 400 milhões de registros**
- **1 Tb – ano**
- **2400 pontos de função**

- A primeira experiência de central de risco de crédito foi implantada pela Alemanha em 1934. Diversos países, como Bélgica, Chile, Espanha, França e Itália desenvolveram sistemas semelhantes.
- O Banco Central do Brasil pesquisou o funcionamento de diversas centrais de informações de crédito administradas pelos órgãos supervisores de diversos países e procurou aperfeiçoar o seu sistema contemplando a experiência internacional.

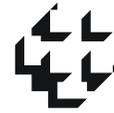
Instituição Financeira



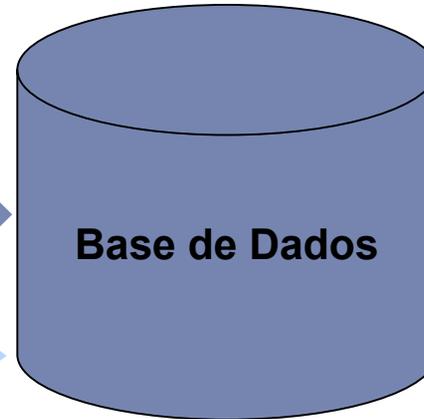
Documento



BANCO CENTRAL DO BRASIL



Validação



Base de Dados

Sociedade



Consulta web service



Consulta web



Geração de arquivos



3082



Cadastramento de Ordem Judicial



Consulta web cidadão



Central de Atendimento ao Público - CAP

Consulta web



Consulta via DW



- **Enviam informações para o SCR :**
 - Bancos Múltiplos
 - Bancos Comerciais
 - Caixa Econômica Federal
 - Bancos de Investimento
 - Bancos de Desenvolvimento
 - Sociedades de Crédito Imobiliário
 - Sociedades de Crédito, Financiamento e Investimento (Financeiras)
 - Companhias Hipotecárias
 - Agências de Fomento ou de Desenvolvimento
 - Associações de Poupança e Empréstimo
 - Sociedades de Arrendamento Mercantil
 - Cooperativas de Crédito com carteira acima de R\$2.000.000,00
 - As Cooperativas de Crédito com carteira de crédito abaixo de R\$2.000.000,00 farão parte do sistema em data futura.

- **Cadastro Positivo**

- Ao contrário das centrais restritivas, o SCR armazena informações positivas sobre os tomadores de crédito.
- O SCR apresenta a situação das operações existentes no final de cada mês, independente de elas estarem em atraso ou em dia, enquanto os cadastros restritivos registram apenas os fatos desabonadores.
- Historicamente, mais de 2/3 dos devedores estão em dia com suas obrigações. Assim sendo, ao se consultar o SCR obtém-se, na maioria das vezes, dados que caracterizam a situação positiva do cliente, tais como sua pontualidade nos pagamentos e seu tempo de relacionamento com o sistema financeiro.

- **Patamar básico de qualidade é pré-requisito para o compartilhamento da informação.**
- **O sistema apresenta regras de recepção de dados e aferição da sua consistência, de forma a garantir a confiabilidade da base de dados.**
- **Como todos os arquivos passam por esse processo, construiu-se um sistema que tem os dados validados desde o seu início.**

- **Função de Supervisão**

- A supervisão tem como objetivo aferir as condições econômico-financeiras da instituição, com o propósito de proteger seus depositantes.
 - Para conduzir seus trabalhos com precisão e escala adequadas, ela necessita de informação.
- O SCR possui funcionalidades que facilitam a fiscalização das carteiras de crédito das instituições.
 - Mais informações;
 - Maior cuidado com a qualidade das informações;
 - Maior facilidade de acesso aos dados.

- **Usuário Bacen**

- **Supervisão:**

- Consulta de informações de clientes e grupos econômicos;
- Dados adicionais para clientes relevantes;
- Estrutura das informações afim com Basiléia II;
- *Data Warehouse*.

- **Política Econômica e Monetária:**

- Calculo de indicadores para formulação e acompanhamento das políticas monetária e fiscal;
- Avaliação dos efeitos dos empréstimos sobre os setores produtivos da economia e sobre as finanças públicas;
- Análise de conjunturas econômicas, incluindo a evolução do crédito, a inadimplência.

- **Usuário instituição financeira**

- Maior gama de informações na consulta de clientes;
- Maior escala por meio das consultas em lote;
- B2B – consulta cliente via *WebService*;
- Correção de dados *on-line*.

- **Usuário cidadão**

- Máxima transparência, respeitando-se o sigilo bancário
 - Consulta a dados próprios via *internet*.

- **Função de *Bureau* de Crédito**

- Preenche um *gap* de informação.

SCR contempla informações não disponíveis em outros sistemas

- Quanto mais informação, mais respaldadas as decisões de crédito.
- Quanto menor a inadimplência, mais barato pode ficar o crédito.
- SCR foi criado com o seguinte diferencial.
 - Escala na devolução dos dados por meio de arquivos;
 - Informações que permitem comparar a posição competitiva das instituições.

- **Novas Informações**

- Devolução de informações de modalidade do crédito e moeda contratada;
- Padronização da segmentação das carteiras;
- Permitem o entendimento da posição comparativa;
- Foco no relacionamento com os bons clientes.

Que operações de crédito o SFN oferece para o meu cliente?

Tenho interesse em oferecer alguma dessas operações?

É minha estratégia aumentar a exposição com esse cliente?

Consulta às informações do SCR

- **Diferentes níveis de acesso ao SCR**
 - Instituição financeira, mediante autorização do cliente
 - Cliente
 - Ao acessar suas próprias informações, o cliente visualiza dados mais detalhados de suas dívidas do que um banco que fizer a mesma consulta, com sua autorização.
 - Áreas especializadas do Banco Central

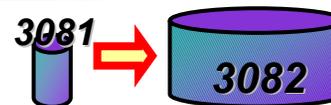
- As pessoas físicas e jurídicas podem se cadastrar no Banco Central para acessarem, **gratuitamente, por meio da internet**, seus dados porventura cadastrados no SCR, **ou**, caso seja conveniente podem obter relatórios com informações detalhadas a seu respeito, **diretamente na Central de Atendimento ao Público**, mantida pela Autarquia, mediante a apresentação dos documentos exigidos.
- **Atendimento ao Público – 0800 99 2345**
- **Endereço do SCR na internet - www.bcb.gov.br/?SCR**

Acesso via web



<http://www.bcb.gov.br/scr>

Geração de Arquivo – Clientes solicitados



Geração de Arquivo – Clientes em carteira



Acesso via web-service



Acesso via web-service

- 1 – Na página do sistema, IF recebe arquivos necessários para instalar web-service
- 2 – Computador da IF organiza as demandas para consulta
- 3 – Computador da IF encaminha solicitação de consulta ao SFN por meio do serviço web service
- 4 – Computador do Banco Central recebe pedido, processa e transmite informações “on line”
- 5 – Computador da IF recebe informações

- **Autorização para acesso aos dados do cliente é imprescindível**
 - Em qualquer hipótese de forma de acesso ao SCR.
- **Lei Complementar 105/01**
 - Art. 1º - As instituições financeiras conservarão sigilo em suas operações ativas e passivas e serviços prestados.
 - § 3º Não constitui violação do dever de sigilo:
 - I – a troca de informações entre instituições financeiras, para fins cadastrais, inclusive por intermédio de centrais de risco, observadas as normas baixadas pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central do Brasil;
- **Resolução 2.724/00**
 - “ Art. 3. As instituições mencionadas no art. 1. poderão consultar as informações consolidadas por cliente constantes do sistema, desde que obtida autorização específica do cliente para essa finalidade.”

- **O SCR permite um relevante aumento de escala no número de consultas**
 - Devolução de arquivos permite a utilização da informação em diferentes carteiras;
 - Expectativa de devolução de 40 milhões de consultas/mês.

Maior facilidade de acesso ao sistema

Aumento da quantidade de informação devolvida

- **Aumento do conteúdo de informações disponíveis, diminuindo os riscos de concessão do crédito e aumentando a competição entre as instituições do SFN.**
- **Diminuição do risco de “quebra” das instituições financeiras - proteção à poupança do cidadão.**
- **Ao tomador de crédito com hábito de pagamento regular pode-se oferecer crédito a taxas e condições melhores.**

- **Contudo...**

- O sistema ainda possui **alcance limitado no mercado varejo**
- Limite de R\$5.000 não atinge as principais modalidades de financiamento das classes C e D.

No momento, todo o esforço está dirigido na direção de viabilizar a utilização das informações com o valor atual.

SCR em números

Montante das Operações no SCR

Em R\$ Bilhões	jun-04	dez/04	mar-05	mai/05	jun-05	% Anual	% Mensal
Carteira de Crédito Ativa	456,5	500,0	521,8	537,2	544,7	19,3%	1,4%
Prejuízo	63,1	47,8	48,0	48,7	48,3	-23,4%	-0,6%
Carteira de Crédito	519,6	547,8	569,8	585,9	593,1	14,2%	1,2%
Repasses Interfinanceiros	85,7	82,1	80,8	78,8	78,7	-8,1%	-0,1%
Coobrigações	50,9	51,9	58,2	60,2	60,7	19,2%	0,8%
Responsabilidade total	656,1	681,7	708,8	724,9	732,5	11,6%	1,0%
Créditos a Liberar	119,0	145,9	149,4	160,4	164,6	38,3%	2,6%
Cart. Ativa em moeda constante ¹	456,5	476,6	489,0	502,2	511,5	12,1%	1,9%
Cart. Ativa / PIB ²	26,1%	27,0%	27,7%	28,4%	28,6%	2,5 p.p.	0,2 p.p.

¹ Carteira de Crédito Ativa em moeda constante - base Junho/2004, deflator IGP-DI.

² PIB dos últimos 12 meses, a preços do mês assinalado - Fonte: Bacen/Depec

Faixa de valores das operações de crédito - Junho/2005

Em R\$ Bilhões	Pessoa Física		Pessoa Jurídica		Total	
	Valor	% V	Valor	% V	Valor	% V
Faixa de 0 a 5 mil	93,0	40,3%	14,3	4,5%	107,2	19,7%
Faixa de 5 a 50 mil	95,9	41,6%	32,1	10,2%	128,0	23,5%
Faixa de 50 a 500 mil	36,6	15,9%	49,5	15,8%	86,1	15,8%
Faixa de 500 a 5.000 mil	4,8	2,1%	73,5	23,4%	78,2	14,4%
Faixa de 5.000 a 50.000 mil	0,4	0,2%	77,0	24,5%	77,4	14,2%
Maior que 50.000 mil	-	0,0%	67,7	21,8%	67,7	12,4%
TOTAL	230,6	42,3%	314,1	57,7%	544,7	100,0%

Montante das operações de crédito por modalidade

Em R\$ Bilhões	jun/04	dez/04	mar/05	mai/05	jun/05	% V	% Anual	% Mês
Empréstimos	145,9	160,1	174,2	183,4	186,7	34,3%	28,0%	1,8%
Capital de giro com vencimento igual ou superior a 30 dias	36,7	39,0	40,7	42,0	42,9	7,9%	16,9%	2,1%
Cheque especial e conta garantida	35,7	35,5	39,3	41,9	41,7	7,7%	16,8%	-0,4%
Crédito pessoal sem consignação em folha de pagto.	25,3	19,6	27,8	28,4	29,0	5,3%	15,0%	2,2%
Crédito pessoal com consignação em folha de pagto.	12,1	16,0	20,7	24,8	25,7	4,7%	112,0%	3,3%
Outros empréstimos	36,1	49,9	45,7	46,2	47,3	8,7%	31,2%	2,4%
Financiamentos	151,9	164,5	169,7	172,4	175,0	32,1%	15,2%	1,5%
Para aquisição de veículos	40,3	46,3	49,0	51,2	52,2	9,6%	29,5%	2,0%
Para aquisição de outros bens	13,1	15,6	15,4	15,8	16,4	3,0%	25,2%	3,7%
Outros financiamentos ²⁾	98,5	102,7	105,2	105,4	106,4	19,5%	8,1%	1,0%
Financiamento Rural e Agro-industrial	51,1	59,9	60,4	61,3	61,5	11,3%	20,3%	0,4%
Financiamento Imobiliário	27,3	27,8	28,3	28,7	29,1	5,3%	6,6%	1,3%
Financiamentos à Exportação	32,1	25,9	28,0	28,4	28,6	5,2%	-11,1%	0,5%
Operações de Arrendamento	11,1	14,2	15,8	16,9	17,4	3,2%	57,9%	3,0%
Outras Operações de Crédito	37,1	47,5	45,5	46,0	46,4	8,5%	25,1%	0,8%
TOTAL	456,5	500,0	521,8	537,2	544,7	100,0%	19,3%	1,4%

²⁾ Inclui financiamento direto do BNDES, que responde por quase toda a sua carteira de crédito (exceto Finame e Bndespar).

Prazo médio das modalidades

Em dias	jun/04	dez/04	mar/05	mai/05	jun/05	% Anual	% Mês
Empréstimos	248	259	256	264	279	12,3%	5,5%
Capital de giro com vencimento igual ou superior a 30 dias	320	314	308	328	350	12,2%	0,3%
Cheque especial e conta garantida	96	96	88	88	88	-8,3%	2,3%
Crédito pessoal sem consignação em folha de pagamento	248	280	260	263	285	6,6%	0,7%
Crédito pessoal com consignação em folha de pagamento	365	405	421	428	432	18,3%	1,1%
Outros empréstimos	280	299	275	276	292	4,3%	5,8%
Financiamentos	863	855	832	830	826	-4,2%	-1,5%
Para aquisição de veículos	362	364	300	368	373	3,1%	1,3%
Para aquisição de outros bens	347	338	344	362	340	0,5%	-3,5%
Outros financiamentos ¹⁾	1.154	1.177	1.141	1.155	1.145	-0,8%	-0,9%
Financiamento Rural e Agro-industrial	1.000	970	994	984	965	-3,5%	-1,9%
Financiamento Imobiliário	1.295	1.277	1.271	1.265	1.265	-2,3%	0,0%
Financiamentos à Exportação	130	123	134	139	139	6,9%	0,6%
Operações de Arrendamento	385	404	406	413	411	6,7%	-0,4%
Outras Operações de Crédito	469	385	402	402	397	-15,5%	-1,5%
TOTAL	595	590	573	573	574	-3,5%	0,2%

¹⁾ Inclui as operações de financiamento direto do BNDES, que respondem pela quase totalidade de sua carteira de crédito (exceto Finae e Bndespar).

Classificação dos créditos no SCR

Em R\$ Bilhões	jun/04		dez/04		mar/05		mai/05		jun/05		Var. Anual	Var. Mês
	Valor	%V										
AA - C	406,7	89,1%	448,6	89,7%	468,0	89,7%	482,9	89,9%	489,6	89,9%	0,8 p.p.	0,0 p.p.
D	20,0	4,4%	20,7	4,1%	22,0	4,2%	21,5	4,0%	22,3	4,1%	-0,3 p.p.	0,1 p.p.
E - H	29,7	6,5%	30,7	6,1%	31,7	6,1%	32,9	6,1%	33,0	6,1%	-0,5 p.p.	-0,1 p.p.
TOTAL	456,5		500,0		521,8		537,2		544,7			

Inadimplência e provisão das operações de crédito

	jun/04	dez/04	mar/05	mai/05	jun/05	Var. Anual	Var. Mês
Provisão Constituída	6,50%	6,19%	6,11%	6,11%	6,09%	-0,41 p.p.	-0,01 p.p.
Provisão Mínima	5,66%	5,44%	5,34%	5,35%	5,40%	-0,26 p.p.	0,05 p.p.
Margem de provisão	1,15	1,14	1,14	1,14	1,13	-1,76%	-1,18%
Inadimplência Superior a 90 dias	3,13%	2,85%	3,11%	3,00%	2,91%	-0,21 p.p.	-0,09 p.p.
Margem de cobertura	2,08	2,17	1,97	2,04	2,09	0,5%	2,7%

Maiores devedores do SCR

Em R\$ Bilhões	jun/04		dez/04		mar/05		mai/05		jun/05		% Anual	% Mês
	Valor	%V	Valor	%V	Valor	%V	Valor	%V	Valor	%V		
10 maiores	21,2	4,6%	20,8	4,2%		0,0%	22,4	4,2%	22,2	4,1%	-0,6 p.p.	-0,1 p.p.
50 Maiores	57,2	12,5%	51,9	10,4%		0,0%	55,9	10,4%	56,2	10,3%	-2,2 p.p.	-0,1 p.p.
100 Maiores	79,9	17,5%	73,4	14,7%		0,0%	78,6	14,6%	79,5	14,6%	-2,9 p.p.	0,0 p.p.
200 Maiores	106,5	23,3%	97,5	19,5%		0,0%	105,2	19,6%	105,9	19,4%	-3,9 p.p.	-0,1 p.p.
500 Maiores	139,9	30,7%	129,0	25,8%		0,0%	139,5	26,0%	140,4	25,8%	-4,9 p.p.	-0,2 p.p.
1.000 Maiores	162,5	35,6%	151,5	30,3%		0,0%	163,3	30,4%	164,6	30,2%	-5,4 p.p.	-0,2 p.p.
Demais	294,0	64,4%	348,5	69,7%	521,8	100,0%	374,0	69,6%	380,1	69,8%	5,4 p.p.	0,2 p.p.
TOTAL	456,5		500,0		521,8		537,2		544,7			

Sistema de Informações de Crédito do Banco Central

www.bcb.gov.br/?scr