



TOTVS

# Financial Services



A **TOTVS Financial Services** oferece soluções especializadas em qualquer área de Crédito, Financiamento, Cartões *Private Label* e Gestão de Investimentos, desde o ambiente de negócios até a contabilidade e área operacional, passando pelos controles gerenciais e de *Compliance*.

Tudo isso complementado pelos serviços de valor agregado de Consultoria, BPO, Infraestrutura e Educação.

## Subsegmentos

### Custódia, Controladoria e Fundos de Investimento

As soluções aprimoram o controle, planejamento e execução das atividades de administração, custódia e controladoria de investimentos.

### Gestores de Investimentos e Private Banking

A TOTVS Financial Services possui soluções que aperfeiçoam o controle, planejamento e execução das atividades de gestão de investimentos, auxiliando no processo de tomada de decisão.

### Bancos e Financeiras

As soluções deste subsegmento contribuem na melhora do controle, planejamento e execução das atividades de concessão e gestão de crédito.

### Seguradoras

Atuação no controle, planejamento e execução das atividades de subscrição (risco, fraude, sinistro e emissão de apólices) e gestão dos investimentos são as propostas das soluções TOTVS para Seguradoras.

### Entidades de Previdência Complementar

Soluções que aprimoram o controle, planejamento, concessão e gestão de crédito e gestão dos investimentos das Entidades Abertas / Fechadas de Previdência Complementar.

## Soluções TOTVS

- Análise de *Compliance* / Enquadramento
- Boletagem de Operações
- Controle de Passivos
- RH - Gestão do Capital Humano
- Departamento Jurídico
- Controle de Investimentos
- Conciliação de Posições Físicas e Financeiras com as clearings
- BPO – Back Office de controle de investimentos
- Ferramenta de apoio para tomada de decisão – *Intellector*
- Autorizador de Crédito

## Resultados Alcançados

- Segurança na realização das operações financeiras
- Implementação de processos STP (*Straight Through Processing*)
- Total acuracidade nos cálculos financeiros
- Atendimento às necessidades legais, de mercado e dos clientes
- Envio de informações aos órgãos legais e de mercado
- Fidelização dos clientes
- Redução de custos
- Eficiência na concessão de crédito com redução do risco de crédito
- Integração entre as áreas de Front, Middle e Back Office
- Gestão da carteira de inadimplentes
- Propostas analisadas de acordo com as políticas estabelecidas pela instituição
- Informações Tributárias e Contábeis (saldos, risco, previsões, *rating* etc) exigidas pelos órgãos reguladores

## Operador Administrativo

A TOTVS fornece soluções com o objetivo de tornar seus clientes cada vez mais competitivos, melhorando seu desempenho organizacional, reduzindo custos e gerando agilidade. Para que cada cliente tenha foco completo no seu próprio negócio, a TOTVS oferece terceirização de processos administrativos e sistêmicos por meio do produto Operador Administrativo.

## Fatos

**22 mil portfólios / 4 mil fundos**

controlados por nossas soluções

**R\$ 1,5 trilhão**

em ativos processados diariamente

**Maior provedor**

de soluções para a área de mercado de capitais da América Latina

**8 dos 10 maiores** Custodiantes

**5 dos 12 maiores**

fundos de pensão

**7 dos 10 maiores** *Assets Managers*

**Mais de 120 mil**

propostas de crédito analisadas diariamente

**Liderança** do fornecimento de soluções para averbação em Folha, Crédito e Financiamento

**5 maiores** seguradoras

**Mais de 3,5 milhões** de cartões emitidos e processados com mais de **1 milhão** de transações anuais



**TOTVS.** Igual, sendo sempre diferente.

Conheça as soluções TOTVS para sua empresa. Acesse: [www.totvs.com](http://www.totvs.com) ou ligue **0800 70 98 100**.