



**Conta Tesouraria  
Tipo Escrow Account**



**TAURI**

A solução **Trust as a Service** da Tauri  
que potencializa seu fluxo financeiro  
ao mesmo tempo que blinda suas  
disponibilidades de caixa

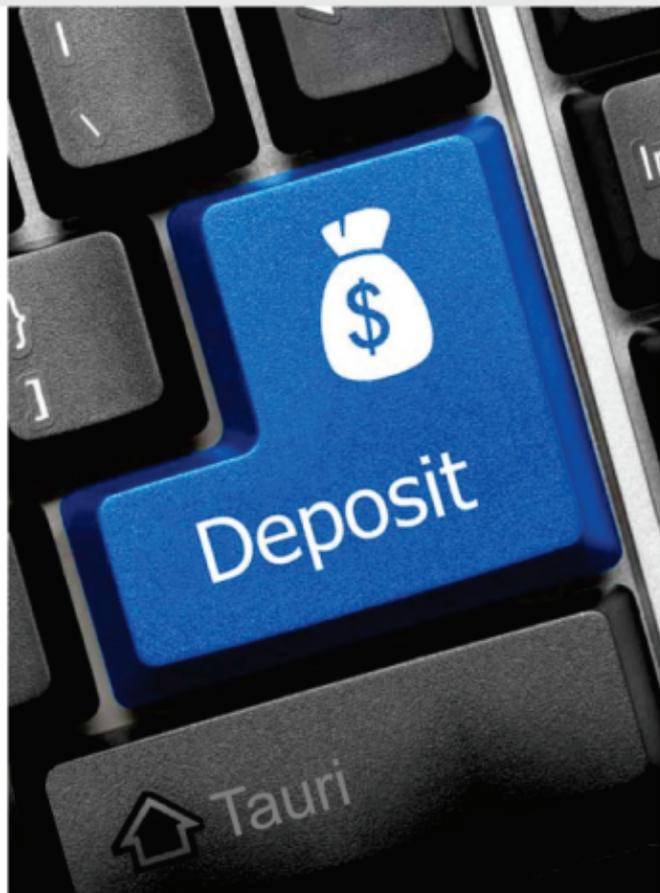


## CONTA TESOURARIA

### **Securitize seus recebíveis de forma segura e otimize a sua gestão de caixa**

Nesse produto, atuamos como prestador de serviços de abertura, manutenção e administração de contas bancárias de custódia do tipo Escrow Accounts onde, realizando o controle, a retenção e a movimentação de recursos disponibilizados na Conta Escrow, de forma customizada e de acordo com as características e regras definidas pelas partes no contrato, utilizamos nosso mandato para potencializarmos a gestão do caixa através de metodologia própria desenvolvida pela Tauri conhecida como os 15 PILARES DO DESENVOLVIMENTO ESTRATÉGICO DE OTIMIZAÇÃO FINANCEIRA.

A metodologia que empregamos em nossas agências e nos seus clientes FULL SERVICE é simples e direta: gerir o caixa da sua empresa como se ela fosse um BANCO, privilegiando a manutenção da liquidez e o Giro sobre Ativos, ao mesmo tempo que blindamos os recursos depositados ou que transitam em contas de depósito sob nossa custódia.





## DEFINIÇÃO

### O que é uma Conta Escrow?

A conta escrow é uma conta fiduciária protegida criada por um arranjo legal através do qual fundos ou ativos são mantidos por um terceiro (o administrador) em benefício de outra parte (o beneficiário). No caso da antecipação de recebíveis, a sua empresa abre uma conta de gestão de tesouraria na nossa instituição financeira parceira e cede o direito de movimentação dela para a administradora que indicamos enquanto nossa securitizadora ou FDIC irá figurar como beneficiária da conta.

Com este arranjo os títulos de recebíveis da sua empresa são antecipados e, quando os clientes forem pagar, eles depositam na conta escrow. As receitas das maquininhas POS e TEF e a conta destino para os boletos de cobrança emitidos também são direcionados para esta conta escrow.

Esta modalidade de conta bancária regida por mandato serve como uma garantia para que a sua empresa tenha um limite de crédito ampliado. É uma alternativa interessante quando, depois de buscar outras opções de crédito existentes no mercado, nenhuma atende plenamente à necessidade do seu negócio em constante expansão. Dessa maneira, é possível inclusive acessar recursos clean e fomento a produção para recebíveis não performados e assim contar com mais dinheiro para concretizar seus planos.

FEATURES

## FUNCIONALIDADES VANTAJOSAS DAS CONTAS ESCROW ADMINISTRADAS PELA TAURI



### Atendimento Rápido, Confiável e Responsivo

Acordos, reclamações e desembolsos são revisados prontamente e de forma abrangente pela equipe de Sucesso do Cliente tanto dos Serviços de Administração quanto de Custódia.

### Transparência

Conciliação e rastreabilidade das transações com maior visibilidade de todas as operações realizadas na conta em um único arquivo consolidado de entradas e saídas do fluxo financeiro e um único relatório de prestação de contas.

### Conciliação automática de todos os recebíveis

Controle total da trava do domicílio bancário concentrando todos os recebimentos (transferências e pix, boletos, faturas e máquinas POSD e TEF) em uma única conta protegida e ainda com redução das rotinas de cobrança e conciliação do contas a receber da operação centrando tudo em um único arquivo das entradas de caixa pelo extrato bancário da escrow.



## FEATURES

### Pagadoria com Split de pagamento

Pagadoria com automação do fluxo de pagamento das partes envolvidas na transação. Não se preocupe mais com a escalabilidade do processo para cadastrar novos fornecedores e evite reclamações em relação às falhas de pagamento.

Com a validação automática de dados bancários para cada um de seus favorecidos, sua empresa pode focar em crescer com todos os processos automatizados e sem surpresas na hora de honrar seus compromissos e pagamentos.

### Régua de Cobranças com Envios Automatizados

Dispomos de uma ferramenta que automatiza o envio de cobranças e avisos para os pagadores.

Com ela, é possível criar régua distintas, com parâmetros de comunicação para cada tipo de empresa, definindo previamente (i) a Titularidade do cliente, simplificando a comunicação com o pagador. (ii) a Quantidade de comunicados, o intervalo de tempo entre eles e por qual Canal serão enviados, se meio físico, e-mail ou SMS, (iii) o Conteúdo e layout dos e-mails customizáveis além do (iv) Meio de pagamento para envio de cobranças que pode ser boleto, transferência bancária ou Pix.

## FEATURES

### Permissionamento flexível e customizável

A funcionalidade de permissões e acessos traz várias formas de controlar quem faz o que dentro da sua conta escrow, parametrizando o que cada parte pode fazer em cada conta, segregando o (i) Visualizador – aquele que tem permissão para a simples conferência do extrato bancário, (ii) o Movimentador – aquele que tem autorização para visualizar extratos e realizar o cadastramento de movimentos financeiros e o (iii) Aprovador – Aquele que tem acesso ao extrato e aprovação das transações realizadas pelo movimentador.

BLINDAGEM

## Seus recursos estão seguros conosco

A TAURI sabe da importância da segurança nas operações financeiras e de crédito – especialmente aquelas que envolvem diferentes partes interessadas.

Por isso, a segurança é uma prioridade nossa. Utilizamos somente a custódia de instituições financeiras confiáveis tipo SCD (Sociedade de Crédito Direto instituídas pela Resolução nº 4.656) que são instituições financeiras de nível prudencial 5 (S-5) autorizadas pelo Banco Central do Brasil e que tenham conta de liquidação e custódia homologada no Bacen.

O dinheiro do cliente sob tutela dorme obrigatoriamente em títulos públicos do Tesouro Nacional (Tesouro Selic – LFT) depositados diretamente no Banco Central e de certa maneira estão mais seguros do que em bancos cobertos pelo seguro do Fundo Garantidor de Créditos (FGC). É segurança garantida e mais confiabilidade nas operações.

 **TAURI** SECURITIZADORA





## CONTA TESOURARIA

A Conta Escrow de maneira geral e a **Conta Tesouraria da Tauri** em particular, com ou sem antecipação para alteração de tutela é a forma de alavancagem ideal que as empresas necessitam atualmente.

**Contrate já a solução  
"Trust as a Service" da TAURI**

Preencha o formulário em nosso website e um de nossos consultores especialistas entrará em contato para elaborar uma proposta sob medida.

**Fale com  
um Consultor**



[WWW.TAURISECURITIZADORA.COM.BR](http://WWW.TAURISECURITIZADORA.COM.BR)