

### **Responsabilidades do setor de Análise de Crédito:**

É responsável por avaliar o risco de conceder crédito a clientes, com objetivo de determinar a probabilidade de o tomador honrar suas obrigações financeiras, evitando a inadimplência.

### **Rotina:**

Identificar nos clientes existentes potenciais para liberação de crédito através de análises sistêmicas e de mercado.

Examinar transações financeiras e históricos de crédito caso a caso nos clientes reativados.

Identificar em profundidade o grau de risco envolvido na análise de crédito.

Conferir se as condições de prazo estão dentro das regras estabelecidas pela empresa.

### **Gestão da Análise - Regras:**

Pedidos que estiverem fora das regras abaixo será realizado análise:

#### **1 – Pedidos: Análise de Crédito**

Clientes novos

Cliente com títulos financeiros em atraso.

Pedidos com Risco de Crédito (E) - Pré determinado no cadastro do cliente.

Pedidos onde o Limite de Crédito fica acima do que foi Pré determinado em seu cadastro.

Pedidos onde a data de vencimento de seu crédito está vencido.

#### **2 – Pedidos: Liberação Por Regra**

Pedidos com valores abaixo da tabela.

Pedidos de Comodatos / Demonstração / Bonificação / Entrega Futura / testes em geral.

## Exemplos Totvs:

Na tela do pedido bloqueado aparece o valor atual que o cliente tem de Faturas em aberto e Títulos vencidos, Limite de Credito e o Risco.

Acesso ao histórico de pagamentos em geral para auxiliar na análise:

The screenshot shows the TOTVS SmartClient HTML interface. The main window is titled 'Liberacao de pedidos bloqueados por Regra ou Verba'. A modal window titled 'Análise de Crédito' is open, displaying a table of credit analysis data. The table has columns for 'Empresa', 'Títulos em Aberto', and 'Títulos vencidos'. The data is organized by company, with a summary row at the top for each company group.

Empresa	Títulos em Aberto	Títulos vencidos
010101 - SENTAX DO BRASIL MANUTENCAO DE SISTEMAS D	0,00	0,00
020201 - GIBALTAR COMERCIO DE PRODUTOS DE LIMPEZA	14.375,20	0,00
020203 - GIBALTAR COMERCIO DE PRODUTOS DE LIMPEZA	0,00	0,00
020204 - GIBALTAR COMERCIO DE PRODUTOS DE LIMPEZA	0,00	0,00
020207 - GIBALTAR COMERCIO DE PRODUTOS DE LIMPEZA	0,00	0,00
030301 - ARVOREDO COMERCIO DE PRODUTOS DE LIMPEZA	0,00	0,00
040401 - RADICAL CONSULTORIA DE MARKETING - EIRELI	0,00	0,00

The screenshot shows the TOTVS SmartClient HTML interface. A modal window titled 'Liberacao de Credito' is open, displaying a table of credit analysis data. The table has columns for 'Descricao', 'Valores', 'Valores em R\$', 'Descricao', and 'Posicao do Cliente'. The data is organized by company, with a summary row at the top for each company group.

Descricao	Valores	Valores em R\$	Descricao	Posicao do Cliente
Limite de Credito	1.500,00	1.500,00	Títulos Protestados	1 Em 20/02/2025
Saldo Duplicatas	779,70	779,70	Cheques Devolvidos	0 Em / /
Pedidos Liberados	0,00	0,00	Maior Compra	989,00
Saldo Lim.Credito	720,30	720,30	Maior Duplicata	897,00
Item Pedido Atual	779,70	779,70	Média Atrasos	0,32 dias
			Venc.to.Lim.Credito	13/07/2025
Saldo de Pedidos	0,00	0,00	Data Limite Liberacao	23/07/2025
Lim.Cred.Sec.	0,00	0,00	Atraso Atual	0,00

Código	Loja	Nome	Tit. Aberto
01 057017 01	MASTHER SERVICOS E CONSTRUCOE...	30240527	3,00
01 063725 01	TRENTIN DA VILA PANIFICADORA LTDA	30223490	2,00

  

**Consulta Posição Clientes**

Código	Loja	Nome
057017	01	MASTHER SERVICOS E CONSTRUCOES LTDA
CNPJ/CPF	Telefone	Venc. Lim. Cre
05.397.941/0001-24	41 996918804	13/07/2025
		Vendedor
		023

Descrição	Valor	Valores em R\$	Descrição	Consulta Posiçã
Limite Crédito	1.500,00	1.500,00	Primeira Compra	10/10/2022
Saldo Historico	779,70	779,70	Última Compra	27/05/2025
Lim Cred Sec	0,00	0,00	Maior Atraso	53
Saldo LC Sec	0,00	0,00	Média de Atraso	0.32
Maior Compra	989,00	989,00	Grau de Risco	D

Cheques Devolvidos		Titulos Protestados	
Quantidade	Último Devolvido	Quantidade	Último Protesto
0	/ /	1	20/02/2025

Tit. Baixados
Pedidos
Faturamento
Referências
Hist. Cobrança
Sair

OBS Geral:

A análise de credito é essencial para o sistema financeiro e a correta tomada de decisão.

O responsável pela análise deve entender como funciona para ajudar a melhorar as chances de aprovação, minimizando riscos e diminuindo a inadimplência.