

Responsabilidades do setor de Analise de Credito:

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 credito através de analises 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 credito.

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 analise:

1 – Pedidos: Analise de Crédito

Clientes novos

Cliente com títulos financeiros em atraso.

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

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

Pedidos onde a data de vencimento de seu credito 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:

Liberacao de pedidos bloqueados por Regra ou Verba

Filial	Número	Cliente	Loja	Nome Cliente	Loja Entr.	Zona	Descri. Zona	DT Emissao	Proc.
020201-GIBRALTA...	388093	064...						15/07/2025	
020201-GIBRALTA...	388314	062...						17/07/2025	
020201-GIBRALTA...	388610	064...		CONDOMINIO EDIFICIO GREEN LIFE	01		G.Risco Limite Crédito	23/07/2025	
020201-GIBRALTA...	388624	325...						23/07/2025	
020201-GIBRALTA...	388671	061...						23/07/2025	
020201-GIBRALTA...	388673	064...						23/07/2025	
020201-GIBRALTA...	388704	045...						23/07/2025	
020204-GIBRALTA...	047129	064...						23/07/2025	
020204-GIBRALTA...	047147	064...						23/07/2025	
020204-GIBRALTA...	047149	061...						23/07/2025	
020204-GIBRALTA...	047150	061...						23/07/2025	
020204-GIBRALTA...	047152	064...						23/07/2025	
020204-GIBRALTA...	047153	064...						23/07/2025	
020204-GIBRALTA...	047155	064...						23/07/2025	
020204-GIBRALTA...	047156	039829	01	PRINT INDUSTRIA DE ARTES GRAFICAS LTDA	01		SEM ZONA CAD...	23/07/2025	

Análise de Crédito

Código	Cliente	Loja	G.Risco	Limite Crédito
064384	CONDOMINIO EDIFICIO GREEN LIFE	01		0,00

Empresas

Empresa	Títulos em Aberto	Títulos vencidos
010101 - SENTAX DO BRASIL MANUTENCAO DE SISTEMAS D	0,00	0,00
020201 - GIBRALTAR COMERCIO DE PRODUTOS DE LIMPEZA	14.375,20	0,00
020203 - GIBRALTAR COMERCIO DE PRODUTOS DE LIMPEZA	0,00	0,00
020204 - GIBRALTAR COMERCIO DE PRODUTOS DE LIMPEZA	0,00	0,00
020207 - GIBRALTAR 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

Liberacao de Credito

Descricao	Valores	Valores em R\$	Descricao	Posicao do Cliente
Limite de Credito	1.500,00	1.500,00	Titulos 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
			Vencimento 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

Posicao Cliente

Lib.Todos Rejeita Ok Cancelar

3	01	057017	01	MASTHER SERVICOS E CONSTRUCOE...	30240527	3,00	16/07
2	01	063725	01	TRENTIN DA VILA PANIFICADORA LTDA	30223490	2,00	18/07
Consulta Posição Clientes							
2	Código	Loja	Nome				x 18/07
2	057017	01	MASTHER SERVICOS E CONSTRUCOES LTDA				18/07
2	CNPJ/CPF	Telefone	Venc.Lim.Cre	Vendedor			21/07
2	05.397.941/0001-24	41 996918804	13/07/2025	?	023		21/07
2	Descrição	Valor	Valores em R\$	Descrição	Consulta Posição		21/07
0	Limite Crédito	1.500,00	1.500,00	Primeira Compra	10/10/2022		21/07
0	Saldo Historico	779,70	779,70	Última Compra	27/05/2025		21/07
0	Lim Cred Sec	0,00	0,00	Maior Atraso	53		21/07
6	Saldo LC Sec	0,00	0,00	Média de Atraso	0,32		22/07
6	Maior Compra	989,00	989,00	Grau de Risco	D		22/07
5	◀	▶	↓				23/07
5	Cheques Devolvidos			Titulos Protestados			23/07
5	Quantidade	Último Devolvido		Quantidade	Último Protesto		23/07
1	0	/ /	?	1	20/02/2025	?	14/07
1							14/07
2	01	064528	01	ANA PAULA LOPES CALDEIRA	30243056	2,00	17/07

OBS Geral:

A análise de crédito 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.