

Análise de crédito e análise comercial

- [Objetivo](#)
- [Processos](#)

Objetivo

O sistema M2 permite efetuar dois tipos de análises sobre o pedido de venda: **Análise de crédito** e **Análise comercial**.

O processo de **Análise de crédito**, é uma avaliação que o sistema realiza ao processar o pedido, conforme a configuração de crédito do cliente. Se o sistema estiver parametrizado para usar "**Análise de crédito**", pode ser efetuada avaliações sobre o **Risco de crédito do cliente**, tendo como base informações sobre **limite de crédito, prazo máximo de recebimento, valor mínimo para faturamento**, entre outros. Também pode-se gerar análises sobre controle de data de crédito, conclusão cadastral e contas a receber atrasadas

O processo de **Análise comercial** também é uma avaliação que o sistema efetua ao processar o pedido, verificando se os valores do pedido correspondem a margem atribuída pela empresa ou desconto máximo permitido para o vendedor. Os critérios de controle são **Margem de contribuição e margem bruta**.

✓ Importante

Estes processos são habilitados por empresa.

Processos

Análise de crédito

Para aplicar a funcionalidade do processo de análise de crédito, deve-se acessar a parametrização **Análise de crédito**.

Matriz Criciúma
☎ (48) 3411-0600

Unidade Florianópolis
☎ (48) 99168-2865

Unidade Caxias do Sul
☎ (54) 99631-8810

Unidade Sorocaba
☎ (15) 99144-9939

Análise de crédito

Ao habilitar a análise de crédito para determinada empresa, o sistema avaliará as parametrizações realizadas e executará a análise com base nos processos definidos.

Analisar crédito					
Empresa	Proposta de venda	Pedido de venda	Nº de dias para validade da análise do pedido de venda	Reanalisar pedido de venda ao planejar entrega	Reanalisar pedido de venda ao faturar
FILIAL 01	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	0	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
FILIAL 02	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	0	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Salvar Cancelar

Acesso em: Início > Parametrização > Vendas > **Análise de crédito**

Nesta parametrização tem-se as seguintes configurações separadas por quadros:

- **Analisar crédito:**

- **Empresa:** apresenta o nome da empresa em que o limite de crédito será aplicado;
- **Proposta de venda:** quando selecionado habilita os demais parâmetros para análise de crédito, exceto os parâmetros Nº de dias para validade da análise do pedido de venda, Reanalisar pedido de venda ao planejar entrega e Reanalisar pedido de venda ao faturar;
- **Pedido de venda:** quando selecionado habilita os demais parâmetros para análise de crédito;

- **Parametrizações:**

- **Nº de dias para validade da análise do pedido de venda:** este campo será habilitado ao marcar a opção Pedido de venda, permitindo informar a quantidade de dias para a validade, somente pode-se informar números maiores ou igual a zero.
- **Reanalisar pedido de venda ao planejar entrega:** este campo será habilitado ao marcar a opção Pedido de venda. Quando marcado indica que será feita uma nova análise do pedido de venda ao planejar a entrega;
- **Reanalisar pedido de venda ao faturar:** este campo será habilitado ao marcar a opção Pedido de venda. Quando marcado indica que será feita uma nova análise do pedido de venda quando faturar;

- **Controlar data crédito:** valida a data informada no campo "Data limite para avaliação do crédito", disponível na configuração de crédito do cliente;
- **Controlar conclusão cadastral:** valida a conclusão cadastral do cliente nas etapas: "Financeiro" e "Contábil e fiscal";
- **Análise de crédito por:** valida conforme o tipo de cadastro do cliente. Têm-se as opções por "Cliente" ou por "Grupo empresarial";
- **Liberar crédito nas vendas à vista:** valida o parâmetro "À vista" no cadastro de "Formas de pagamento". Todos os pedidos emitidos com forma de pagamento "à vista" têm seu status liberado;
- **Contas a receber e cheques atrasados:** válida se o cliente possui contas a receber e cheques atrasados. Esse parâmetro é independente do risco de crédito do cliente;
- **Limite de crédito:** os campos aqui apresentados servem para compor a análise do valor de limite de crédito informado. Essa validação pode ser composta por:
 - **Pedido em aberto (+):** quando selecionado indica que esta informação irá fazer parte do cálculo;
 - **Receber em aberto (+):** quando selecionado indica que esta informação irá fazer parte do cálculo;
 - **Cheques não compensados (+):** quando selecionado indica que esta informação irá fazer parte do cálculo;
 - **Adiantamento (-):** quando selecionado indica que esta informação irá fazer parte do cálculo;
 - **Notas de débito (-):** quando selecionado indica que esta informação irá fazer parte do cálculo.

Exemplo

Caso forem selecionados todos os campos do quadro limite de crédito, o cálculo será desta forma:

$$\begin{matrix} (+ \text{ Pedido em aberto}) \\ \text{somente com o status avaliação "Liberado"} \end{matrix} + \begin{matrix} (+ \text{ Serviço em aberto}) \end{matrix} + \begin{matrix} (+ \text{ Receber em aberto}) \end{matrix} + \begin{matrix} (+ \text{ Cheques não compensados}) \end{matrix} + \begin{matrix} (- \text{ Adiantamento}) \end{matrix} + \begin{matrix} (- \text{ Notas de débito}) \end{matrix} = \begin{matrix} (\text{Crédito utilizado}) \end{matrix}$$

Análise de crédito na proposta de venda e no pedido de venda

A Análise de crédito consiste em analisar critérios configurados sobre o cadastro do cliente e informações de registros como pedidos, contas a receber, adiantamentos e outros.

São divididos em quatro tipos de análises:

Matriz Criciúma
☎ (48) 3411-0600

Unidade Florianópolis
☎ (48) 99168-2865

Unidade Caxias do Sul
☎ (54) 99631-8810

Unidade Sorocaba
☎ (15) 99144-9939

1. Análise sobre o risco de crédito do cliente;
2. Análise sobre a data limite para avaliação do crédito do cliente;
3. Análise sobre o critério de atualização e conclusão cadastral do cliente;
4. Análise sobre contas a receber e cheques atrasados.

✓ Essas análises podem ser habilitadas separadamente ou todas juntas, conforme necessidade. Faz-se necessário marcar a opção "Analisar crédito" na parametrização Análise de crédito na proposta de venda ou no pedido de venda.

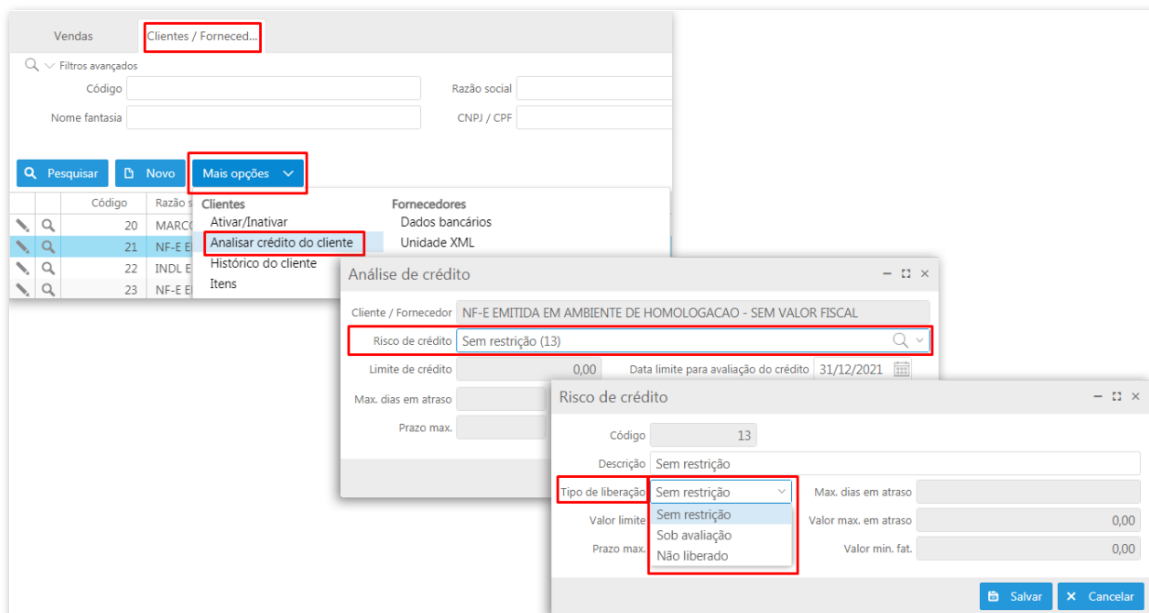
Análise sobre o risco de crédito do cliente

⚠ Importante


As informações para essa análise devem ser configuradas no cadastro do cliente, acessadas em: **Início > Vendas > Clientes > Mais opções > Analisar crédito do cliente.**

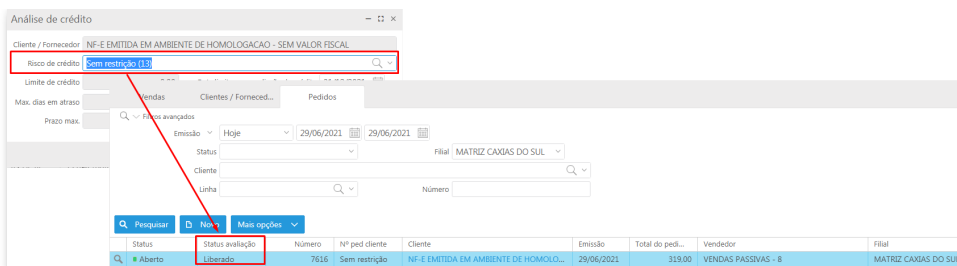
✓ Ao habilitar o parâmetro "Analisar crédito" é necessário informar um risco de crédito no cadastro do cliente, caso contrário a análise será bloqueada por não ter um risco de crédito informado.

Contém três tipos de liberação:



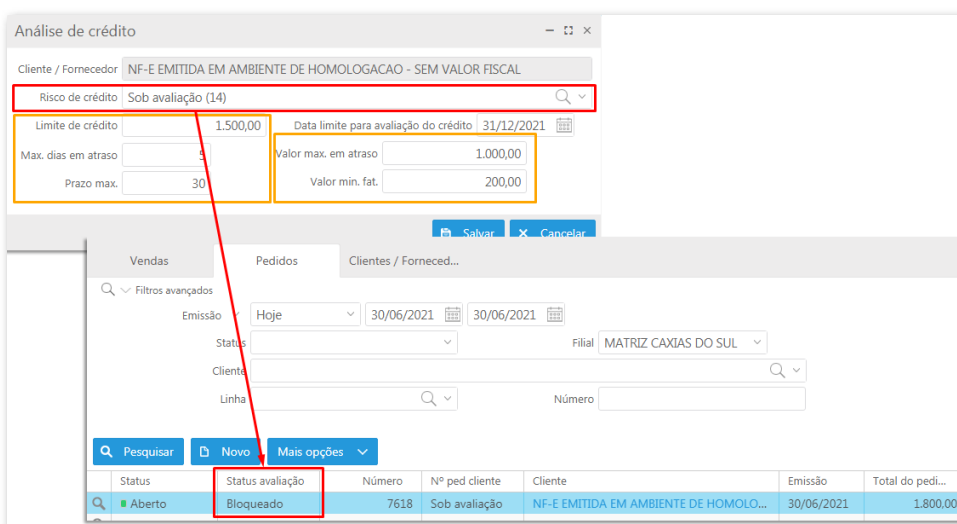
The screenshot displays the 'Vendas' application interface. A red box highlights the 'Mais opções' dropdown menu, which includes the option 'Analisar crédito do cliente'. Another red box highlights the 'Risco de crédito' dropdown menu in the 'Análise de crédito' pop-up window, which is set to 'Sem restrição (13)'. A third red box highlights the 'Tipo de liberação' dropdown menu in the 'Risco de crédito' pop-up window, which is also set to 'Sem restrição'.

-  **Sem restrição** Este tipo efetua a liberação sem analisar os critérios do risco de crédito.



➔ **Sob avaliação**

Neste tipo são analisados os critérios “Limite de crédito”, “Máx. dias em atraso”; “Prazo max.”, “Valor max. em atraso” e “Valor min. Fat.”, para posterior avaliação do setor responsável para aprovação ou reprovação.



✓ A análise sobre os campos “Máx. dias em atraso” e “Valor max. em atraso”, ocorrem somente quando o parâmetro “Contas a receber e cheques atrasados” estiver configurando na parametrização “Analisar crédito no pedido de venda”.

Detalhando o tipo Sob Avaliação:

- **Limite de crédito:** é o limite de crédito informado para o cliente efetuar compras, o limite é comparado ao crédito utilizado. O valor total do crédito utilizado pode ser composto pelos valores de "pedidos de venda com status liberado" + "serviços com status em aberto" + "saldo do contas a receber" + "cheque não compensado" - "saldo do adiantamento de cliente" - "saldo de nota de débito", conforme parametrizado;
- **Máx. dias em atraso:** refere-se ao máximo de dias de carência, para o sistema não bloquear o pedido;
- **Prazo max.:** refere-se ao prazo máximo para recebimento;
- **Valor max. em atraso:** refere-se ao valor máximo em atraso para recebimento;

- **Valor min. fat.:** refere-se ao valor mínimo para faturar o pedido.

Nesse tipo de liberação, pode-se detalhar a análise da proposta ou do pedido, para posterior aprovação ou reprovação pelo setor responsável.

Na tela de análise, exibe os dados conforme os critérios definidos na configuração do risco de crédito no cadastro do cliente, dados como limite de crédito, máximo de dias em atraso, prazo máximo de recebimento, valor máximo em atraso e valor mínimo para faturamento.

Para isso, na tela de consultas do pedido, basta selecioná-lo, clicar no botão **Mais opções > Análise**. Nesse momento abrirá a tela de Análise do pedido de venda, onde o responsável tomará a ação de aprovação ou reprovação da venda.

Já para a proposta de venda Para isso, na tela de consultas basta selecioná-la, clicar no botão **Mais opções > Análise**. Nesse momento abrirá a tela de Análise da proposta de venda, onde o responsável tomará a ação de aprovação ou reprovação.

- **➔ Não liberado**

Este tipo bloqueia o pedido e não analisa os critérios do risco de crédito. O responsável poderá aprovar ou reprovar o pedido, através da tela de análise.

Análise de crédito

Cliente / Fornecedor: NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGACAO - SEM VALOR FISCAL

Risco de crédito: Não liberado (15)

Limite de crédito: 0,00 Data limite para avaliação do crédito: 31/12/2021

Max. dias em atraso: Prazo max.

Vendas Pedidos Clientes / Forneced...

Filtros avançados

Emissão: Hoje 30/06/2021 30/06/2021

Status: Filial: MATRIZ CAXIAS DO SUL

Cliente: Linha: Número:

Pesquisar Novo Mais opções

Status	Status avaliação	Número	Nº ped cliente	Cliente	Emissão	Total do pedi...
Aberto	Bloqueado	7617	Não liberado	NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLO...	30/06/2021	319,00

Análise sobre a data limite para avaliação do crédito do cliente

Esse critério é analisado conforme a configuração do campo **Controlar data crédito** disponível na parametrização **Analisar crédito no pedido de venda**.

Análise de crédito no sistema

Quando habilitada a análise de crédito, o pedido de venda irá realizar as validações conforme a parametrização definida abaixo.

Empresa	Analisar crédito	Controlar data crédito	Controlar conclusão cad...	Análise de crédito por	Liberar cré
USEALL	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Grupo empresarial	

Salvar Cancelar

Deve-se informar a data limite no campo **Data limite para avaliação do crédito**, na tela de configuração de Análise de crédito do cliente.

Análise de crédito

Cliente / Fornecedor: NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGACAO - SEM VALOR FISCAL

Risco de crédito:

Limite de crédito: **Data limite para avaliação do crédito: 29/06/2021**

Max. dias em atraso: Valor max. em atraso:

Prazo max.: Valor min. fat.:

Salvar Cancelar

Se o critério "Controlar data crédito" estiver marcado e a "Data limite para avaliação do crédito" estiver informada, o sistema fará a avaliação dessa data e caso esteja defasada, irá realizar o bloqueio, sendo necessário a ação de aprovação ou reprovação pelo responsável do setor.

Análise de crédito

Cliente / Fornecedor: NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGAÇÃO - SEM VALOR FISCAL

Risco de crédito: Normal (1)

Limite de crédito: 1,00

Data limite para avaliação do crédito: 05/12/2021

Max. dias em atraso: 0,00

Valor max. em atraso: 0,00

Valor min. fat.: 100,00

Prazo max.: 7R

Vendas / Pedidos

Filtros avançados

Emissão: Este mês / 01/12/2021 / 31/12/2021

Status: Digitado, Parcial, Reprovado, etc.

Filial: MATRIZ CAXIAS DO SUL

Cliente: NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGAÇÃO - SEM VALOR FISCAL

Linha: 22217

Código	Número	Status	Status avaliação	Cliente	Emissão	Status futura...
399232	22217	Aberto	Bloqueado	NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGAÇÃO - SEM VALOR FISCAL	06/12/2021	Não iniciado

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22217 - Aberto

Cliente: 21 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE ...

Emissão: 06/12/2021

Crédito: Bloqueado

Tipo de análise: Grupo empresarial

Pagamento: Diferença

R\$ 147,00

Análise de crédito

Limite de crédito: R\$ 1,00

Crédito utilizado: R\$ 29.978,01

Saldo de crédito: R\$ -29.977,01

Limite excedido: R\$ 30.124,01

Risco de crédito: Normal

Tipo de liberação: Sob avaliação

Data limite para avaliação de crédito: 05/12/2021

Prazo máximo: 23 Dias / 28 Dias

Análise sobre o critério de atualização e conclusão cadastral do cliente

Esse critério é analisado conforme a configuração do campo **Controlar conclusão cadastral** disponível na parametrização **Analisar crédito no pedido de venda**.

Análise de crédito no sistema

Quando habilitada a análise de crédito, o pedido de venda irá realizar as validações conforme a parametrização definida abaixo.

Empresa	Analisar crédito	Controlar data crédito	Controlar conclusão cadastral	Análise de crédito por	Liber
USEALL	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Grupo empresarial	

Salvar Cancelar

Se o critério "Controlar conclusão cadastral" estiver marcado, será possível validar a conclusão do cadastro do cliente nas etapas: "Financeiro" e "Contábil e fiscal", ao emitir um pedido de venda.

The image displays three screenshots from the Useall software interface, illustrating the client registration process and its impact on order analysis.

- Top Screenshot:** Shows the 'Parametrização' (Parameterization) tab for a client. The 'Contábil e fiscal concluído' (Accounting and fiscal concluded) and 'Financeiro concluído' (Financial concluded) fields are both set to 'Não' (No).
- Middle Screenshot:** Shows the 'Status avaliação' (Evaluation status) dropdown menu, which is currently set to 'Bloqueado' (Blocked).
- Bottom Screenshot:** Shows the 'Análise do pedido de venda' (Sales order analysis) screen for 'Pedido nº 22217'. The 'Crédito' (Credit) status is 'Bloqueado' (Blocked) and the 'Status avaliação' (Evaluation status) is 'Bloqueado' (Blocked).

Quando os setores financeiro e contábil efetuarem a conclusão de suas etapas no cadastro, ao processar o pedido, o status de avaliação será Liberado.

Para isso, deve-se efetuar a conclusão em: Vendas > Clientes > Mais opções > Concluir cadastro financeiro e Concluir cadastro contábil e fiscal.

Informação

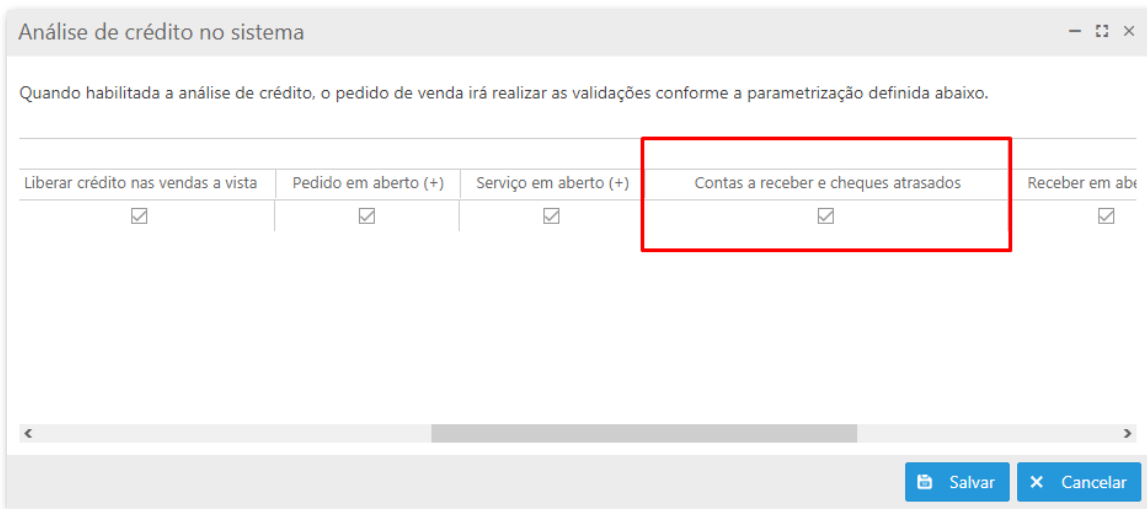
- Lembrando que ao habilitar o parâmetro **Analisar crédito** é necessário informar um risco de crédito no cadastro do cliente, caso contrário a análise será bloqueada por não ter um risco de crédito informado.
- Na parametrização é possível colocar o risco de crédito padrão, assim sempre que cadastrar um novo cliente, o sistema insere o risco de crédito padrão.
- Esta parametrização não altera cliente já cadastrados.

Acesso em: Início > Parametrizações > Comum > Risco de crédito padrão dos clientes

👉 [Clique aqui para obter mais informações sobre o processo de Conclusão cadastral do cliente!](#) 😊

Análise sobre contas a receber e cheques atrasados

Este critério é analisado conforme a configuração do campo **Contas a receber e cheques atrasados** disponível na parametrização **Análise de crédito**.



Liberar crédito nas vendas a vista	Pedido em aberto (+)	Serviço em aberto (+)	Contas a receber e cheques atrasados	Receber em aberto
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Ele válida se o cliente possui contas a receber e cheques atrasados. Ao processar o pedido, caso tenha algum dos itens validado, o status ficará bloqueado.

👉 Sua funcionalidade é independente do risco de crédito do cliente.

✔ Lembrando que a análise sobre os campos "Max. dias em atraso" e "Valor max. em atraso", ocorrem somente quando o parâmetro "Contas a receber e cheques atrasados" estiver configurando na parametrização "Análise de crédito".

Dica

👉 Quando o campo "Max. dias em atraso" estiver preenchido com algum valor, irá sobrepor o campo "Valor max. em atraso".

✔ Os campos trabalham de forma individual, sendo possível preencher somente o "Max. dias em atraso" ou "Valor max. em atraso", nesse caso, será analisado conforme o preenchimento.

Exemplos

Cenário 01: Suponha que um cliente fará uma compra, porém ele tem um valor de R\$5.000,00 em títulos atrasados a 2 dias. Na configuração do campo "Max. dias em atraso" está informado 5 dias, nesse caso, não irá bloquear o pedido por conta destes títulos.

Cenário 02: Suponha que os dois campos estão sem dados preenchidos, o sistema está parametrizado com a opção "Contas a receber e cheques atrasados", e têm-se títulos em atraso. O status também ficará como "bloqueado". Pois esta parametrização funciona independente do preenchimento desses campos.

Análise de crédito por cliente ou grupo empresarial

Este critério válida se a análise do limite de crédito será realizada sobre o cliente ou o grupo empresarial definido no cadastro do cliente.

- **Por cliente:** avalia o limite de crédito e crédito utilizado, apenas do cliente informado;
- **Por grupo empresarial:** a análise de crédito considera o limite de crédito do cliente informado e para comprometer o limite de "Crédito utilizado" soma os registros de todos os clientes do mesmo grupo empresarial. Esse grupo é informado no cadastro do cliente, aba Comercial, campo Grupo empresarial.

Matriz Criciúma

☎ (48) 3411-0600

Unidade Florianópolis

☎ (48) 99168-2865

Unidade Caxias do Sul

☎ (54) 99631-8810

Unidade Sorocaba

☎ (15) 99144-9939

Cliente / Fornecedor

Identificação Endereços Comercial Financeiro Fiscal

Geral

Tipo de frete Frete por conta do destinatário (FOB) ▾

Transportadora 🔍 ▾

Redespacho 🔍 ▾

Marca da embalagem Espécie da embalagem

UF de embarque 🔍 ▾ Local de embarque Local de despacho

Forma de pagto Boleto (100) 🔍 ▾ Cond. de pagto 28 Dias (5) ▾

Grupo empresarial 🔍 ▾

Segmento Industria (2) 🔍 ▾

CAR 📄 🔍 ▾

Vendas

Tabela de preço 🔍 ▾

Vendedor VENDAS PASSIVAS - 8 (19632) 🔍 ▾

Supervisor Industrial - 104 (200) 🔍 ▾

Rota 🔍 ▾

Linha Industrial (2) 🔍 ▾

Exporta Web Faturar com código e descrição do cliente

📄 Salvar ✕ Cancelar

✔ Para conferir os dados de limites de crédito e crédito utilizado, pode-se acessar a opção **Histórico do cliente**, disponível no botão "Mais opções" da tela de consulta de clientes.

HISTÓRICO DO CLIENTE

Página 1 de 1

Filtros

Cliente: 97386 - USEALL SOFTWARE LTDA

CNPJ/CPF: 03.907.818/0001-80
e-mail: financeiro@useall.com.br
Vendedor:

IE: 255636911
Fone: 48 3442-5001
Tab. preço:

IM:
Fone 2:
Transp:

Cel:
Cond. pagto.:

Endereços

Padrão

Endereço: R VISCONDI DE CAIRU, 630
Bairro: SANTA BARBARA
Cidade: Criciúma - SC
CEP: 88804-320

Entrega

Endereço: R VISCONDI DE CAIRU, 630
Bairro: SANTA BARBARA
Cidade: Criciúma - SC
CEP: 88804-320

Cobrança

Endereço: R VISCONDI DE CAIRU, 630
Bairro: SANTA BARBARA
Cidade: Criciúma - SC
CEP: 88804-320

Crédito

Risco de crédito: Sob avaliação
Próxima avaliação: 31/12/2021

Limite de crédito	50.000,00	
Utilização do limite		
(+) Contas a receber	0,00	
(+) Cheques	0,00	
(-) Notas de débito	0,00	
(-) Contas a pagar	24.033,88	
(-) Adiantamentos	0,00	
Limite utilizado	-24.033,88	-48,07%
Limite disponível	50.000,00	100%
Pedidos em aberto	2.400,00	
Limite disponível-pedidos	47.600,00	95,2%


Situação financeira atual

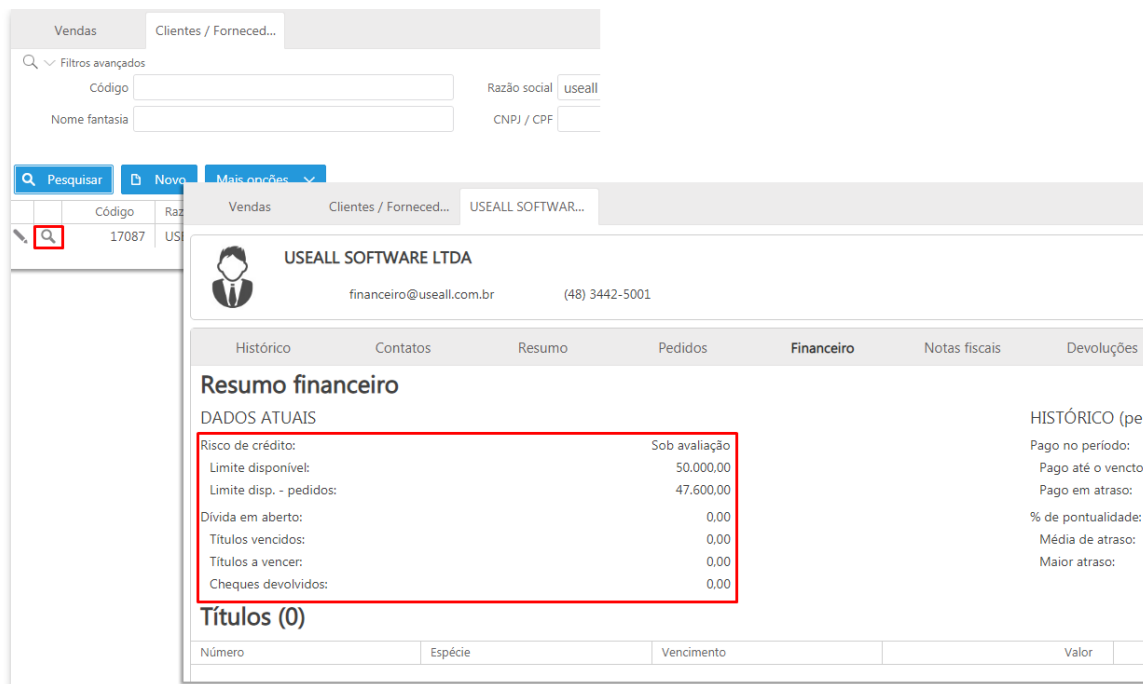
Títulos vencidos	0,00
Títulos a vencer	0,00
Cheques	0,00
	<hr/>
	0,00

Títulos em cartório	0,00
Títulos em protesto	0,00
Cheques devolvidos	0,00

Resumo das vendas

	Emissão	Valor
Primeiro pedido	02/07/2021	2.400,00
Último pedido	02/07/2021	2.400,00

Ou ainda pela tela de "[Detalhes do cliente](#)", aba "[Financeiro](#)", com acesso disponível no ícone  na tela de consulta de clientes.



Vendas Cientes / Forneced...

Filtros avançados

Código Razão social useall

Nome fantasia CNPJ / CPF

Pesquisar Novo Mais opções

Vendas Cientes / Forneced... USEALL SOFTWARE...

USEALL SOFTWARE LTDA
financeiro@useall.com.br (48) 3442-5001

Histórico Contatos Resumo Pedidos **Financeiro** Notas fiscais Devoluções

Resumo financeiro

DADOS ATUAIS

Risco de crédito:	Sob avaliação
Limite disponível:	50.000,00
Limite disp. - pedidos:	47.600,00
Dívida em aberto:	0,00
Títulos vencidos:	0,00
Títulos a vencer:	0,00
Cheques devolvidos:	0,00

HISTÓRICO (período)

Pago no período:

Pago até o vencido:

Pago em atraso:

% de pontualidade:

Média de atraso:

Maior atraso:

Títulos (0)

Número	Espécie	Vencimento	Valor
--------	---------	------------	-------

Vendas à vista

É possível liberar os pedidos nas vendas à vista, conforme o campo "Liberar créditos nas vendas à vista" disponível na parametrização "Análise de crédito". Desta forma ignora **todos** os critérios destacados acima e gera a análise de crédito com status avaliação Liberado.

Observação


A forma de pagamento utilizada, deve estar com a opção "À vista", marcada. Essa configuração está disponível em Vendas > Listas > Formas de pagamento.


Ação Aprovar ou Reprovar



Existem duas formas para acessar as análises geradas do pedido para tomar a ação desejada:


- **Sobre cada pedido de venda**, acessando a opção: Vendas > Pedidos > Mais opções > Análise. Nesta opção, exibe a tela de Análises do pedido com os registros de análises de crédito e comercial, conforme parametrização. Após efetuar a análise, o responsável define uma ação sobre o pedido, sendo **Aprovar ou Reprovar** todos.

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22203 Aberto 

Emissão: 01/12/2021 Crédito: Bloqueado  Comercial: Aprovado


Cliente: 1637 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE D...  

Tipo de análise: Grupo empresarial Pagamento: Igual  **R\$ 147,00**

Análise de crédito

Análise de comercial

Limite de crédito R\$ 5.000,00

Crédito utilizado  R\$ 282,11

Saldo de crédito R\$ 4.717,89

Limite excedido R\$ 0,00

Risco de crédito Normal

Tipo de liberação Sob avaliação

Data limite para avaliação de crédito 31/12/2021

Prazo máximo 28 Dias / 56 Dias

Situação cadastral

Última atualização cadastral 26/08/2020

Próxima atualização cadastral 24/12/2020

Cadastro financeiro Não concluído

Cadastro contábil e fiscal Não concluído


Faturamento

Valor mínimo do faturamento R\$ 100,00

Valor faltante para o mínimo R\$ 0,00

Situação em atraso

Valor máximo em atraso R\$ 0,00





Valor a receber em atraso  R\$ 282,11




Histórico

Operação: Bloquear análise

Useall

Detalhes

 Bloquear
 Reprovar
 Aprovar


 Reprovar Todos
 Aprovar Todos
 Cancelar

- **Sobre todas as análises**, acessando a opção: Vendas > Mais opções > Avaliação de pedidos de venda. Nesta opção, exibe a tela de Avaliação de pedidos de venda listando todos os pedidos para avaliação do setor responsável e tomada de ação sobre cada pedido.


✓ Nas duas opções, pode-se abrir a tela de Detalhes para análise.


Bloqueio manual

A ação Bloquear, serve para análises onde o pedido foi liberado conforme o tipo de análise configurado, porém, por algum motivo, o responsável resolveu não efetuar a venda. O status do pedido passará para Bloqueado.

Análise da proposta e do pedido

A **Análise da proposta** e **Análise do pedido** facilita o entendimento e uso do processo de análise. Abaixo seguem alguns tópicos de usabilidade aplicados.


Matriz Criciúma
 (48) 3411-0600



Unidade Florianópolis
 (48) 99168-2865



Unidade Caxias do Sul
 (54) 99631-8810


Unidade Sorocaba
 (15) 99144-9939

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22208 Aberto 

Cliente: 30 -  

Emissão: 02/12/2021 Crédito: Bloqueado  Comercial: Bloqueado 

Tipo de análise: Grupo empresarial Pagamento: Diferença  R\$ 17.700,00

Análise de crédito **Análise de comercial**

Limite de crédito	R\$ 1.000,00
① Crédito utilizado	R\$ 3.000,00
Saldo de crédito	R\$ -2.000,00
Limite excedido	R\$ 19.700,00
① Risco de crédito	Normal
Tipo de liberação	Sob avaliação
Data limite para avaliação de crédito	31/12/2021
① Prazo máximo	11 Dias / 28 Dias

— Situação cadastral





Última atualização cadastral	18/11/2019
Próxima atualização cadastral	17/03/2020
Cadastro financeiro	Não concluído
Cadastro contábil e fiscal	Não concluído

— Faturamento

Valor mínimo do faturamento	R\$ 100,00
Valor faltante para o mínimo	R\$ 0,00

— Situação em atraso




Valor máximo em atraso	R\$ 500,00
Valor a receber em atraso	R\$ 3.000,00

Histórico

Operação: Bloquear análise
Useall

Detalhes

✓ A tela contém ícones explicativos, facilitando o entendimento do processo:

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22217 **Aberto**

Cliente: 21 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE ...

Observação: Nenhuma observação.

Observação interna: Nenhuma observação interna.

Análise de crédito

Limite de crédito

Emissão: 06/12/2021 Crédito: Bloqueado

Cliente: 21 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE ...

Tipo de análise: Grupo empresarial Pagamento: Diferença

Detalhes do cliente

CNP: Telefone: Visualizar histórico

Observação: :21.08.1986 - data abertura 15.07.2014 - nada consta 17/02/2015 DIVERGENCIAS NO SERASA 5 Período de 09/2014 a 01/2015 Valor total das ocorrências: BRL 3.374.603,91 liberado pedido na loja de pouco mais de 100,00 10/12/2018 - 258 restrições R\$ 4.036.890,00 recentes:::

021 Crédito: Bloqueado Comercial: Bloqueado

A análise de crédito está bloqueada devido a irregularidades durante o processo de criação do pedido, revise as informações, ajuste o necessário e então aprove a análise de crédito do pedido.

Crédito: Bloqueado Comercial: Bloqueado

A análise comercial está bloqueada devido a irregularidades durante o processo de criação do pedido, revise as informações, ajuste o necessário e então aprove a análise de crédito do pedido.

021 Crédito: Bloqueado

Pagamento: Diferença R\$ 147,00

A condição de pagamento do cliente é À Vista e a do pedido é 28 dias - DEPÓSITO EM CTA

A forma de pagamento do cliente é Boleto e a do pedido é Depósito em Conta Bancária

✓ Informativos de identificação dos campos:

1. Informativo do cálculo do crédito utilizado;

2. Exibe a tela de detalhes do uso de crédito;

3. Informativo sobre o risco de crédito;


4. Informativo sobre o prazo máximo definido no cadastro do cliente;

5. Exibe a tela de contas a receber em aberto.

Legenda:

- 1. Informativo do cálculo do crédito utilizado;
 - 2. Exibe a tela de detalhes do uso de crédito;
 - 3. Informativo sobre o risco de crédito;
 - 4. Informativo sobre o prazo máximo definido no cadastro do cliente;
 - 5. Exibe a tela de contas a receber em aberto.
- ✓ Nesta tela contém o Histórico e Detalhamento das operações realizadas:

Histórico

Operação: Bloquear análise
 Useall 

Detalhes

Operação: Bloquear análise
 Data/Hora: 06/12/2021 15:39:21
 Usuário: Useall
 Bloqueio automático

✓ Contém a opção para comparar análises anteriores:

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22217 Aberto Emissão: 06/12/2021 Crédito: Bloqueado Comercial: Aprovado

Cliente: 21 - NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE ... Tipo de análise: Grupo empresarial Pagamento: Diferença **R\$ 514,50**


Análise de crédito **Análise de comercial**

Limite de crédito	R\$ 1,00	Limite de crédito	R\$ 1,00
Crédito utilizado	R\$ 29.978,01	Crédito utilizado	R\$ 29.978,01
Saldo de crédito	R\$ -29.977,01	Saldo de crédito	R\$ -29.977,01
Limite excedido	R\$ 30.491,51	Limite excedido	R\$ 30.418,01
Risco de crédito	Normal	Risco de crédito	Normal
Tipo de liberação	Sob avaliação	Tipo de liberação	Sob avaliação
Data limite para avaliação de crédito	05/12/2021	Data limite para avaliação de crédito	05/12/2021
Prazo máximo	28 Dias / 28 Dias	Prazo máximo	28 Dias / 28 Dias
Situação cadastral			
Última atualização cadastral	10/12/2018	Última atualização cadastral	10/12/2018
Próxima atualização cadastral	09/04/2019	Próxima atualização cadastral	09/04/2019
Cadastro financeiro	Não concluído	Cadastro financeiro	Não concluído
Cadastro contábil e fiscal	Não concluído	Cadastro contábil e fiscal	Não concluído
Faturamento			
Valor mínimo do faturamento	R\$ 100,00	Valor mínimo do faturamento	R\$ 100,00
Valor faltante para o mínimo	R\$ 0,00	Valor faltante para o mínimo	R\$ 29.878,01
Situação em atraso			
Valor máximo em atraso	R\$ 0,00	Valor máximo em atraso	R\$ 0,00
Valor a receber em atraso	R\$ 28.448,85	Valor a receber em atraso	R\$ 28.448,85

Análise anteriores

- Análise cancelada (427304)**
 Data cancelamento:
 06/12/2021 15:39:21
- Análise cancelada (427452)**
 Data cancelamento:
 09/12/2021 16:06:15
- Análise cancelada (427460)**
 Data cancelamento:
 10/12/2021 08:40:16

Bloquear
Reprovar
Aprovar

☰
Comparar análises 

Fechar comparação

Reprovar Todos
Aprovar Todos
Cancelar

Matriz Criciúma
☎ (48) 3411-0600

Unidade Florianópolis
☎ (48) 99168-2865

Unidade Caxias do Sul
☎ (54) 99631-8810

Unidade Sorocaba
☎ (15) 99144-9939

Após ativar a coluna para comparar as análises, basta clicar na análise anterior, no lado direito da tela, e o sistema atualiza os dados para comparação.

Reanálise de crédito

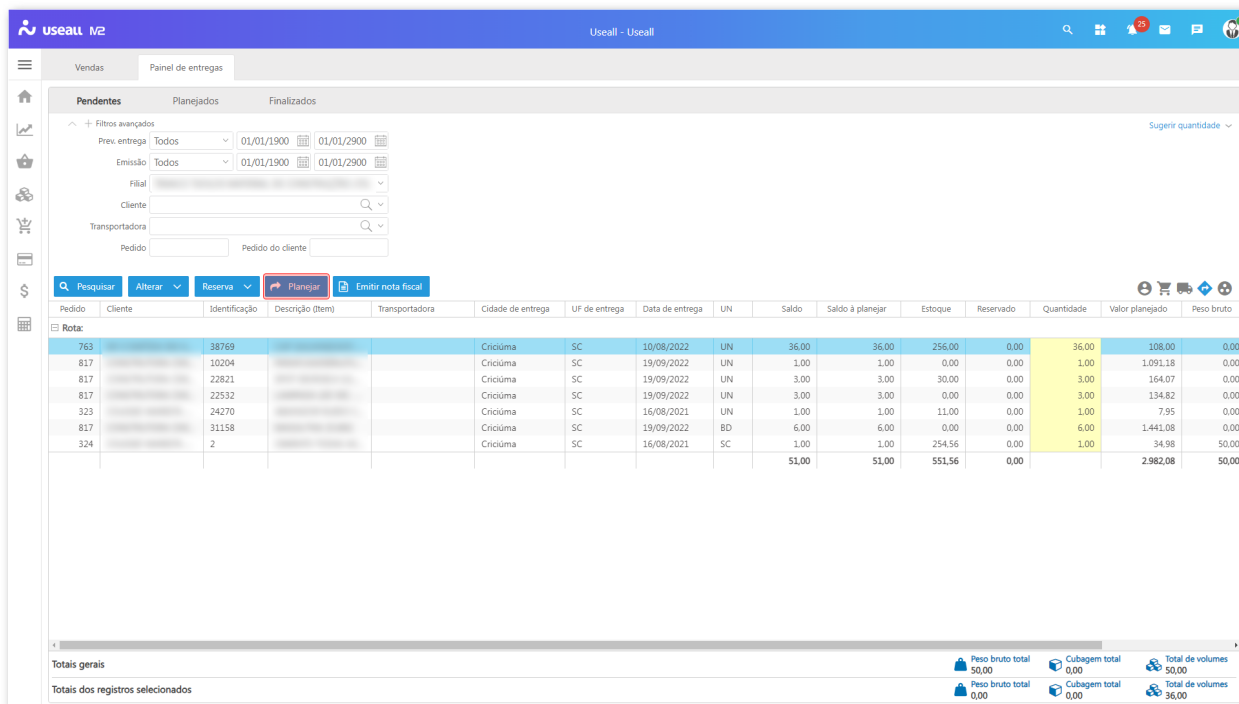
A **Reanálise de crédito** será possível somente se houver a seguinte parametrização:

- A empresa realiza análise de crédito no pedido;
- Reanalisar o pedido de venda ao planejar entrega;
- E se existe uma data de validade informada para reanalisar o pedido.

A reanálise pode ser feita de três maneiras:

- **Painel de entregas**

No painel de entrega ao selecionar os pedidos e clicar no botão **Planejar**.



The screenshot shows the 'Painel de entregas' (Delivery Panel) in the useall software. The interface includes a navigation menu on the left, a top bar with the useall logo and 'Vendas' tab, and a main content area. The main area has tabs for 'Pendentes', 'Planejados', and 'Finalizados'. Below these are advanced filters for 'Prev. entrega', 'Emissão', 'Filial', 'Cliente', and 'Transportadora'. A toolbar contains buttons for 'Pesquisar', 'Alterar', 'Reserva', 'Planejar' (highlighted in red), and 'Emitir nota fiscal'. Below the toolbar is a table with columns: Pedido, Cliente, Identificação, Descrição (Item), Transportadora, Cidade de entrega, UF de entrega, Data de entrega, UN, Saldo, Saldo à planejar, Estoque, Reservado, Quantidade, Valor planejado, and Peso bruto. The table lists several orders, with the first row (Pedido 763) highlighted in blue. At the bottom, there are summary statistics for 'Totais gerais' and 'Totais dos registros selecionados'.

Pedido	Cliente	Identificação	Descrição (Item)	Transportadora	Cidade de entrega	UF de entrega	Data de entrega	UN	Saldo	Saldo à planejar	Estoque	Reservado	Quantidade	Valor planejado	Peso bruto
763		38769			Criciúma	SC	10/08/2022	UN	36,00	36,00	256,00	0,00	36,00	108,00	0,00
817		10204			Criciúma	SC	19/09/2022	UN	1,00	1,00	0,00	0,00	1,00	1.091,18	0,00
817		22821			Criciúma	SC	19/09/2022	UN	3,00	3,00	90,00	0,00	3,00	164,07	0,00
817		22532			Criciúma	SC	19/09/2022	UN	3,00	3,00	0,00	0,00	3,00	134,82	0,00
323		24270			Criciúma	SC	16/08/2021	UN	1,00	1,00	11,00	0,00	1,00	7,95	0,00
817		31158			Criciúma	SC	19/09/2022	BD	6,00	6,00	0,00	0,00	6,00	1.441,08	0,00
324		2			Criciúma	SC	16/08/2021	SC	1,00	1,00	254,56	0,00	1,00	34,98	50,00
									51,00	51,00	551,56	0,00		2.982,08	50,00

Totais gerais: Peso bruto total 50,00; Cubagem total 0,00; Total de volumes 50,00.
Totais dos registros selecionados: Peso bruto total 0,00; Cubagem total 0,00; Total de volumes 36,00.

Acesso em: Vendas > **Painel de entrega de pedidos**

- **Emitir nota fiscal**

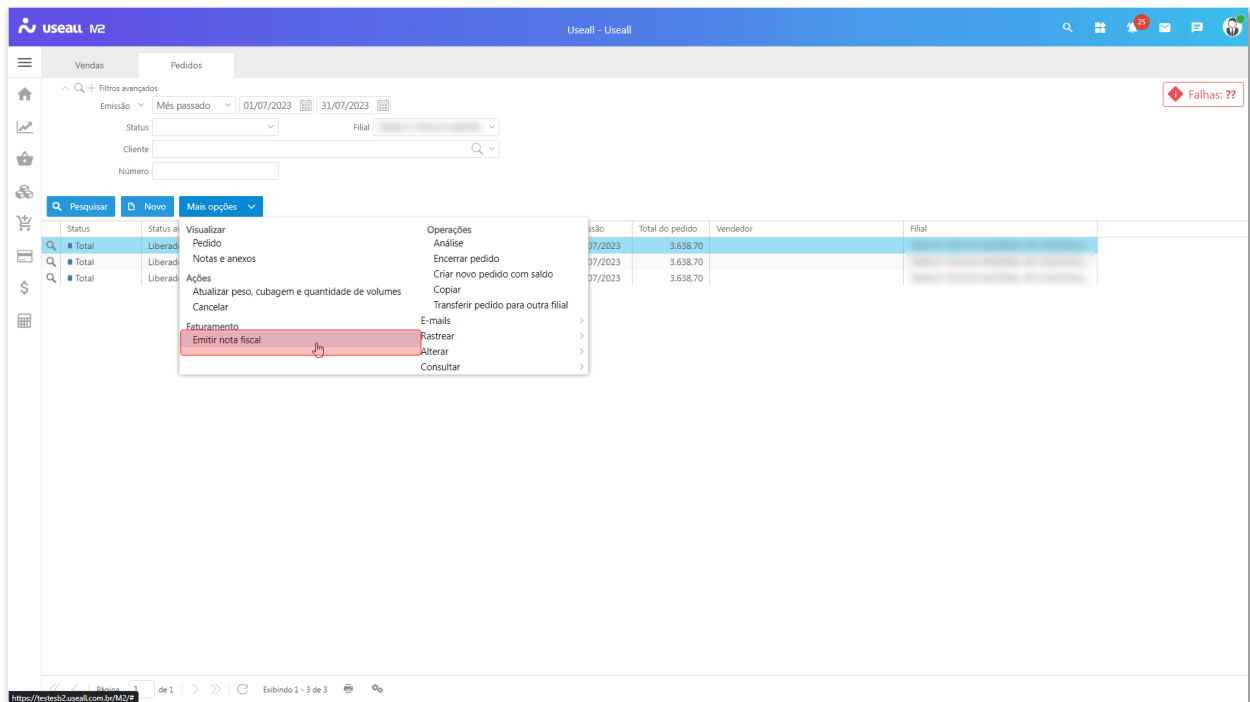
Nesta tela, deve-se selecionar os pedidos e clicar no botão "Emitir nota fiscal".

Matriz Criciúma
☎ (48) 3411-0600

Unidade Florianópolis
☎ (48) 99168-2865

Unidade Caxias do Sul
☎ (54) 99631-8810

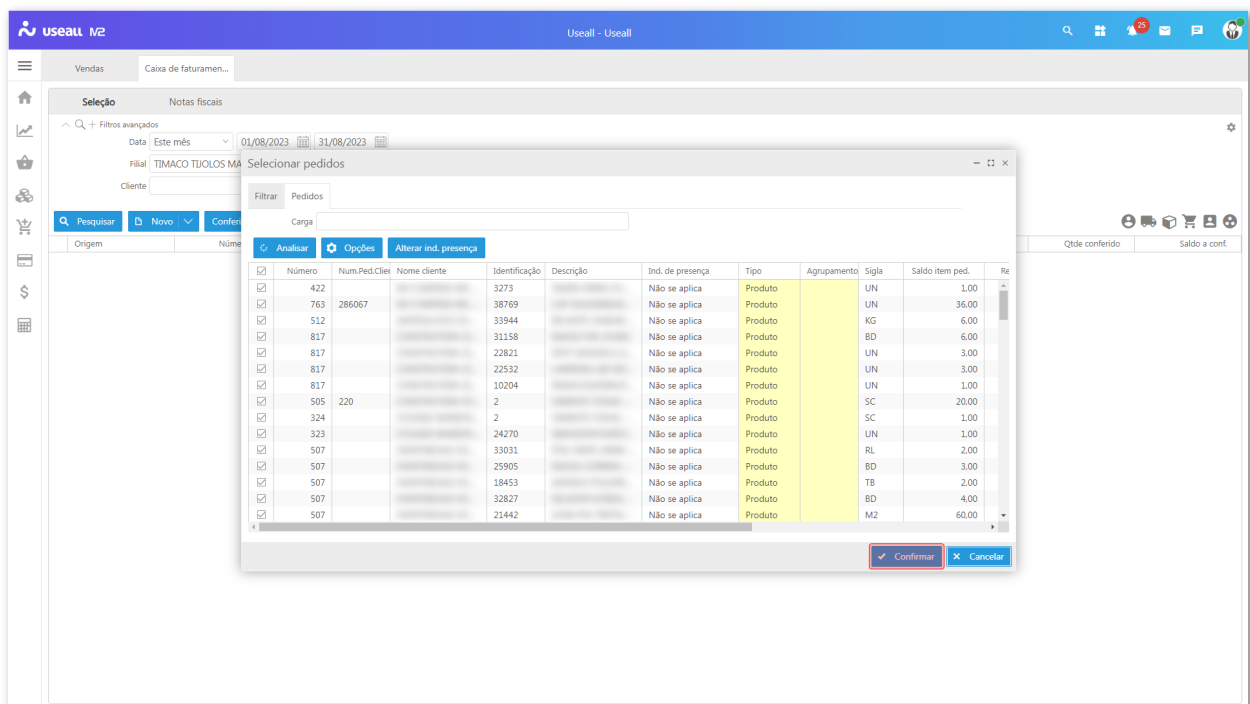
Unidade Sorocaba
☎ (15) 99144-9939



Acesso em: Vendas > Pedido de venda > **Mais opções** > **Emitir nota fiscal**

- **Caixa de faturamento**

Nesta tela, deve-se selecionar os pedidos e clicar no botão "Confirmar".

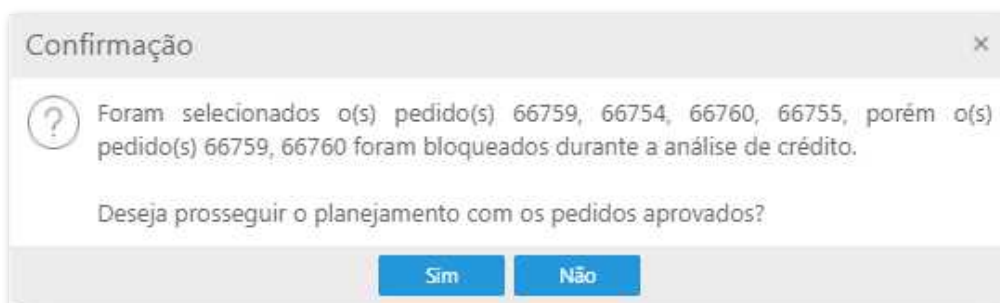


Acesso em: Vendas > Caixa de faturamento > Novo > **Faturar pedido** > aba **Pedidos**

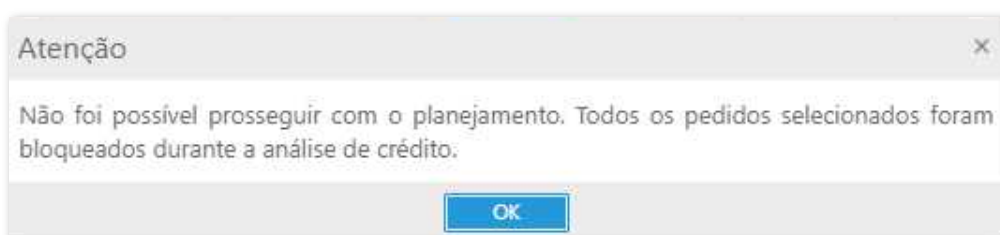
Após parametrizada a análise de crédito, no momento do processamento é exibido o informativo: "**Realizando análise de crédito...**".

Caso algum pedido seja "Bloqueado" é exibida uma tela de confirmação, com a seguinte mensagem: "**Foram selecionados o(s) pedido(s) [número dos pedidos], porém o(s) pedido(s) [número dos pedidos], foram bloqueados durante a análise de crédito. Deseja prosseguir o planejamento com os pedidos aprovados?**", tendo as opções:

- **Sim:** nesta opção são atualizadas as informações apresentadas para não listar os pedidos que foram "Bloqueados";
- **Não:** nesta opção retorna para a tela anterior.



Se todos os pedidos estiverem bloqueados será apresentada a mensagem: "**Não foi possível prosseguir com o planejamento. Todos os pedidos selecionados foram bloqueados durante a análise de crédito.**", permitindo apenas clicar em "OK", retornando para a tela anterior.



Análise comercial

Para aplicar a funcionalidade do processo de análise de comercial, deve-se acessar a parametrização **Análise comercial**.

Matriz Criciúma

☎ (48) 3411-0600

Unidade Florianópolis

☎ (48) 99168-2865

Unidade Caxias do Sul

☎ (54) 99631-8810

Unidade Sorocaba

☎ (15) 99144-9939

Análise comercial

Ao habilitar a análise comercial para determinada empresa, o sistema avaliará as parametrizações realizadas e executará a análise com base nos processos definidos.

Empresa	Análise comercial		Parametrizações		
	Proposta de venda	Pedido de venda	Analisar preço mínimo e máximo	Analisar desconto máximo do vendedor	Análise da margem
FILIAL 01	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Margem bruta
FILIAL 02	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Não analisar

Salvar Cancelar

Acesso em: Início > Parametrização > Vendas > **Análise de comercial**

Nesta parametrização tem-se as seguintes configurações:

- **Empresa:** apresenta o nome da empresa em que o limite comercial será aplicado;
- **Proposta de venda:** quando selecionado habilita os demais parâmetros para análise de comercial;
- **Pedido de venda:** quando selecionado habilita os demais parâmetros para análise de comercial;
- **Analisar preço mínimo e máximo:** este parâmetro analisa o preço mínimo e máximo informado na tabela de preço de venda (Início > Vendas > Tabela de preço de venda). Essa opção pode ser habilitada independente das demais;
- **Analisar desconto máximo do vendedor:** este parâmetro analisa o desconto máximo configurado sobre o cadastro do vendedor/representante através da opção "Configuração do vendedor". Essa opção pode ser habilitada independente das demais (Cliente > Mais opções > Configuração do vendedor);
- **Análise de margem:** neste campo é possível selecionar:
 - **Não analisar:** quando selecionada especifica se a análise está desabilitada;
 - **Margem de contribuição:** quando selecionada indica se deve escolher por gerar os pedidos reprovados e/ou bloqueados conforme margem mínima informada;
 - **Reprovar margem igual ou inferior:** quando esta opção estiver selecionada permitirá que o sistema reprove o pedido de venda que possua itens com a margem menor que o percentual pré-estipulado;

- **Margem mínima:** ao marcar a opção anterior este campo será habilitado para permitir informar um valor;
- **Bloquear margem igual ou inferior:** quando esta opção estiver selecionada permitirá que o sistema bloqueie o pedido de venda que possua itens com a margem menor que o percentual pré-estipulado;
- **Margem mínima:** ao marcar a opção anterior este campo será habilitado para permitir informar um valor;
- **Margem bruta:** quando selecionada indica se pode configurar o campo Utilizar custo por "Último custo" ou "Custo médio".

Margem de contribuição

A **Margem de contribuição** é um dos tipos de indicadores financeiros utilizados para identificar se a receita originada da venda de um produto, é suficiente para obter lucro após o pagamento de todas as despesas e custos fixos.

Pode-se parametrizar o sistema para realizar o "bloqueio" ou "reprovação" de pedidos de venda que possuam itens com a margem menor que o percentual pré-estipulado.

O motivo do bloqueio e/ou reprovação e as demais análises podem ser visualizadas através da tela de detalhamento da proposta ou do pedido.

Matriz Criciúma

☎ (48) 3411-0600

Unidade Florianópolis

☎ (48) 99168-2865

Unidade Caxias do Sul

☎ (54) 99631-8810

Unidade Sorocaba

☎ (15) 99144-9939

Análise do pedido de venda

Pedido nº 22244 Aberto

Cliente: 31 - [Redacted] Emissão: 07/12/2021 Crédito: Aprovado Comercial: Bloqueado

Tipo de análise: Grupo empresarial Pagamento: Igual R\$ 486,00

Análise de crédito | Análise de comercial

Margem de contribuição Margem dentro do esperado (52,8868%)

Preço mín. e máx. Preço fora da faixa definida na tabela de preços

Desconto do vendedor Desconto dentro do limite concedido

Cadastro comercial

Itens com custo zero

Operação: Bloquear análise

Detalhes da margem de contribuição

Margem de contribuição	R\$ 257,03	Custo	R\$ 94,60
Receita bruta	R\$ 486,00	Comissão vendedor	R\$ 0,00
ICMS	R\$ 85,05	Comissão supervisor	R\$ 0,00
PIS	R\$ 2,37	Frete	R\$ 0,00
COFINS	R\$ 10,95	Seguro	R\$ 0,00

Detalhes do preço mínimo e máximo dos itens

Pedido nº 22244

Item	Descrição	Preço	Preço mínimo	Preço máximo	Diferença
ASP-6011-15	POS 15 P/ 2307.001 - CAIXA DA VALVULA	45,00	52,72	98,85	-7,72

Detalhes do desconto máximo para o vendedor

Pedido nº 22244

Vendedor: VENDAS PASSIVAS - 8

Limite de desconto concedido: 0 %

Item	Descrição	% Desconto	Valor total líquido
ASP-6011-15	POS 15 P/ 2307.001 - CAIXA DA VALVULA	31,7147	450,00

✓ Os campos "Itens com custo zero" e "Itens sem estoque", servem para analisar se existe no pedido de venda, itens sem custo ou itens sem estoque, caso exista, efetua o lançamento do pedido com status "bloqueado".

Para o cálculo de **Margem de contribuição**, será considerado as seguintes informações:

- Receita bruta = Valor total líquido
- Valor margem = (valor receita bruta - valor impostos - valor comissões - valor frete - valor seguro - valor outras despesas)
- Margem de contribuição = valor margem / receita bruta * 100

Margem bruta

Matriz Criciúma
☎ (48) 3411-0600

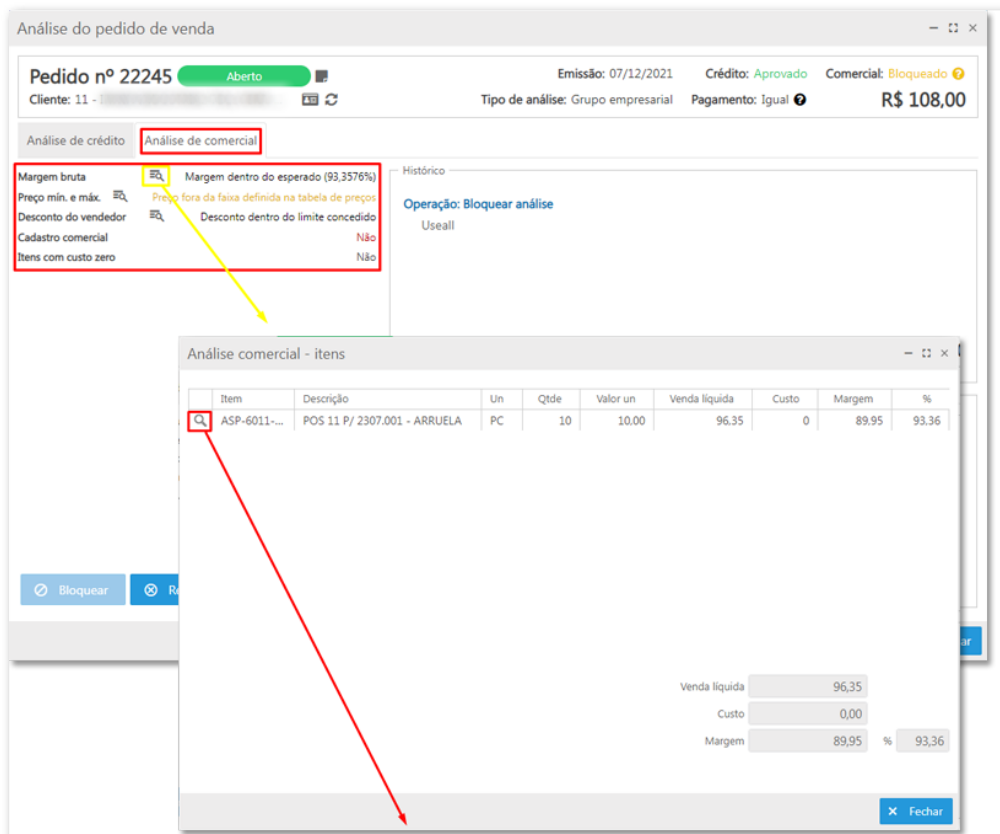
Unidade Florianópolis
☎ (48) 99168-2865

Unidade Caxias do Sul
☎ (54) 99631-8810

Unidade Sorocaba
☎ (15) 99144-9939

A **Margem bruta** é a diferença entre o preço de venda de um produto (sem contar os impostos) e seu custo de produção ou aquisição. É o lucro direto que uma empresa obtém por um bem ou serviço. Podendo ser definida no cadastro do item ou no grupo de item (Acesso em Vendas > Itens e serviços > Aba Venda).

O detalhamento da análise pode ser visualizado através da tela de detalhamento da proposta ou do pedido.



Análise do pedido de venda

Pedido nº 22245 Aberto Emissão: 07/12/2021 Crédito: Aprovado Comercial: Bloqueado

Cliente: 11 - Tipo de análise: Grupo empresarial Pagamento: Igual **R\$ 108,00**

Análise de crédito **Análise de comercial**

Margem bruta Margem dentro do esperado (93,3576%)
 Preço min. e máx. Preço fora da faixa definida na tabela de preços
 Desconto do vendedor Desconto dentro do limite concedido
 Cadastro comercial Não
 Itens com custo zero Não

Operação: Bloquear análise
Useall

Análise comercial - itens

Item	Descrição	Un	Qtde	Valor un	Venda líquida	Custo	Margem	%
ASP-6011-...	POS 11 P/ 2307.001 - ARRUELA	PC	10	10,00	96,35	0	89,95	93,36

Venda líquida 96,35
 Custo 0,00
 Margem 89,95 % 93,36

Análise comercial - Margem praticada

Previsto **Praticado**

Custo

Custo 0,00 Unit. 0,00

Venda

Valor bruto 100,00 ICMS 0,00 % 0,00

Outras despesas 0,00 COFINS 3,00 % 3,00

Valor frete 0,00

Valor da venda 100,00

Custo financeiro 0,00

Margem

Venda líquida 96,35 Unit.

Margem praticada 89,95 %

Valor da venda = Valor bruto - D

Venda líquida = Valor da venda - ICMS - PIS

Margem = Venda líquida - Custo

% = Margem praticada

Análise comercial - Margem praticada

Previsto **Praticado**

Quantidade 10,00

Custo 0,00 Unit. 0,00

ICMS (%) 0,00

PIS (%) 0,65

COFINS (%) 3,00

Venda

Custo financeiro (%) 0,00

Preço c/ margem zero 6,64 Unit. 0,66

Margem objetivo (%) 0,00

Preço c/ margem objetivo 6,64 Unit. 0,66

Margem zero = Custo / (1 - (ICMS + PIS + COFINS + Custo financeiro))

Margem objetivo = Margem zero / (1 - Margem objetivo)

Preço c/ margem objetivo = Preço c/ margem zero / (1 - Margem objetivo)

Fechar

Para o cálculo de **Margem bruta**, será considerado as seguintes informações:

- Valor total líquido = valor bruto - desconto + outras despesas + valor frete
- Valor venda líquida = valor total líquido - valor ICMS - valor PIS - valor COFINS - custo financeiro
- Valor margem praticada = valor venda líquida - valor custo
- Margem bruta = valor margem praticada / valor venda líquida * 100

👉 [Acesse a área de vídeos e confira os tutoriais!!](#) 😊

[Voltar ao topo](#)